



1859

**UNL**

Universidad  
Nacional  
de Loja

**Universidad Nacional de Loja**  
**Facultad Jurídica, Social y Administrativa**  
**Carrera de Banca y Finanzas**

**“El ahorro y su dinámica en los estudiantes de la Facultad Jurídica,  
Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja”**

**Trabajo de Titulación previo a la  
obtención del título de Ingeniero  
en Banca y Finanzas**

**AUTOR:**

Manuel Salvador Maza Paredes

**DIRECTOR:**

Ing. Carlos Alfredo Rodríguez Armijos Mg. Sc.

**Loja - Ecuador**

**2023**

## **Certificación**

**Loja 03 de julio del 2023**

Ing. Carlos Alfredo Rodríguez Armijos Mg. Sc  
**DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**

### **CERTIFICO:**

Que he revisado y orientado todo el proceso de la elaboración del Trabajo de Titulación denominado “**El ahorro y su dinámica en los estudiantes de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja**”, de autoría del aspirante, Manuel Salvador Maza Paredes, previa a la obtención del Título de Ingeniero en Banca y Finanzas, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja para el efecto, autorizo la presentación para la respectiva sustentación y defensa.

---

Ing. Carlos Alfredo Rodríguez Armijos Mg. Sc.  
**DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**

## **Autoría**

Yo, **Manuel Salvador Maza Paredes**, declaro ser autor del presente Trabajo de Titulación y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido del mismo. Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja, la publicación de mi Trabajo de Titulación, en el Repositorio Digital Institucional - Biblioteca Virtual.

**Firma:**

**Cédula de identidad:** 1105584815

**Fecha:** 29 de agosto del 2023

**Correo electrónico:** manuel.s.maza@unl.edu.ec

**Teléfono:** 0981457073

**Carta de autorización de tesis por parte del autor para la consulta de producción parcial o total, y publicación parcial o total y publicación electrónica de texto completo del Trabajo de Titulación.**

Yo **Manuel Salvador Maza Paredes**, declaro ser el autor del Trabajo de Titulación denominado: “**El ahorro y su dinámica en los estudiantes de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja**”, como requisito para optar el título de **Ingeniero en Banca y Finanzas**, autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Institucional.

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el Repositorio Institucional, en las redes de información del país y del exterior, con las cuales tenga convenio la Universidad.

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia del Trabajo de Titulación que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 29 días del mes de agosto del dos mil veinte y tres.

**Firma:**

**Autor:** Manuel Salvador Maza Paredes

**Cédula:** 1105584815

**Dirección:** Loja- San José Alto

**Correo electrónico:** manuel.s.maza@unl.edu.ec

**Celular:** 0981457073

**Director del trabajo de titulación:** Ing. Carlos Alfredo Rodríguez Armijos Mg. Sc.

## **Dedicatoria**

Primeramente, quiero agradecer a Dios por cuidarme y protegerme, guiándome a lo largo de mi vida social y académica, levantándome en cada caída y dándome la fuerza y voluntad para seguir día a día y llegar a culminar mis estudios académicos.

A mis padres Jorge Maza y Elina Paredes, quienes han sido mi apoyo incondicional durante toda mi vida y en el transcurso de mi carrera profesional siempre marcharon a mi lado, con su paciencia, su bondad, sus consejos y su sacrificio, y sus llamadas de motivación día a día, supieron darme lo necesario para llegar a donde estoy. No tengo palabras para agradecerles ni precio alguno que se pague por el sacrificio que realizan día tras día, pero ese orgullo de vernos triunfar es lo que uno se lleva en el corazón.

A mis hermanos Rosita, José, Francisco, Mateo, que con sus consejos, risas y llantos me han dado esa motivación necesaria para seguir adelante se los agradezco de todo corazón y sé que cuidándonos mutuamente llegaremos a cumplir todas nuestras metas trazadas, y gracias a mi querido hermano y hermanas que desde que partieron de esta vida sé que nos cuidan y nos guían sin desampararnos y estarían muy orgullosos de estar conmigo en este proceso.

Finalmente, esta tesis dedico a todas las personas que formaron parte de este trayecto, amigos y familiares, quienes con un granito de arena aportaran mucho a mi vida y con su paciencia y consejos en este trabajo de titulación supieron estar ahí de una u otra manera.

*Manuel Salvador Maza Paredes*

## **Agradecimiento**

A la Universidad Nacional de Loja por darme la oportunidad de seguir preparándome académicamente y acogerme en sus aulas para impartir aquellos conocimientos que me sirven ética y profesionalmente. A todos los docentes quienes fueron parte de mi formación académica y aportaron cada uno con un cierto conocimiento que los hace fuertes en sus áreas y que me ayudaron a culminar esta carrera profesional.

Un agradecimiento especial al **Ing. Carlos Alfredo Rodríguez Armijos Mg. Sc.**, director del trabajo de titulación, que, con su dedicación, paciencia y motivación, supo brindarme el asesoramiento necesario y preciso para culminar con el presente trabajo de investigación, de la misma manera a la **Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez** por ser nuestra guía principal en este proceso de culminación del trabajo investigativo y ser quien nos asesoró día a día con sus consejos y motivaciones para llegar al final de este trayecto.

Por otra parte, agradezco a los jóvenes universitarios que supieron brindarme parte de su tiempo para realizar las encuestas pertinentes, a los directores de cada carrera y autoridades de la facultad por darme el permiso pertinente para realizar el trabajo investigativo, y quienes en el proceso formaron parte, apoyándome con información y datos importantes para el desarrollo del trabajo.

*Manuel Salvador Maza Paredes*

## Índice de contenidos

<b>Portada</b> .....	<b>i</b>
<b>Certificación</b> .....	<b>ii</b>
<b>Autoría</b> .....	<b>iii</b>
<b>Carta de autorización</b> .....	<b>iv</b>
<b>Dedicatoria</b> .....	<b>v</b>
<b>Agradecimiento</b> .....	<b>vi</b>
<b>Índice de contenidos</b> .....	<b>vii</b>
<b>Índice de tablas</b> .....	<b>ix</b>
<b>Índice figuras</b> .....	<b>x</b>
<b>Índice de Anexos</b> .....	<b>xi</b>
<b>1. Título</b> .....	<b>1</b>
<b>2. Resumen</b> .....	<b>2</b>
2.1 Abstract .....	3
<b>3. Introducción</b> .....	<b>4</b>
<b>4. Marco teórico</b> .....	<b>6</b>
4.1 Antecedentes .....	6
4.2 Bases teóricas .....	8
4.2.1 Historia del dinero .....	8
4.2.2 Valor del dinero .....	10
4.2.3 El ahorro .....	14
4.2.4 Factores que delimitan el ahorro .....	16
4.2.5 Teorías que explican el ahorro en los individuos .....	18
4.2.6 Barreras y desafíos para el ahorro en estudiantes universitarios .....	19
4.3 Marco legal .....	21
4.3.1 Constitución del Ecuador .....	21
4.3.2 Ley de educación superior .....	21

4.3.3	Código Orgánico Monetario y Financiero.....	22
<b>5.</b>	<b>Metodología.....</b>	<b>24</b>
5.1	Área de estudio. ....	24
5.2	Materiales Utilizados .....	24
5.3	Enfoque metodológico.....	25
5.4	Diseño de investigación.....	25
5.6	Técnicas e Instrumentos.....	27
5.7	Unidad de estudio .....	27
5.8	Procesamiento y análisis de datos.....	27
5.9	Muestra y Tamaño .....	28
5.10	Tipo de muestreo.....	28
5.11	Limitaciones .....	29
<b>6.</b>	<b>Resultados .....</b>	<b>30</b>
6.1	Caracterizar el perfil de ahorro de los estudiantes de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja. ....	30
6.2	Determinar los factores que condicionan la capacidad de ahorro de los estudiantes de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja. ....	40
6.3	Diseñar estrategias que permitan a los estudiantes universitarios adoptar una cultura de ahorro como forma de proyectarse para el futuro.....	45
	“Pensando en mi futuro”.....	46
	“Programa Capital semilla” .....	51
<b>7.</b>	<b>Discusión.....</b>	<b>54</b>
<b>8.</b>	<b>Conclusiones.....</b>	<b>56</b>
<b>9.</b>	<b>Recomendaciones.....</b>	<b>57</b>
<b>10.</b>	<b>Bibliografía.....</b>	<b>58</b>
<b>11.</b>	<b>Anexos.....</b>	<b>61</b>

## Índice de tablas

<b>Tabla 1.</b> Muestreo estratificado por carreras .....	28
<b>Tabla 2.</b> Matriz de generación estratégica .....	45
<b>Tabla 3.</b> Presupuesto del programa sobre el ahorro.....	47
<b>Tabla 4.</b> Estructura del programa sobre el ahorro.....	48
<b>Tabla 5.</b> Módulo de conceptos financieros .....	49
<b>Tabla 6.</b> Módulo sobre el ahorro .....	49
<b>Tabla 7.</b> Módulo de Ingresos, Gastos e Inversión .....	50
<b>Tabla 8.</b> Módulo sobre Presupuesto .....	50
<b>Tabla 9.</b> Módulo sobre el plan de ahorro .....	51

## Índice figuras

<b>Figura 1</b> Mapa de la ubicación de la UNL .....	24
<b>Figura 2</b> Porcentaje según la carrera a la que pertenecen los estudiantes de la facultad Jurídica. ....	30
<b>Figura 3</b> Porcentaje según el ciclo al que pertenecen los estudiantes de la Facultad Jurídica .....	31
<b>Figura 4</b> Porcentaje según la edad del Estudiante .....	31
<b>Figura 5</b> Porcentaje según el género de Estudiante .....	32
<b>Figura 6</b> Porcentaje según el estado Civil del Estudiante Universitario .....	32
<b>Figura 7</b> Porcentaje según el lugar de Procedencia .....	33
<b>Figura 8</b> Porcentaje según la dedicación del tiempo .....	33
<b>Figura 9</b> Porcentaje según las cargas familiares .....	34
<b>Figura 10</b> Porcentaje según la independencia económicamente .....	34
<b>Figura 11</b> Porcentaje según los ingresos del estudiante universitario .....	35
<b>Figura 12</b> Porcentaje según los gastos del Estudiante Universitario .....	35
<b>Figura 13</b> Porcentaje según la cultura del ahorro y sus beneficios.....	36
<b>Figura 14</b> Porcentaje según el hábito de ahorro .....	36
<b>Figura 15</b> Porcentaje según la necesidad de tener dinero ahorrado.....	37
<b>Figura 16</b> Porcentaje de ahorro.....	37
<b>Figura 17</b> Porcentaje según la confianza de depositar los ahorros en entidades financieras .....	38
<b>Figura 18</b> Porcentaje según el destino de los ahorros.....	38
<b>Figura 19</b> Carrera – Práctica de ahorro.....	39
<b>Figura 20</b> Porcentaje según las razones por las que un universitario no ahorra.....	43

## Índice de Anexos

<b>Anexo 1</b> Formato de la encuesta .....	61
<b>Anexo 2</b> Evidencia de la encuesta .....	65
<b>Anexo 3</b> Guía Propuesta.....	75
<b>Anexo 4</b> Cálculo de porcentaje, ingresos y gastos .....	95
<b>Anexo 5</b> Certificación de traducción del Abstract .....	96

## **1. Título**

El ahorro y su dinámica en los estudiantes de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja.

## 2. Resumen

El objetivo general del presente trabajo fue analizar el ahorro y su dinámica en los estudiantes de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, de la Universidad Nacional de Loja, haciendo uso de herramientas investigativas, que permitieron formular diversas estrategias orientadas a dinamizar en los estudiantes la cultura del ahorro. En correspondencia a los objetivos propuestos, se utilizó una metodología acorde a la problemática planteada, con un enfoque cuantitativo, técnicas de revisión bibliográfica y encuesta, encaminado a una población de 3583 estudiantes que pertenecen a la Facultad Jurídica, Social y Administrativa. Los principales resultados de la encuesta demuestran que los estudiantes de pregrado conocen en cierta medida la cultura del ahorro, y lo practican en un nivel medio con un porcentaje de 69,45%, esto se da debido a que sus gastos promedios son similares a sus ingresos, provocando que solo un porcentaje bajo destine recursos al ahorro, determinando que los estudiantes pertenecientes a las carreras de: Derecho, Contabilidad y Auditoría y Administración de Empresas, practican de mejor manera el hábito de ahorro, teniendo un promedio de \$5 mensuales, teniendo en cuenta que los principales factores que delimitan el hábito de ahorro en los estudiantes universitarios son: el lugar de procedencia, fuentes de ingresos inestables, gastos elevados, cargas familiares y el desconocimiento de los métodos de ahorro, lo cual permitió formular diferentes estrategias clave que ayuden a los estudiantes a mejorar su cultura y llegando así a la conclusión de que los estudiantes universitarios si poseen el hábito de ahorro, y no difiere de género alguno.

*Palabras clave:* Cultura, Finanzas, Género, Hábito, Universitarios.

## **2.1 Abstract**

The general objective of this study was to analyze savings and its dynamics among students of the Legal, Social and Administrative Faculty of the Universidad Nacional de Loja, using research tools that made it possible to formulate several strategies aimed at promoting a culture of savings among students. In correspondence to the proposed objectives, a methodology was used according to the proposed problem, with a quantitative approach, bibliographic review and survey techniques, aimed at a population of 3,583 students belonging to the Legal, Social and Administrative Faculty. The main results of the survey show that undergraduate students have some knowledge of the savings culture, and practice it at an average level with a percentage of 69.45%, this occurs because their average expenses are similar to their income, causing only a low percentage to allocate resources to savings, determining that students belonging to the careers of: Law, Accounting and Auditing and Business Administration, practice in a better way the habit of saving, having an average of \$5 monthly, taking into account that the main factors that delimit the habit of saving in university students are: the place of origin, unstable sources of income, high expenses, family burdens and ignorance of saving methods, which allowed formulating different key strategies that help students to improve their culture and thus reaching the conclusion that university students do possess the habit of saving, and it does not differ from any gender.

*Key words:* Culture, Finances, Gender, Habit, University Students.

### **3. Introducción**

Según Nolivos (2022), el ahorro consiste en reservar una porción de los ingresos personales o familiares en lugar de destinarla al gasto actual. Esta práctica se realiza con el propósito de utilizar esos fondos en el futuro, ya sea para cubrir necesidades imprevistas, alcanzar metas personales o impulsar proyectos a largo plazo. En resumen, el ahorro implica poner dinero de lado para un uso futuro y planificado, lo que permite una mayor seguridad financiera y la posibilidad de realizar aspiraciones y proyectos importantes en la vida.

Los obstáculos que dificultan el ahorro efectivo son variados, entre ellos se destaca la falta de comprensión en temas financieros. Esta ausencia de conocimiento impide a las personas desarrollar el hábito de ahorrar, y a lo largo de su vida, esta carencia ejerce una influencia significativa. Por tanto, es fundamental contar con la educación financiera adecuada, ya que esto no solo beneficia a nivel individual, sino que también contribuye a fortalecer la economía del país al impulsar un mayor dinamismo en el manejo responsable de los recursos económicos Nolivos (2022).

Es así que la investigación buscó responder a la siguiente pregunta ¿Cuáles son los factores que influyen para que los estudiantes de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja adopten el hábito del ahorro?

Para lo cual se realizó la caracterización del perfil de ahorro que poseen los estudiantes, los factores que condicionan la capacidad de ahorro de los jóvenes universitarios y finalmente se diseñó estrategias para incentivar a las personas a que cultiven este hábito.

El alcance de esta investigación fue determinar la dinámica del ahorro que poseen los estudiantes universitarios, con el fin de promover esta cultura en la comunidad universitaria, entre las limitaciones, estuvieron que no hubo gran acogida de respuestas mediante el envío de link para contestar la encuesta, por lo cual, se procedió a visitar cada carrera de la facultad en los distintos ciclos, con el fin de obtener la información correspondiente.

A través de la investigación realizada se pudo evidenciar que el hábito de ahorro es primordial, y que la educación financiera es importante para que las personas formen sus conocimientos referentes a las finanzas de tal forma que puedan administrar sus recursos y además que la toma de decisiones sea acertada.

Por otro lado, la capacidad de ahorro de los estudiantes de pregrado está influenciada por una serie de factores interrelacionados que desempeñan un papel fundamental en su capacidad para acumular recursos financieros. Estos factores varían desde aspectos económicos y personales hasta el entorno en el que se desenvuelven.

La adopción de hábitos de ahorro efectivos es esencial para alcanzar metas financieras a corto y largo plazo. A pesar de los desafíos que enfrentan los individuos en su capacidad para ahorrar, para lo cual, se formuló diversas estrategias que pueden ser implementadas para mejorar y fortalecer este hábito financiero. Estas estrategias no solo ayudan a superar obstáculos, sino que también fomentan una mentalidad de planificación y responsabilidad financiera en los estudiantes de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja.

El trabajo de investigación se estructura de la siguiente forma: **el Título**, donde se indica el tema de investigación; **el Resumen** en el cual se abrevia los principales hallazgos de la investigación; **la Introducción** donde se especifica la importancia, el aporte y la estructura del trabajo; el **Marco Teórico** que está conformado por bases que sirvieron como apoyo para el correspondiente desarrollo de la investigación; la **Metodología** donde se detalla el tipo de estudio, las técnicas e instrumentos utilizados para el cumplimiento de los objetivos planteados; los **Resultados** donde se establece el cumplimiento de los objetivos; la **Discusión** en la cual se compara, se difieren o se contrastan los resultados con diferentes investigaciones, seguidamente se presentan las **Conclusiones** con respecto a los resultados obtenidos; las **Recomendaciones** aquellas sugerencias que se llegó mediante el desarrollo del trabajo. **Bibliografía** donde se detalla las referencias bibliográficas de las que proviene la información recabada que fundamenta el proyecto, y finalmente los Anexos que engloba los documentos soporte en el desarrollo de la investigación.

## 4. Marco teórico

### 4.1 Antecedentes

Según investigaciones a nivel internacional, realizadas por Añamuro & Quito, (2019) a los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad Semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, tuvo como objetivo describir la cultura financiera en los estudiantes de la escuela profesional de Contabilidad de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, tomando en cuenta una población de 226 estudiantes, y utilizando un instrumento de encuesta de 21 preguntas distribuidas en 7 dimensiones: ahorro, inversión, créditos, presupuestos, medios de pago, interés, y seguro. Teniendo como resultados que la mayoría de los estudiantes están ubicados en una cultura financiera en un 69,2% representando un nivel bueno de conocimientos seguido de un 16% nivel medio y un 14,0% de los estudiantes representa un nivel bajo, con ello se concluye que la población requiere de capacitación sobre la cultura financiera

Lagunas y Duana Ávila (2018) en su investigación tuvo como objetivo conocer que piensan los jóvenes sobre el ahorro para el retiro e identificar cuáles son los factores determinantes que inciden para que decidan ahorrar, realizándola en la universidad Autónoma de Nuevo León en México, para ello se realizaron 3042 encuestas compuestas de dos secciones: la primera (edad, genero, residencia, casado, Soltero, estudia, semestre, número de integrantes de familia) y la segunda sección (hábitos de ahorro, monto, ingresos, información financiera). El método utilizado fue el modelo de elección discreta binaria, donde los resultados obtenidos demuestran que los jóvenes entre 14 y 21 años no han pensado en su retiro ni mucho menos en ahorrar para el futuro. Concluyendo que los estudiantes de género femenino tienden a desarrollar más hábito de ahorro iniciándose a una temprana edad.

Por otro lado un estudio elaborado por Lobato et al. (2018) cuyo objetivo fue identificar algunas características que explican el hábito hacia el ahorro que tienen los estudiantes de la Universidad Pedagógicas de Veracruz, donde se realizó una encuesta a un total de 60 estudiantes, utilizando técnicas estadísticas como la puntuaciones Z para determinar la aseveración de la proporción y la técnica ANOVA para determinar si existe diferencia de medidas por género, dando como resultado que los estudiantes universitarios si tienen el hábito del ahorro en una mínima la cantidad, con ello se concluye que aun el ahorro es insuficiente y que no presentan diferencias en relación al género.

Ramírez & Vázquez (2021) en su trabajo describe el análisis realizado acerca de la cultura de ahorro de los estudiantes de 3° al 5° curso de la carrera de Contaduría pública Nacional de la Universidad Nacional de Pilar, Paraguay, enfocándose en una población de 93 estudiantes y utilizando la técnica de encuesta por medio de un cuestionario, tuvieron como resultados que la educación superior evaluados poseen hábitos de ahorro pero no en su totalidad, concluyendo que existen alumnos que poseen práctica en el área de forma ocasional y otras de forma regular, por el contrario, otros no lo realizan por falta de hábito.

A nivel nacional, Zum & Universidad Politécnica Salesiana (2021) da a conocer un estudio realizado en universidades públicas y privadas Quito-Ecuador, los determinantes del comportamiento del ahorro individual en el contexto ecuatoriano, basándose en el modelo de regresión multivariante y tomando en cuenta una muestra de 1535 estudiantes universitarios a quienes se aplicó una encuesta auto diligenciada y presencial tomando en cuenta las variables como comportamiento del ahorro, la socialización financiera familiar, la experiencia financiera en la infancia, el alfabetismo financiero, el altruismo, las variables socioeconómicas (el sexo, edad, e ingreso familiar). Encontrando que quienes tienden a ser más alfabetizados financieramente son más propensos a ahorrar. Concluyendo que los estudiantes de las universidades públicas tienen un nivel de ingresos bajo pero un nivel alto del comportamiento del ahorro contrario a las universidades privadas.

A nivel local se encuentra el trabajo de López et al. (2021) cuya investigación tuvo como objetivo conocer sobre las características que explican el hábito de ahorro en los estudiantes de Pregrado de la Universidad Nacional de Loja, tomando en cuenta una población de 178 estudiantes, utilizando el instrumento de encuesta basada en 3 categorías: características generales, factores que intervienen en el ahorro y hábitos de ahorro, para lo cual se utilizaron el método p-valor y el estadístico chi-cuadrado, obteniendo como resultados que los estudiantes efectivamente poseen el hábito de ahorrar con un valor mínimo de \$ 9,57 USD y evidenciado que el promedio mensual de las mujeres es igual al de los hombres. Se concluye que los estudiantes de pregrado si ahorran y por tanto la mayoría deposita en entidades financieras.

## **4.2 Bases teóricas**

### **4.2.1 Historia del dinero**

De la Fuente (2021) da a conocer que, en las actividades comerciales del mundo antiguo, el ser humano reconoce las ventajas económicas que resultan de los intercambios. Cada persona intenta obtener por medio del comercio aquellos productos que necesita y deja de lado aquello que no necesita o que ya tiene de manera suficiente.

Sin embargo, no todos los productos se podían intercambiar de la misma manera, la liquidez de los mismos era distinta. De esta forma los productos que se convirtieron en medios de cambio aceptables se empezaron a considerar como dinero.

Por medio del intercambio la gente buscaba dar sus productos menos líquidos por aquellos que tenían más liquidez debido a que se obtenían con mayor facilidad o certeza de poder adquirir otros productos diferentes en el mercado. Los metales más intercambiados en el mercado eran los metales preciosos debido a su liquidez y más relación con los productos.

Estos metales con alto valor aparte de poderlos convertir en todos los mercados, eran compatibles con los precios de la situación económica general. Sus cualidades de material costoso, durable, y fácil de preservar aportó una manera popular de atesoramiento e intercambio dando paso a su adaptación en formas de monedas como dinero (pág. 5).

El primer modelo de intercambio es la denominada mercancía. Con la aparición del dinero aparece el modelo dinero mercancía, facilitando los intercambios y la división del trabajo. El paso siguiente en la modelización de los intercambios fue el modelo dinero-dinero. Esta situación dio paso en nuestros días a la eclosión de la economía financiera que, según los defensores de la economía solidaria, se encuentra muy alejada de la economía real. De hecho, la economía financiera tiene su propia lógica al margen de la economía productiva. (Corrons, 2017)

Es así que la moneda de a poco se ha ido regularizando en cada país, aunque en algunos pierde valor rápidamente debido a cada reserva, pero no por ello se ha cambiado la manera de intercambiar bienes y servicios, al contrario, sus valores suben, pero igualmente se sigue utilizando la moneda y el papel (billetes).

A si mismo McLeay et al. (2015) nos da a conocer que:

En denominado tiempo o en algún lugar se ha utilizado como dinero a diversos bienes o activos distintos, dando a entender que los bienes se valoran por que satisfacen las necesidades o deseos de las personas: alimentos, libros o vestuario. Un activo como maquinaria es de suma importancia porque se puede utilizar para producir otros bienes o servicios. Una manera de darle un concepto al dinero, es a través de las funciones que desempeña, las cuales cumplen un papel muy importante:

- **Depósito de valor;** es el primer papel que desempeña dando a entender que es algo que se espera que mantenga su valor en forma razonable a través del tiempo. Un ejemplo en comparación son los metales preciosos y los alimentos, debido a su valor dentro de un periodo de tiempo, los alimentos tienden a dañarse y los metales a tener más valor (Oro).
- El segundo papel importante es ser **unidad de cuenta;** es decir las cosas en que se fijan precios, como ejemplo están en los menús, contratos, o etiquetas de precio. En las economías modernas la unidad de cuenta suele ser una moneda, a diferencia del pasado solía ser precios fijados en término común como bienes alimenticios (fanegas de trigo) o animales de trabajo.
- En tercer lugar, el dinero debe ser **medio de cambio;** algo que las personas mantienen porque piensan intercambiarlo a futuro con otras personas, por algo que ellos quieren o desean, un ejemplo son las personas que en la Segunda Guerra Mundial intercambiaban cigarrillos y no por ser fumadores sí que más adelante ellos cambiarían esos cigarrillos por algo que ellos realmente deseaban.

Estas funciones están estrechamente vinculadas entre sí. Por ejemplo, un activo es menos útil como medio de cambio si mañana no es tan valioso, es decir, si no es un buen depósito de valor.

Históricamente, los economistas han considerado que la función más importante del dinero es la de ser medio de cambio, Adam Smith, uno de los padres fundadores de la economía y cuyo retrato figura en el billete de 20 libras, vio el dinero como una parte esencial del paso de una economía de subsistencia, o autarquía, a una economía de intercambio. En una economía de subsistencia, todos consumen únicamente lo que producen. Por ejemplo, Robinson Crusoe,

desamparado y solo en una isla desierta, no necesitaba dinero porque solo comía las bayas que recogía y los animales que cazaba.

Pero es más eficiente que las personas se especialicen en la producción, producirán mayores cantidades de un bien que las que necesitan y después comercien entre sí. Si Robinson Crusoe fuera un recolector habilidoso, por ejemplo, podría centrar su esfuerzo en recoger bayas mientras que su amigo viernes, pescador experto, podría dedicar todo su tiempo a la pesca. Los dos podrían entonces intercambiar entre sí y consumir más bayas y pescados que si cada cual repartiera su tiempo entre recoger bayas y atrapar pescados. (p. 335-337)

#### **4.2.2 Valor del dinero**

El palabras de Mairena Bellorín (2020), el valor del dinero en el tiempo es una herramienta valiosa para comprender cómo el poder adquisitivo del dinero cambia con el paso del tiempo y los diferentes métodos utilizados en este cálculo. Conocer y aplicar esta noción es crucial para enfrentar diversas adversidades financieras y tomar decisiones más acertadas en nuestras finanzas, lo que nos permitirá construir un futuro seguro, tranquilo y próspero.

En el ámbito de los negocios, esta idea es de suma importancia y se aplica de manera eficiente también en la vida personal. Es fundamental reconocer que el dinero tiene la capacidad de generar mayor valor con el tiempo, lo que nos impulsa a tomar decisiones inteligentes y estratégicas en nuestras inversiones y gastos. Entender el valor del dinero en el tiempo nos ayuda a aprovechar mejor las oportunidades de inversión y a proteger nuestro patrimonio frente a la inflación y otras variables económicas.

En resumen, el valor del dinero en el tiempo es una poderosa herramienta que nos permite tomar decisiones financieras informadas y planificar nuestro futuro con mayor seguridad y productividad tanto en el ámbito empresarial como en nuestra vida personal.

El dinero es un bien cuya función principal es la de intermediación en el proceso de cambio según López (2017). El valor del dinero no es otra cosa que su poder adquisitivo, capacidad de compra o de intercambio. El valor del dinero cambia con el paso del tiempo. En efecto los bienes cambian de precios afectando la economía de los consumidores, derivado de un evento económico externo identificable y cuantificable; la

pérdida de poder adquisitivo. Para comprobarlo basta comparar los precios de los bienes y servicios entre un año y otro.

“La expresión Valor del dinero en el tiempo significa que el dinero actual, este dado en dólares, pesos, libras o euros, vale más o tienen un valor mayor que el que se recibirá en una fecha futura. ¿En algún momento se ha preguntado porque con \$ 1,000,00 hoy, no puede comprar lo mismo que se podía comprar 10 años atrás? ¿Qué prefiere usted, recibir \$ 1000,00 hoy o recibir \$ 2000,00 dentro de 5 años? Esto se debe a que el dinero varía su valor a través del tiempo, por estas razones:

1. Este dinero se puede invertir ahora para ganar interés y más dinero en el futuro. Por esta razón al hablar del valor del dinero en el tiempo se habla de las tasas de interés.
2. El poder adquisitivo puede cambiar con el tiempo debido a la inflación.

En palabras de Pedraza (2019), el valor del dinero en el tiempo es un concepto financiero fundamental que se refiere al hecho de que el dinero disponible hoy tiene un valor distinto al dinero en el futuro. Esto se debe a la influencia de diversos factores económicos, como la inflación y las tasas de interés.

La inflación es el aumento sostenido y generalizado de los precios de bienes y servicios en una economía durante un período de tiempo. Como resultado, el poder adquisitivo del dinero disminuye con el tiempo. Es decir, con la misma cantidad de dinero, podrás comprar menos bienes y servicios en el futuro en comparación con lo que podrías comprar hoy (pág. 27).

Por otro lado, las tasas de interés representan el costo del dinero prestado o la ganancia obtenida por el dinero invertido. Si tienes dinero hoy, puedes invertirlo y obtener un rendimiento en el futuro. Por lo tanto, el dinero que tendrás en el futuro gracias a esa inversión es más valioso que el dinero que tienes hoy, ya que podrías generar más ingresos con él Mairena Bellorín (2020).

Mairena Bellorín (2020) da a conocer que la razón de esto es que el dinero tiene un valor diferente en el tiempo debido a que tiene un costo o tasa de interés y es precisamente esto lo que hace que el dinero cambie su valor en el tiempo;

debido a las diferentes dinámicas del mercado, hoy se puede comprar más con cierta cantidad de dinero que en el futuro dados diferentes factores tales como la inflación y debido a que este mismo dinero que se tiene hoy se puede invertir con el objetivo de aumentar su valor nominal en el futuro.

Se debe tener claro que los precios van variando a lo largo del tiempo, y uno de los principales elementos que influyen en esto es la inflación que sufren los productos y servicios que existen en una economía, en ocasiones los ingresos no sufren grandes cambios y los consumidores sienten la pérdida del poder adquisitivo de estos productos o servicios necesarios para poder subsistir y tener una vida adecuada (pág. 30).

La inflación se relaciona con el poder compra según Mairena Bellorín (2020) , afectando ambos conceptos a la tasa de rendimiento que se puede obtener al invertir el dinero, los administradores financieros deben tener presente siempre que las situaciones económicas afectan tanto las posibles retribuciones que se puede obtener como las posibles inversiones que se puede hacer. Por las diferentes dinámicas del mercado, hoy se puede comprar más con cierta cantidad de dinero que en el futuro, siempre es posible invertir el dinero, ya sea en un banco, en inversiones o inclusive prestárselo a alguien; en cualquiera de los casos el dinero podrá generar más dinero.

El dinero es un activo que cuesta conforme transcurre el tiempo, permite comprar o pagar a tasas de interés periódicas (diarias, semanales, mensuales, trimestrales, etc.). Es el proceso del interés compuesto, los intereses pagados periódicamente son transformados automáticamente en capital.

Retomando algunos de los principales elementos que contiene el valor del dinero en el tiempo encontramos según Marín (2019), los conceptos en dos áreas una de ellas es el valor futuro y el otro es el valor actual o presente. El valor futuro (VF) describe el proceso de crecimiento de la inversión a futuro a un interés y períodos dados. El valor actual o presente (VP) describe el proceso de flujos de dinero futuro que a un descuento y períodos dados representa valores actuales.

El valor futuro se entiende como aquella idea que persigue un inversionista de invertir el día de hoy para obtener un rendimiento en el futuro; este término es el que más se utiliza en el medio, si se hace un préstamo hoy ¿Cuánto se debe

pagar a futuro? Con un plazo estipulado, es decir, ¿Cuánto me cuesta el obtener ese dinero hoy?

En relación al valor presente también es necesario conocer, en virtud del valor del dinero a través del tiempo, a cuánto equivale hoy una suma de dinero que se va a recibir o cancelar en un tiempo futuro determinado.

En la obtención de valores presentes y futuros es necesario conocer el número de periodos; este se utiliza para hallar el número de períodos de una inversión o préstamo, basándose en los pagos periódicos constantes y en la tasa de interés constante.

Los administradores financieros deben tener en cuenta siempre que cualquier decisión que tomen afectan directamente a la empresa, por ende constantemente deben estar aplicando diferentes herramientas que sustentan dichas decisiones, el valor del dinero se vive a diario, sin embargo muy pocas veces se detiene a analizarlo con datos numéricos y escribirlos, solo se queda en análisis superficiales, sabiendo que el dinero que se tiene a mano no se puede comprar bienes y servicios a como se compra tiempo atrás.

Para realizar un análisis del valor del dinero en el tiempo se debe tener en cuenta, todos los ingresos y egresos que se involucren en el proyecto de inversión, el flujo de caja en el tiempo, la tasa de interés de oportunidad o de equivalencia, estas situaciones permiten comparar cantidades que aparecen en momentos diferentes.

Si una persona se convierte en director financiero, su habilidad para adaptarse al cambio, reunir fondos, invertir en bienes y administrar con sabiduría afectará el éxito de la compañía y, en última instancia, el de la economía global; mediante la eficiencia en la adquisición, el financiamiento y el manejo de los bienes, el director financiero hace su contribución a la empresa y a la vitalidad y el crecimiento de la economía como un todo.

Puesto que se ve la empresa como un negocio en marcha, deben evaluarse las decisiones de los administradores financieros y el valor de la empresa bajo el enfoque de sus flujos de efectivo. La oportunidad de ganar intereses sobre los fondos de la empresa hace que el período de ocurrencia de los flujos de efectivo

sea importante, porque el dinero que se reciba en el futuro no es igual al que se recibe hoy, por tanto, el dinero si tiene un valor en el tiempo, el cual afecta tanto a personas físicas como morales y entidades gubernamentales.

Con el transcurso del tiempo, el dinero va perdiendo valor o lo que es lo mismo, a futuro se necesitarán más unidades de medida o sean pesos o dólares que en la actualidad, para adquirir el mismo bien. No se trata de que el satisfactor haya aumentado su valor, sino que el dinero, que es una unidad de medida de valor de un bien, ha reducido su tamaño, llamado poder adquisitivo o bien llamado también poder de compra, por lo que en el futuro se necesitará mayor número de pesos o dólares para adquirir los mismos bienes y satisfacer las mismas necesidades que en el presente.

Para reafirmar el valor del dinero en el tiempo se puede afirmar que un córdoba en la cartera hoy vale más que un córdoba prometido en algún momento futuro. La razón de esto es que se podría ganar intereses mientras se espera; por lo tanto, un córdoba del día de hoy crecería algo más de un córdoba en una fecha posterior. La relación entre ventajas y desventajas entre el dinero obtenido diario y el que se obtendría en un futuro dependería, entre otras cosas, de la tasa que se podría ganar al invertir sus ahorros o excedente de tesorería. (Mairena Bellorín, 2020)

El importe del dinero en el tiempo es el reflejo del poder adquisitivo que se ve afectado por fenómenos económicos y financieros que podrían elevar o disminuir el valor, y cuando se obtiene igualdad entre el valor presente y el valor futuro.

Al tener una determinada cantidad de dinero los inversores optan por invertirlo, en el próximo periodo percibirán su dinero y más un premio que compense la inversión, siendo esta la tasa de interés, que es la determina el rendimiento que ha tenido la inversión.

Es por ello que es de gran importancia conocer los métodos financieros, saber la cantidad de dinero al día de hoy y la posible cantidad que se puede tener a futuro, esta proyección permite situarnos en situaciones donde se pueda tomar mejores decisiones, ya sea para invertir o para obtener más financiamiento.

#### **4.2.3 El ahorro**

En palabras de Elizabeth et al. (2018) da a conocer que la Real Academia Española define el ahorro de diferentes maneras, una de estas es “guardar dinero como

previsión de las necesidades futuras”; y otra es “evitar un gasto o consumo mayor”. Como se puede observar, estas definiciones tienen dos perspectivas: la primera de esta se podría entender que del dinero que se tiene, se debería destinar una parte del mismo para cualquier contingencia futura que ocurra; mientras que de la segunda definición se entiende que ahorrar significa gastar la menor cantidad de dinero posible.

El ahorro se divide en público y privado; el ahorro público es el ahorro que realiza el gobierno (ingresos menos gastos corrientes), y el ahorro privado es el enfocado en las familias o individuos. El ahorro dejó de ser una parte importante de las finanzas, y ahora los individuos se concentran más en el microcrédito. (p. 169)

A si mismo Lobato et al. (2018) da a conocer que el ahorro es uno de los puntos más relevantes en la vida financiera de los seres humanos, debido a que es la clave para obtener una independencia financiera y acumular riqueza. Además, el tener ahorros permite una seguridad económica y el poder cumplir metas. Los ahorros pueden tener diversos objetivos: ahorrar para cubrir costos de educación o servicios médicos, planeación para el retiro o poder afrontar emergencias de distinta índole. (p. 160)

Para Buitrón et al. (2018) es importante comprender que el ahorro puede dar puntos de vista diferentes puesto que diversos son los acontecimientos que se van presentando en la vida diaria de las personas y que por lo tanto pueden tener la misma modalidad de gestionar sus recursos. (p.4)

Elizabeth et al. (2018) da a conocer que es necesario romper con la idea de que los microcréditos son la mejor opción para un financiamiento, y que se debería de inculcar en las personas que la mejor opción es el ahorro, y así se evitarían los financiamientos de todo tipo.

Él menciona que el ahorro ofrece algunas ventajas como: aportaciones reales; promueve en los individuos la dignidad y el querer a sí mismos; apoya a la previsión de contingencias; disminución de la vulnerabilidad; se considera como una actividad motivadora; da estabilidad social. Y así como el ahorro tiene varias ventajas, también tiene ciertos obstáculos que les impiden a las personas tener una buena planificación financiera.

En muchos países de América Latina, se tiene una limitada cultura de ahorro, durante la etapa de crecimiento de los hijos en el núcleo familiar, y lo que les hacen entender a los mismos, es que la parte vital de la vida económica es el trabajar para ganar dinero. (p. 169)

Es necesario hacer una diferencia entre ingreso y consumo, el valor restante será igual al ahorro, este valor puede variar de acuerdo a los ingresos y gastos de cada individuo o familia, puede comenzar asignar una cierta cantidad de dinero diaria, semanal o mensualmente, para ello se tiene que tener en cuenta que no se puede gastar más de lo que ingresa, para así poner en práctica este hábito.

#### **4.2.4 Factores que delimitan el ahorro**

Muchas personas, especialmente los jóvenes profesionales, se enfrentan al desafío de resistir el sistema de consumo sin control, donde se gasta más de lo que se gana y se descuida el ahorro. Si optamos por vivir según las reglas establecidas por la sociedad, parece haber una única alternativa: ganar intereses o pagarlos.

Las deudas son lo opuesto al ahorro, con la diferencia de que el ahorro es una elección voluntaria. Cuando se tiene una cantidad ahorrada, se puede aprovechar el sistema financiero y comercial para ganar intereses. Sin embargo, este sistema está diseñado para fomentar el endeudamiento a través del consumo (Saving Trust, 2006)

Según (Harrod, 1939), la velocidad de crecimiento económico está determinada por la capacidad de ahorrar, ya que altas tasas de ahorro conducirían a un aumento significativo de la inversión y, por lo tanto, estimularían el crecimiento económico.

(Elizalde et al., 2006) afirman que la sociedad de consumo ha generado cambios culturales profundos, vaciando de contenido términos y conceptos que solían ser fácilmente comprendidos por la mayoría de las personas. Después de la Segunda Guerra Mundial, la imagen del ser humano sufrió una transformación simbólica, y la mayoría se convirtió en "el hombre necesitado" (Iván Illich).

Al menos dos tercios de la población mundial se incluyeron en esta categoría, aceptando que nuestra condición humana estuviera definida por la dependencia de bienes y servicios, a lo que llamamos necesidad. Sin embargo,

hemos confundido los satisfactores con las necesidades y hemos subordinado nuestra existencia a la economía y tecnología que nosotros mismos hemos creado.

Hemos asumido erróneamente que la satisfacción de nuestras necesidades se reduce a la urgencia de adquirir bienes y servicios, sin importar su utilidad. La competencia por imitar la propiedad y el consumo de aquellos que tienen más se ha convertido en un llamado para todos.

Por tanto, a lo largo de la historia se ha podido determinar que hay varios factores que pueden delimitar el ahorro de una persona. Los cuales pueden variar según la situación económica, las preferencias individuales y las circunstancias personales. A continuación, se mencionan algunos de los factores más comunes que pueden influir en el ahorro:

**Ingresos.** El nivel de ingresos de una persona es uno de los factores más importantes que delimita su capacidad de ahorro. En general, cuanto mayor sea el ingreso disponible, mayor será la cantidad que una persona pueda destinar al ahorro.

**Gastos y estilo de vida.** Los gastos y el estilo de vida de una persona también pueden tener un impacto significativo en su capacidad de ahorro. Si los gastos mensuales son altos, puede resultar más difícil destinar una parte del ingreso al ahorro. Por otro lado, si una persona tiene un estilo de vida frugal y controla sus gastos, es más probable que pueda ahorrar más.

**Obligaciones financieras.** Las obligaciones financieras, como el pago de préstamos estudiantiles, hipotecas o deudas de tarjetas de crédito, pueden limitar la capacidad de ahorro de una persona. Si una gran parte del ingreso mensual se destina al pago de deudas, es posible que quede poco margen para ahorrar.

**Nivel de empleo y seguridad laboral.** La estabilidad laboral y el nivel de empleo pueden afectar la disposición de una persona para ahorrar. Si una persona tiene un empleo inestable o está preocupada por la posibilidad de perder su trabajo, es posible que prefiera mantener un nivel más alto de liquidez en lugar de destinar una parte de sus ingresos al ahorro.

**Metas financieras y plazos.** Las metas financieras a corto y largo plazo también pueden influir en la cantidad que una persona está dispuesta a ahorrar. Si una persona

tiene metas claras y plazos definidos para alcanzar esas metas, es más probable que dedique una parte específica de sus ingresos al ahorro.

Factores externos: Los factores externos, como la inflación, las tasas de interés y las condiciones económicas generales, también pueden afectar el ahorro. Por ejemplo, si las tasas de interés son bajas, es posible que las personas tengan menos incentivos para ahorrar y prefieran invertir o gastar su dinero de otras formas.

Estos factores pueden interactuar de manera compleja y variar según las circunstancias individuales. Es importante evaluar cuidadosamente estos factores y adaptar las estrategias de ahorro a las necesidades y objetivos personales. (Elizabeth et al., 2018b)

#### **4.2.5 Teorías que explican el ahorro en los individuos**

Según (Oberst, 2014) Hay varias teorías y enfoques sobre el ahorro que han sido discutidos y desarrollados por expertos en economía y finanzas. A continuación, se menciona algunas de las teorías más conocidas sobre el ahorro:

**4.2.5.1 Teoría del ingreso permanente.** Esta teoría, propuesta por Milton Friedman en la década de 1950, sostiene que las personas tienden a ahorrar en función de sus ingresos a largo plazo en lugar de sus ingresos actuales. Según esta teoría, las personas suelen suavizar su consumo a lo largo del tiempo, ahorrando durante los periodos de ingresos altos para compensar los periodos de ingresos bajos.

**4.2.5.2 Teoría del ciclo de vida.** Desarrollada por Franco Modigliani en la década de 1950, esta teoría plantea que las personas planifican su ahorro a lo largo de su ciclo de vida. En general, las personas tienden a ahorrar más cuando son jóvenes y tienen ingresos bajos, para acumular riqueza y utilizarla en etapas posteriores de su vida, como la jubilación.

**4.2.5.3 Efecto de la riqueza.** Según esta teoría, cuando las personas experimentan un aumento en su riqueza, ya sea a través de un aumento en el valor de sus activos (como bienes raíces o inversiones) o una reducción en sus deudas, tienden a ahorrar una parte de ese incremento en lugar de gastarlo todo. Esta teoría sugiere que el ahorro está influenciado por el nivel absoluto de riqueza de una persona.

**4.2.5.4 Teoría del ingreso disponible.** Esta teoría sostiene que el ahorro está determinado principalmente por el ingreso disponible después de pagar impuestos y recibir transferencias del gobierno. Según esta perspectiva, las personas tienen una propensión marginal a ahorrar una parte de su ingreso disponible, mientras gastan el resto.

**4.2.5.5 Teoría del ciclo económico.** Esta teoría se basa en la idea de que el ahorro está influenciado por el estado general de la economía. Durante periodos de recesión económica, las personas tienden a ahorrar más como precaución debido a la incertidumbre y la posibilidad de pérdida de empleo. Por el contrario, en periodos de expansión económica, las personas pueden sentirse más seguras en sus empleos y tener más confianza para gastar en lugar de ahorrar.

Estas son solo algunas de las teorías más conocidas sobre el ahorro. Es importante tener en cuenta que el comportamiento de ahorro de las personas puede estar influenciado por múltiples factores, como la cultura, las políticas gubernamentales, las expectativas futuras y las circunstancias individuales (pág. 20-27)

#### **4.2.6 Barreras y desafíos para el ahorro en estudiantes universitarios**

El ahorro puede ser un desafío para muchos estudiantes universitarios debido a diversas barreras y dificultades que enfrentan. Algunos de los principales obstáculos son los siguientes:

**4.2.6.1 Ingresos limitados.** Muchos estudiantes universitarios dependen de ingresos limitados, ya sea de trabajos a tiempo parcial o de apoyo financiero de sus familias. Esto puede dificultar destinar una parte de sus ingresos al ahorro, especialmente si también tienen que cubrir gastos como matrícula, libros, alojamiento y alimentación.

**4.2.6.2 Gastos educativos.** Los costos asociados con la educación universitaria pueden ser altos y consumir gran parte del presupuesto de un estudiante. Las matrículas, los libros, el transporte y otros gastos relacionados con los estudios pueden dificultar el ahorro.

**4.2.6.3 Falta de educación financiera.** Muchos estudiantes universitarios carecen de conocimientos sólidos sobre administración financiera y ahorro. La falta de educación financiera puede hacer que no comprendan la importancia del ahorro o cómo establecer metas financieras realistas.

**4.2.6.4 Presión social y estilo de vida.** Los estudiantes universitarios a menudo se enfrentan a la presión de sus compañeros y al deseo de encajar en un determinado estilo de vida. Esto puede llevar a gastos innecesarios en actividades sociales, entretenimiento y compras impulsivas, lo que dificulta el ahorro.

**4.2.6.5 Deudas estudiantiles.** Muchos estudiantes universitarios se ven obligados a solicitar préstamos estudiantiles para financiar sus estudios. El pago de estas deudas puede limitar la capacidad de ahorrar después de la graduación, lo que puede llevar a que los estudiantes pospongan o abandonen sus planes de ahorro.

**4.2.6.6 Falta de planificación.** La falta de un plan financiero sólido puede hacer que los estudiantes universitarios no establezcan metas claras de ahorro o no sigan un presupuesto. La falta de planificación puede llevar a gastos innecesarios y dificultar el ahorro a largo plazo. (León-Gómez et al., 2021)

Para superar estos desafíos y barreras, es importante que los estudiantes universitarios desarrollen habilidades de administración financiera, establezcan un presupuesto realista, reduzcan gastos innecesarios, busquen fuentes adicionales de ingresos, exploren becas y ayudas financieras, y busquen recursos y asesoramiento en su institución educativa o en organizaciones financieras. Además, es crucial que los estudiantes universitarios comprendan la importancia del ahorro a largo plazo y establezcan metas financieras alcanzables.

### **4.3 Marco legal**

La Constitución de la República del Ecuador establece la importancia del ahorro como un principio económico y social. A través de varias disposiciones, se enfatiza la necesidad de promover el ahorro en la sociedad ecuatoriana para lograr un desarrollo sostenible y equitativo. La Constitución también señala la importancia de la planificación y la inversión responsable de los recursos públicos para garantizar el bienestar de la población y el desarrollo del país a largo plazo. Además, se reconoce el papel del Estado en la regulación y promoción del ahorro tanto a nivel individual como colectivo, con el objetivo de contribuir al crecimiento económico y al mejoramiento de la calidad de vida de los ciudadanos (Martínez et al., 2011).

#### **4.3.1 Constitución del Ecuador**

##### **Sección quinta - Educación**

**Art. 29.-** El Estado garantizará la libertad de enseñanza, la libertad de cátedra en la educación superior, y el derecho de las personas de aprender en su propia lengua y ámbito cultural. Las madres y padres o sus representantes tendrán la libertad de escoger para sus hijas e hijos una educación acorde con sus principios, creencias y opciones pedagógicas.

##### **Sección sexta - Ahorro e inversión**

**Art. 338.-** El Estado promoverá y protegerá el ahorro interno como fuente de inversión productiva en el país. Asimismo, generará incentivos al retorno del ahorro y de los bienes de las personas migrantes, y para que el ahorro de las personas y de las diferentes unidades económicas se oriente hacia la inversión productiva de calidad.

#### **4.3.2 Ley de educación superior**

En la presente ley de educación superior menciona en su título Autodeterminación para la función del pensamiento art. 146 habla sobre “Garantía de la libertad de cátedra e investigativa. En las universidades y escuelas politécnicas se garantiza la libertad de cátedra, en pleno ejercicio de su autonomía responsable, entendida como la facultad de la institución y sus profesores para exponer, con la orientación y herramientas pedagógicas que estimaren más adecuadas, los contenidos definidos en los programas de estudio. (LOES, 2010) Por lo tanto en la ley indica que los profesores son libres de usar una metodología con la cual generen conocimiento y ayuden a contribuir la formación

cultural, económica, social, en sus diferentes ámbitos de pedagogía encaminando así a los nuevos profesionales y generando un espacio de estímulo para los alumnos.

### **4.3.3 Código Orgánico Monetario y Financiero**

#### **Sección 2**

#### **RESPONSABILIDAD DEL ESTADO**

**Art. 147.-** Responsabilidad. - (Sustituido por el Art. 6 de la Ley s/n, R.O. 1-S, 11-II-2022).- Es responsabilidad del Estado facilitar el acceso a las actividades financieras y fomentar su democratización, mediante la formulación de políticas y regulaciones. También velará por los derechos de los usuarios y/o clientes del sistema financiero nacional.

**Art. 148.-** Prohibición de congelamiento. El Estado y sus instituciones no podrán, de manera alguna, disponer cualquier forma de congelamiento o retención arbitraria y generalizada de los fondos o depósitos consignados en las entidades del sistema financiero nacional. La inobservancia de esta prohibición acarreará responsabilidades penales, civiles y administrativas (Martínez et al., 2011).

#### **Capítulo 2**

#### **INTEGRACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL**

**Art. 160.-** Sistema financiero nacional. El sistema financiero nacional está integrado por el sector financiero público, el sector financiero privado y el sector financiero popular y solidario.

**Art. 161.-** Sector financiero público. El sector financiero público está compuesto por:

1. Bancos; y,
2. Corporaciones.

**Art. 162.-** Sector financiero privado. El sector financiero privado está compuesto por las siguientes entidades:

1. Bancos múltiples y bancos especializados:
  - a) Banco múltiple es la entidad financiera que tiene operaciones autorizadas en dos o más segmentos de crédito; y,
  - b) Banco especializado es la entidad financiera que tiene operaciones autorizadas en un segmento de crédito y que en los demás segmentos sus operaciones no superen los umbrales determinados por la Junta de Política y Regulación Financiera.

2. De servicios financieros: almacenes generales de depósito, casas de cambio y corporaciones de desarrollo de mercado secundario de hipotecas; y,

3. De servicios auxiliares del sistema financiero

**Art. 163.-** Sector financiero popular y solidario. El sector financiero popular y solidario está compuesto por:

1. Cooperativas de ahorro y crédito;

2. Cajas centrales;

3. Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro; y,

4. De servicios auxiliares del sistema financiero.

## 5. Metodología

### 5.1 Área de estudio.

La investigación fue realizada en la Universidad Nacional de Loja (UNL), específicamente en la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, que comprende ocho carreras distintas: Trabajo Social, Derecho, Administración Pública, Finanzas, Economía, Administración de Empresas, Contabilidad y Auditoría, y Turismo. La universidad se encuentra ubicada en Av. Pío Jaramillo Alvarado y Reinaldo Espinosa, Loja.

### Figura 1

*Mapa de la ubicación de la UNL*



*Nota.* Esta imagen representa la estructura de la UNL. Tomada de la página de la Universidad Nacional de Loja.

### 5.2 Materiales Utilizados

Se utilizó hojas de papel bon, carpetas, esferos, para el desarrollo de las encuestas, e implementación de las correspondientes estrategias, en la parte tecnológica se utilizó computadora portátil Intel HP, paquetes de office como Microsoft office, como Excel, PowerPoint y Word, donde respectivamente sirvieron para el desarrollo y tabulación de la información otorgada por los estudiantes de las diferentes carreras.

### **5.3 Enfoque metodológico**

Se empleó el enfoque cuantitativo, debido a la lógica empírico-deductiva, que se aplica a partir de procedimientos rigurosos, métodos experimentales y el uso de técnicas de recolección de datos estadísticos analizando información obtenida a través de las encuestas lo permitió interpretar los resultados y proceder con las respectivas conclusiones del trabajo de investigación con su debida recolección de datos, el cual empleo un análisis estadístico.

### **5.4 Diseño de investigación**

La investigación se basó en el diseño transversal exploratoria, puesto que se empleó para estudiar una problemática existente en la Universidad Nacional de Loja y que requiere una exploración en un momento específico, es decir, se estudió la dinámica existente del ahorro en los jóvenes universitarios de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja, para explorar que tan desarrollada se encuentra su cultura de ahorro.

Además, fue de tipo descriptiva, debido a que, la investigación requirió consultas de fuentes bibliográficas que avalen y brinden soporte teórico al desarrollo metodológico, lo cual, permitió la formulación de conclusiones pertinentes al caso de estudio.

### **5.5 Métodos**

#### **Inductivo**

El método inductivo implica examinar específicamente casos particulares y, a través de una observación sistemática de la realidad, se extraen conclusiones de naturaleza más general. Mediante este enfoque, se descubren patrones recurrentes y se establecen teorías que explican los fenómenos observados. En esencia, se parte de datos concretos para inferir principios o leyes generales que se aplican a situaciones similares (Mondragon & Zúnigaz, 2017).

Es así que se lo utilizó para evidenciar la capacidad de ahorro en los estudiantes universitarios para así poder determinar cuáles son los factores que inciden para adoptar el hábito de ahorro.

#### **Deductivo**

El enfoque se basa en una premisa general que destaca la importancia de la teoría, los modelos teóricos, la explicación y la abstracción como paso inicial para llegar a

conclusiones sobre un caso específico, antes de involucrarse en la recopilación de datos empíricos, observaciones o experimentos (America Tecana University, 2002).

Es por ello que se lo tomó en cuenta para recabar información primaria e identificar las variables relacionadas al hábito del ahorro y así llegar a las debidas conclusiones y formulación de estrategias.

### **Analítico**

Esta actividad implica analizar minuciosamente las diferentes secciones que componen el caso de estudio y establecer las relaciones de causa, efecto y características. A través de este análisis, se pueden generar analogías y nuevas teorías que nos ayuden a comprender mejor las conductas involucradas (Canaan, 2017).

El presente método se llevó a efecto en las diferentes discusiones realizadas de estudios encontrados, en comparación del trabajo actual, dando así un nuevo aporte.

### **Sintético**

Este método implica la reconstrucción de los distintos elementos dispersos de un objeto o acontecimiento con el fin de examinarlos en detalle y crear un resumen completo de cada aspecto relevante. Mediante el razonamiento y la síntesis, se profundiza en los elementos más destacados obtenidos del análisis, de manera metódica y concisa, con el objetivo de lograr una comprensión completa de cada parte y particularidad del tema estudiado (Canaan, 2017).

Este método se lo lleva a cabo en las conclusiones y el resumen, donde mediante razonamiento y síntesis a partir de los resultados, se obtiene un análisis minucioso del tema en estudiado.

### **Estadístico**

El método estadístico se compone de una serie de pasos ordenados que permiten el adecuado tratamiento tanto de datos cualitativos como cuantitativos en una investigación (UNAM, 2023).

En el presente trabajo, se detallan las siguientes fases del método estadístico: adquisición de la información relevante, tabulación y clasificación de los datos, representación gráfica o numérica de los resultados obtenidos, resumen y compendio de la información, y finalmente, el examen minucioso de los datos con el propósito de obtener conclusiones significativas.

## **Exploratorio**

También conocido como estudio piloto, son aquellos que se investigan por primera vez o son estudios muy pocos investigados. También se emplean para identificar una problemática. (America Tecana University, 2002).

Se lo utilizó con el fin de llegar a conocer cuáles son los factores que limitan la cultura del ahorro, con la recolección de datos correspondiente que se realizará a medida del desarrollo de la presente investigación.

## **5.6 Técnicas e Instrumentos**

Para el desarrollo del trabajo investigativo se utilizó la técnica de la encuesta que se llevó a cabo mediante el instrumento del cuestionario, formulado de 20 preguntas, divididas en tres secciones: Datos generales, Hábito de ahorro, Factores que influyen en el ahorro, obteniendo la información pertinente para el desarrollo de los objetivos propuestos.

Por otra parte, se utilizó la técnica de revisión bibliográfica mediante el instrumento de búsqueda y análisis de fuentes bibliográficas, donde se recabó información relevante para solventar el marco teórico, dándole más firmeza y validez basándonos en información ya investigada.

## **5.7 Unidad de estudio**

El respectivo trabajo de investigación tuvo su desarrollo en las 8 carreras de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la Universidad Nacional Loja, tanto de la sección matutina como vespertina, teniendo en cuenta una población de 3583 universitarios para el objeto de estudio.

## **5.8 Procesamiento y análisis de datos**

Como punto de partida, se ejecutó la técnica de la encuesta, en la que se diseñaron preguntas específicas relacionadas con el hábito de ahorro y los factores que pueden influir en él entre los estudiantes universitarios. Luego, los datos recolectados mediante el cuestionario se sometieron a un proceso de tabulación utilizando el programa SPSS, con el propósito de identificar los factores que tienen un impacto significativo en el hábito de ahorro de los estudiantes universitarios y establecer un perfil característico de este grupo.

Al identificar los factores influyentes en el hábito de ahorro de los universitarios, se pudo comprender mejor sus comportamientos financieros y así ofrecer recomendaciones para fomentar prácticas de ahorro más efectivas en este contexto.

Así mismo de los resultados obtenidos, se diseñó estrategias adecuadas que permitan mejorar sus hábitos financieros, donde, se propuso alternativas de solución que cuenten con un porcentaje óptimo de distribución de los temas de acuerdo a los panoramas más frecuentes.

### 5.9 Muestra y Tamaño

Del total de una población de 3583 universitarios se realizó un muestreo el cual dio un resultado de 347 estudiantes:

Para el cálculo del muestreo se aplicó la fórmula de muestra finita Según Bernal (2010):

$$n = \frac{Z^2 * P * Q * N}{E^2(N-1) + Z^2 * P * Q}$$

$$n = \frac{(1,96)^2(0,5)(0,5)(3583)}{(0,05)^2(3583 - 1) + (1,96)^2(0,5)(0,5)}$$

$$n = \frac{3441,11}{9,9154}$$

$$n = 347$$

### 5.10 Tipo de muestreo

Se realizó un muestro aleatorio el cual se tomó de los diferentes ciclos a una cierta población específica:

**Tabla 1**

*Muestreo estratificado por carreras*

Carreras	Número de estudiantes	Porcentajes con respecto al número de estudiantes	Número de estudiantes en relación a la muestra
Economía	265	7	26
Finanzas	329	9	32
Contabilidad y Auditoria	737	21	71
Trabajo Social	118	3	11
Turismo	302	8	29
Administración Pública	394	11	38
Derecho	866	24	84
Administración de Empresas	572	16	55
<b>Total de la población</b>	<b>3583</b>	<b>100%</b>	<b>347</b>

*Nota.* La tabla representa el cálculo de los estudiantes evaluados por cada carrera.

### **5.11 Limitaciones**

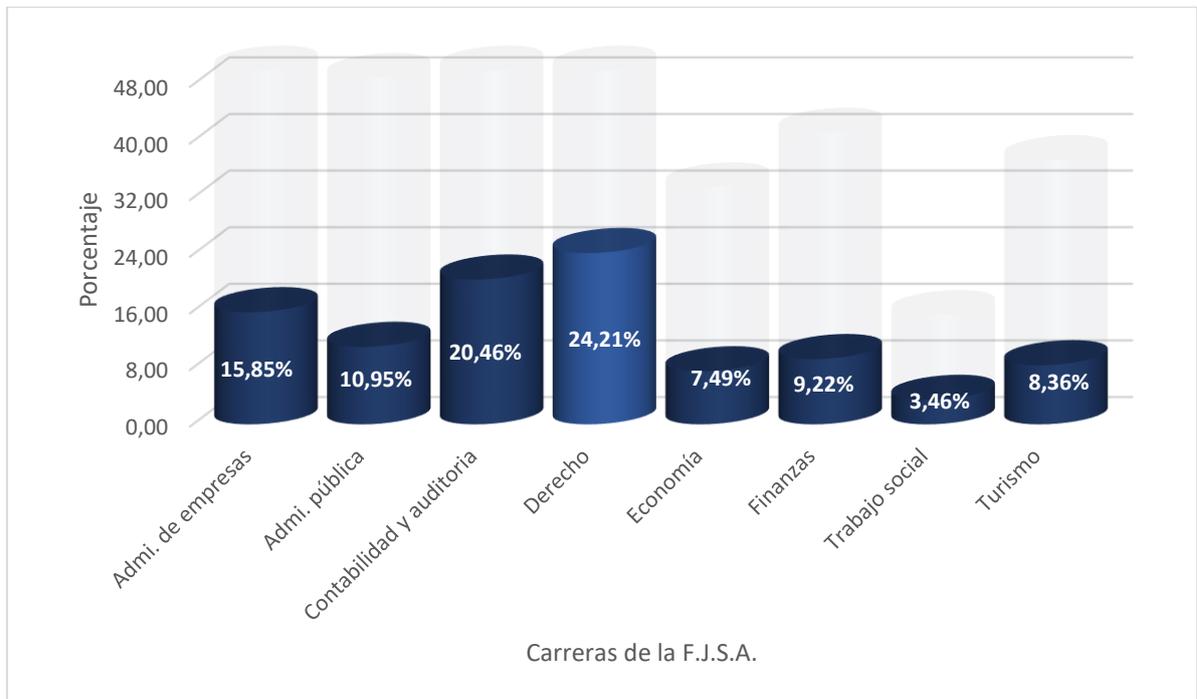
Las limitaciones identificadas durante el desarrollo de este trabajo incluyen la falta de información actualizada, lo que llevó a utilizar datos relevantes de años anteriores. Además, la encuesta realizada en línea no tuvo una participación significativa entre los estudiantes, lo que requirió visitar personalmente cada curso en las ocho carreras para obtener múltiples respuestas. Esto generó demoras en la tabulación de los datos debido a la falta de respuestas oportunas. Asimismo, la realización de eventos en ciertas carreras durante la semana de las encuestas hizo que muchos alumnos no estuvieran disponibles en las aulas para participar en el estudio, no obstante, una vez culminadas sus festividades, se procedió a visitarlos nuevamente para obtener diversas contestaciones de los cuestionarios disponibles, con el fin de obtener los datos precisos para el análisis y las conclusiones del trabajo.

## 6. Resultados

### 6.1 Caracterizar el perfil de ahorro de los estudiantes de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja.

**Figura 2**

*Porcentaje según la carrera a la que pertenecen los estudiantes de la facultad Jurídica.*

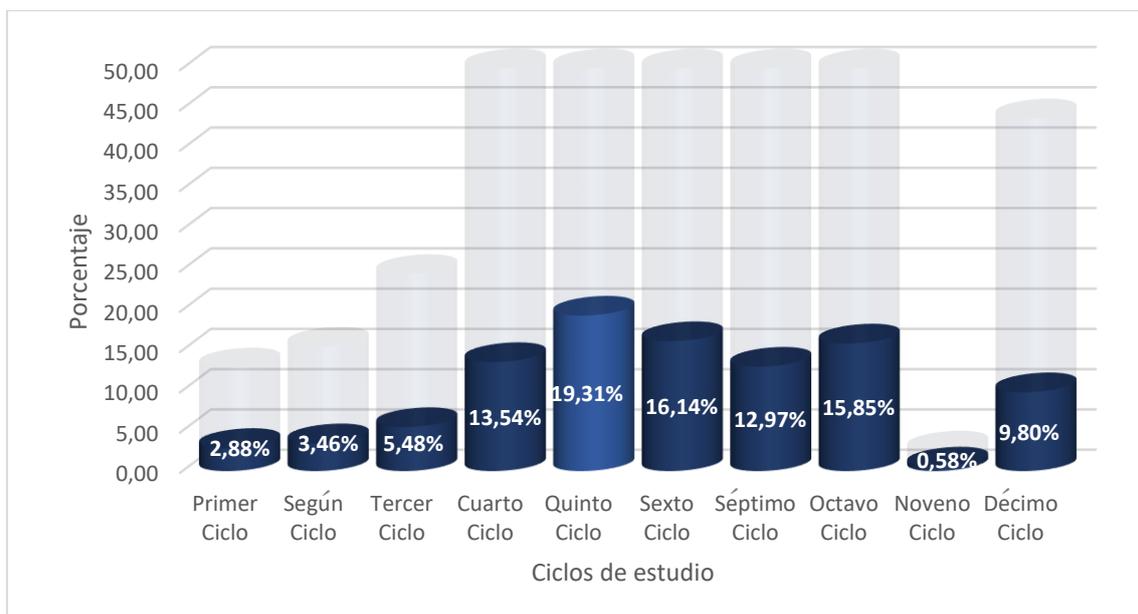


*Nota.* Tomado de los datos de la encuesta aplicada

Tras completar la encuesta y analizar los datos obtenidos de los estudiantes de la Facultad Jurídica, se puede apreciar en la Figura 2 que la carrera de Derecho cuenta con la mayor cantidad de estudiantes, seguida por Contabilidad y Auditoría y Administración de Empresas. Estas tres carreras albergan la mayor proporción de universitarios en la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, lo que sugiere que son las opciones más preferidas por los estudiantes para continuar su formación académica y profesional. Estos resultados reflejan las inclinaciones y elecciones de los estudiantes en cuanto a las áreas de estudio que consideran más atractivas y adecuadas para sus intereses y metas futuras.

**Figura 3**

*Porcentaje según el ciclo al que pertenecen los estudiantes de la Facultad Jurídica*

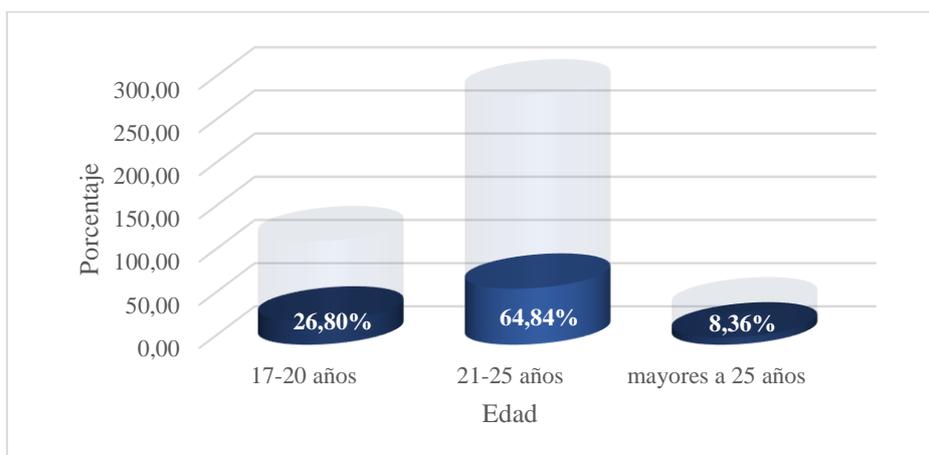


*Nota.* Tomado de los datos de la encuesta aplicada

Con respecto al ciclo que cursan los estudiantes universitarios, el mayor número se centra en el 5to ciclo como se puede evidenciar en la figura 3, siendo así que, la mayoría se encuentra cursando la mitad de su carrera, seguido de los estudiantes 6 y 8 ciclo, en donde se encuentran en una etapa próxima a culminar sus estudios.

**Figura 4**

*Porcentaje según la edad del Estudiante*



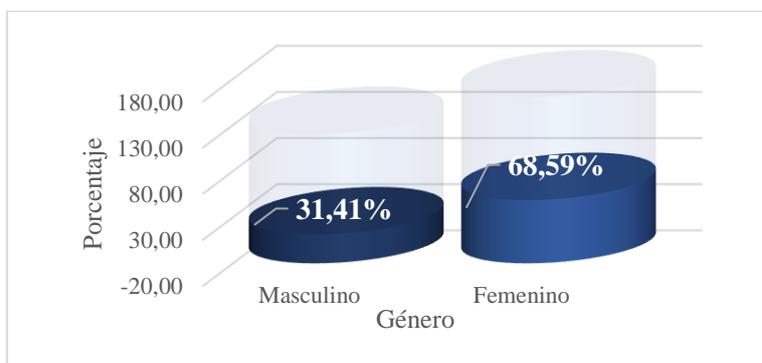
*Nota.* Tomado de los datos de la encuesta aplicada

En relación a la edad de los estudiantes se encuentra que, el 64,84% pertenecen a 21 y 25 años siendo el mayor rango de edad que cursan los estudiantes de la Facultad

Jurídica Social y Administrativa, y tan solo el 8,36% son mayores a 25 años, considerando que la mayor población se encuentra en un rango de edad medio, por lo general ya han cumplido su mayoría de edad (ver figura 4).

### Figura 5

Porcentaje según el género de Estudiante

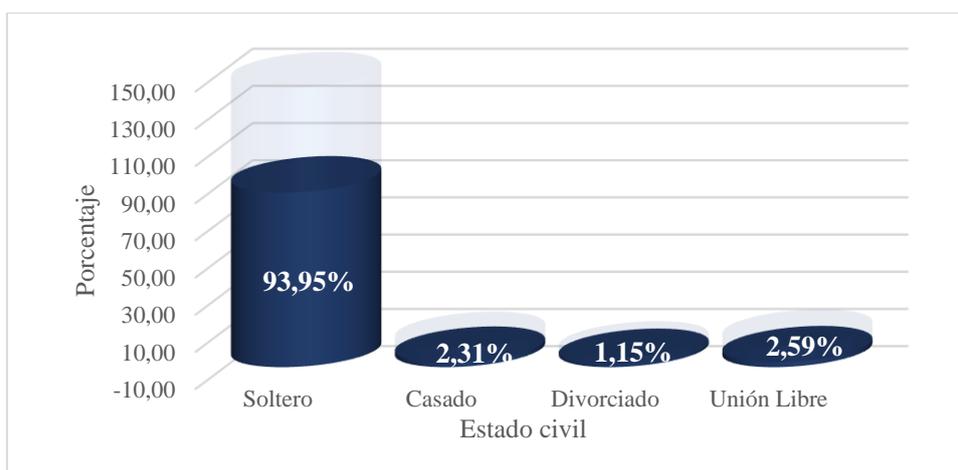


Nota. Tomado de los datos de la encuesta aplicada

En cuanto al género se observa que, un 68,69% estudiantes son mujeres, y tan solo el 31,41% son hombres, siendo así, que se evidencia una brecha de género significativa en la Universidad Nacional de Loja como se puede evidenciar en la figura 5.

### Figura 6

Porcentaje según el estado Civil del Estudiante Universitario



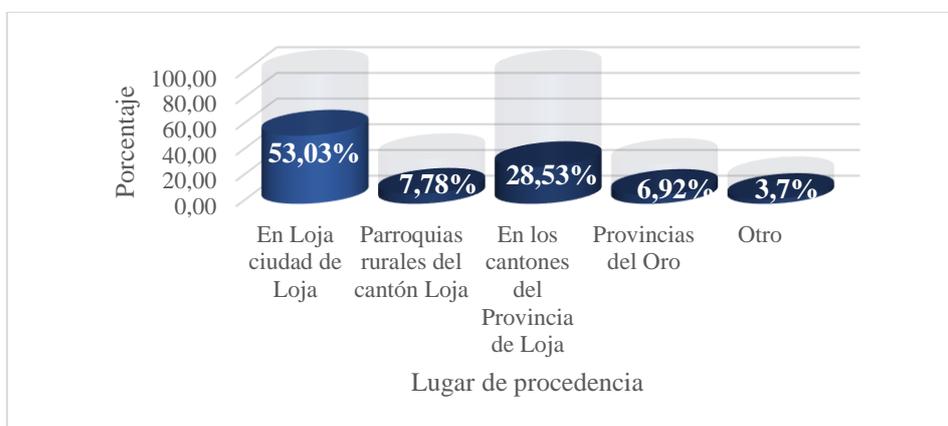
Nota. Tomado de los datos de la encuesta aplicada

En relación, al estado civil de los estudiantes se observa que la mayoría son solteros como se aprecia en la figura 6, por lo que, esto ha permitido que sigan cursando sus estudios profesionales, de manera que puedan cumplir sus metas y objetivos trazados a corto y largo plazo, sin embargo, existe un porcentaje similar de 2,31 % y 2,59 % en

donde se encuentran jóvenes Casados y de Unión Libre lo que significa que comparten ya sus objetivos tanto personal como profesional.

**Figura 7**

*Porcentaje según el lugar de Procedencia*

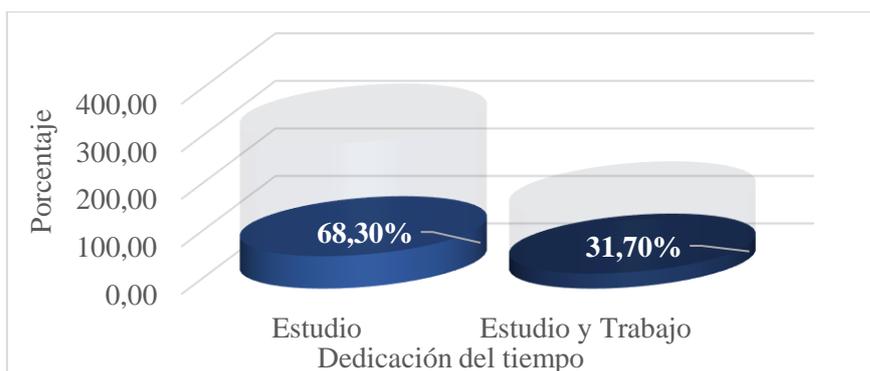


*Nota.* Tomado de los datos de la encuesta aplicada

En cuanto al lugar de origen de los estudiantes, la gran mayoría proviene de la Ciudad de Loja, seguido por estudiantes de otros cantones y parroquias rurales cercanas. También, en un porcentaje menor, hay estudiantes que vienen de otras provincias para cursar sus estudios en la Universidad de la ciudad de Loja.

**Figura 8**

*Porcentaje según la dedicación del tiempo*



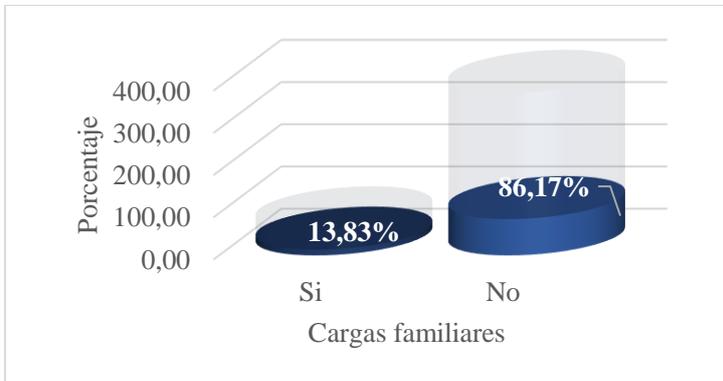
*Nota.* Tomado de los datos de la encuesta aplicada

Conforme al tiempo que dedican los estudiantes, se puede observar en la figura 8, que existe más dedicación a los estudios en su totalidad, mientras que un porcentaje menor, divide su tiempo entre sus estudios y su trabajo, esta situación se corrobora con los resultados anteriores ya que la mayoría de jóvenes son solteros, por cuanto no poseen

responsabilidades que los desvíe de su objetivo principal que es terminar sus estudios académicos.

### Figura 9

Porcentaje según las cargas familiares

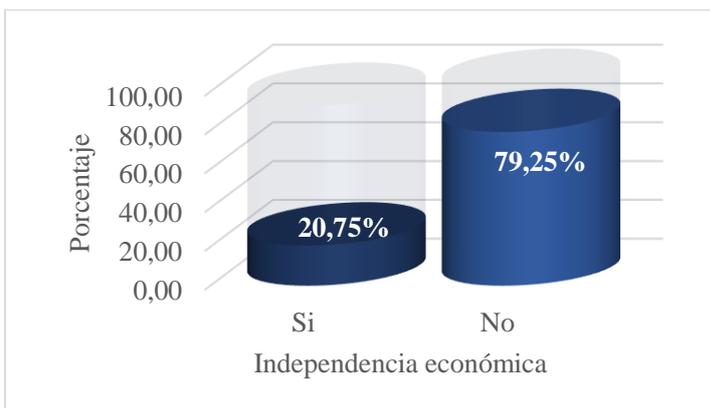


Nota. Tomado de los datos de la encuesta aplicada

En relación a las cargas familiares de cada estudiante, el 86,17 % no cuenta con responsabilidad alguna, ni tiene a cargo algún familiar como se puede observar en la figura 9, no obstante, existe un porcentaje inferior que ya tiene responsabilidades familiares, pero aun así continúa con sus estudios académicos, con el fin de llegar a culminar la profesión elegida.

### Figura 10

Porcentaje según la independencia económicamente



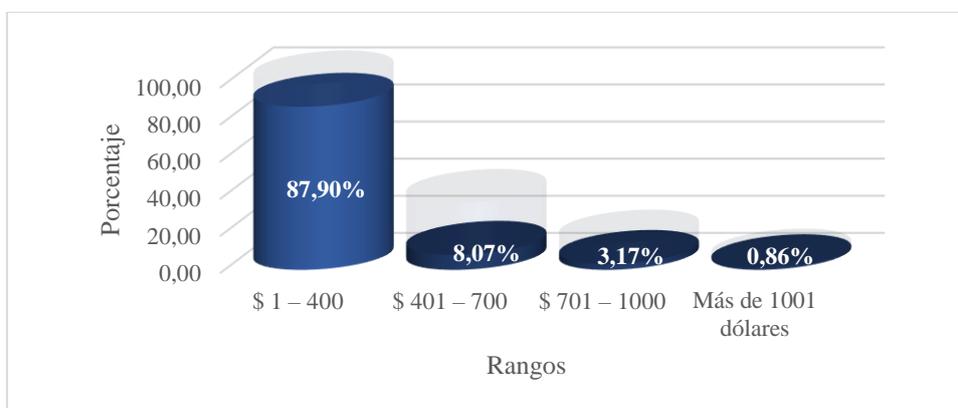
Nota. Tomado de los datos de la encuesta aplicada

Por otra parte, la independencia económica que posee cada estudiante se evidencia en la figura 10 que la mayor parte de alumnos aún tienen el apoyo de sus padres o familiares, siendo así, que aún son dependientes, por otro lado, también existe un número

de estudiantes que son independientes económicamente, por lo que, ellos mismos cubren sus estudios y gastos personales, pero aun así siguen con sus estudios académicos.

**Figura 11**

*Porcentaje según los ingresos del estudiante universitario*

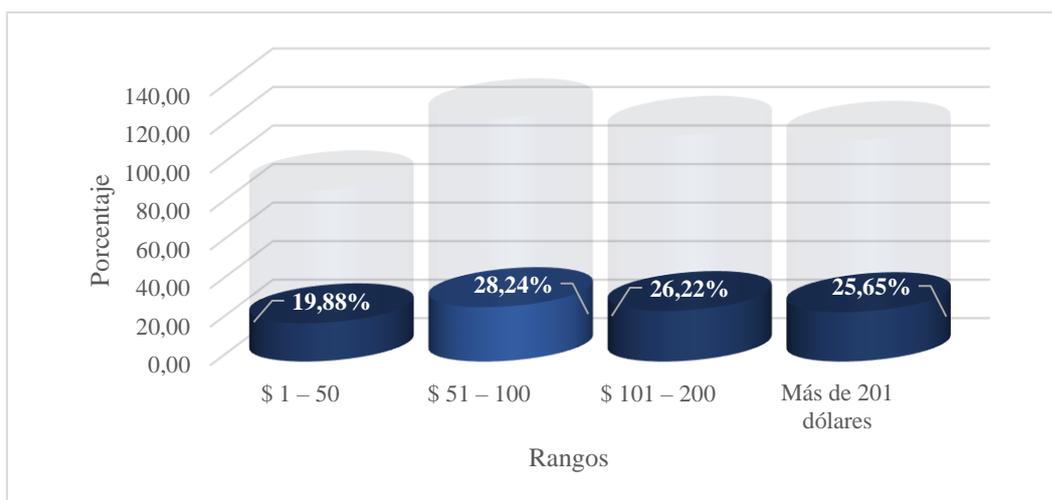


*Nota.* Tomado de los datos de la encuesta aplicada

Con relación a los ingresos de los universitarios, en la figura 11 se encuentra que el promedio esta entre \$ 1 a 400 USD, dando a conocer que la mayoría cuenta con ingresos casi equivalentes a un salario básico unificado, debido a que los estudiantes aún no se encuentran trabajando en su área profesional, solamente en trabajos de poyo.

**Figura 12**

*Porcentaje según los gastos del Estudiante Universitario*



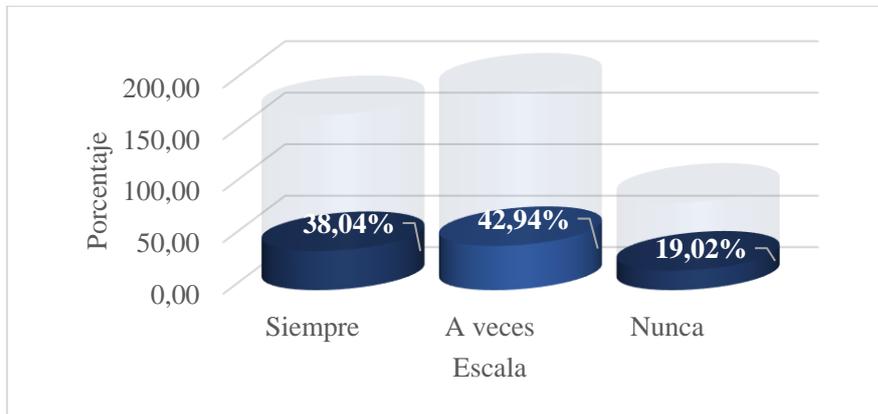
*Nota.* Tomado de los datos de la encuesta aplicada

En relación con los gastos de los estudiantes universitarios, se puede observar en la figura 12 que la mayoría se encuentran en los rangos de \$50 a 100 USD y \$101 a 200 USD aproximadamente, teniendo en cuenta que sus gastos no son tan elevados por

motivos que aún son dependientes económicamente como se lo puede corroborar en la figura 10, por cuanto existen gastos que cubren sus padres o familiares, con el fin que el estudiante culmine sus estudios.

**Figura 13**

*Porcentaje según la cultura del ahorro y sus beneficios*



*Nota.* Tomado de los datos de la encuesta aplicada

La Figura 13 revela que la mayoría de los estudiantes de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa tienen un nivel de conocimiento limitado acerca del ahorro y sus beneficios, ya que solo han escuchado sobre esta temática en ocasiones puntuales. Esto indica que muchos de ellos carecen de un conocimiento profundo sobre el tema financiero del ahorro. Por lo tanto, resulta esencial proponer estrategias que fomenten una mayor comprensión y participación en la cultura del ahorro. Estas estrategias deben dirigirse a cerrar la brecha de desconocimiento sobre finanzas personales, con el objetivo de capacitar a los estudiantes en la importancia y los beneficios del ahorro, y así mejorar su gestión financiera en el futuro.

**Figura 14**

*Porcentaje según el hábito de ahorro*

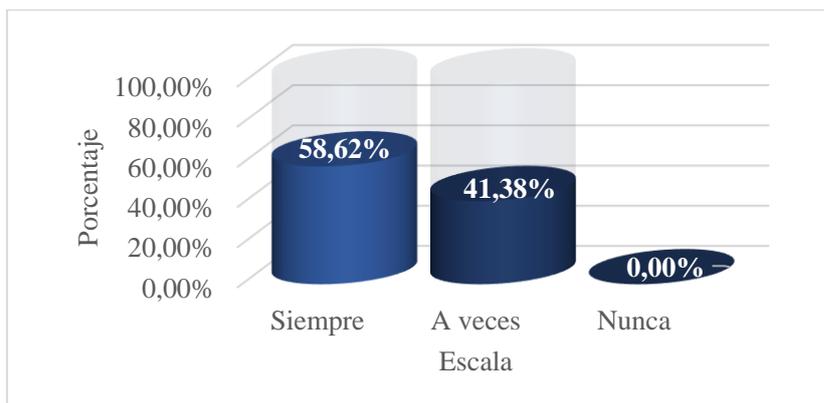


*Nota.* Tomado de los datos de la encuesta aplicada

Con relación al hábito de ahorro en los estudiantes de la Facultad Jurídica Social y Administrativa se encuentran en un nivel medio representado por un 69,45%, dando como significado que la mayoría de estudiantes universitarios si ahorran, no obstante, existe un porcentaje bajo de alumnos que no tienen este hábito de ahorro, es por ello que más adelante se detalló lo encontrado.

**Figura 15**

*Porcentaje según la necesidad de tener dinero ahorrado*

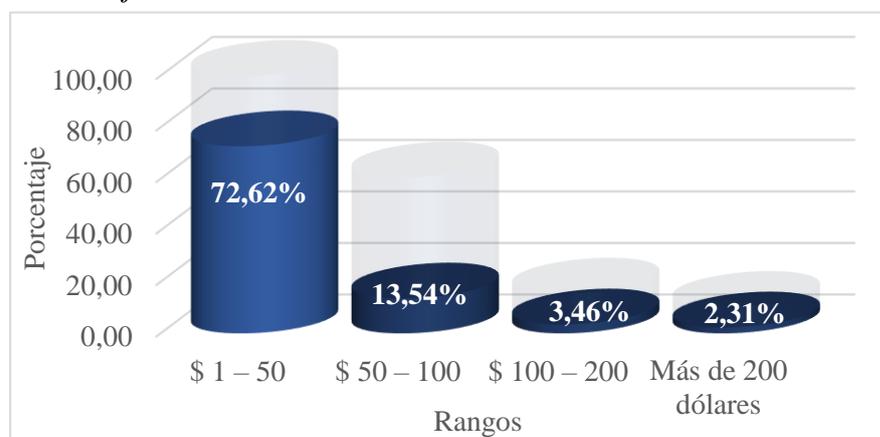


*Nota.* Tomado de los datos de la encuesta aplicada

Además, la gran mayoría de estudiantes de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa siempre ha sentido la necesidad de contar con ahorros, ya que resulta fundamental para hacer frente a posibles imprevistos en el futuro. Por esta razón, es de vital importancia reforzar la comprensión de las ventajas y oportunidades que ofrece el hábito del ahorro, con el propósito de fomentar y arraigar esta cultura en la comunidad estudiantil de la UNL.

**Figura 16**

*Porcentaje de ahorro*

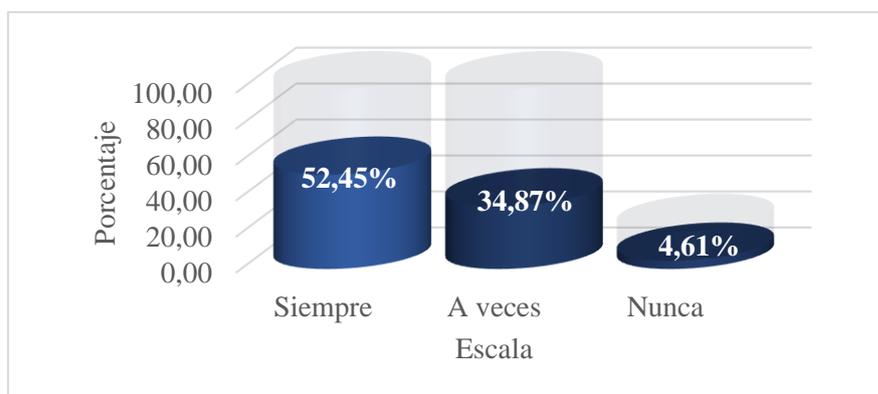


*Nota.* Tomado de los datos de la encuesta aplicada

Con relación al porcentaje de ahorro que destinan los estudiantes de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa se puede visualizar en la figura 16, que la mayor parte de estudiantes ahorran una cantidad comprendida entre los rangos de 1-50\$ USD mensualmente, mismos que resultan del apoyo de sus padres o del trabajo que realizan en su tiempo libre, el cual, se puede corroborar que la mayoría son dependientes como lo muestra la figura 10.

**Figura 17**

*Porcentaje según la confianza de depositar los ahorros en entidades financieras*

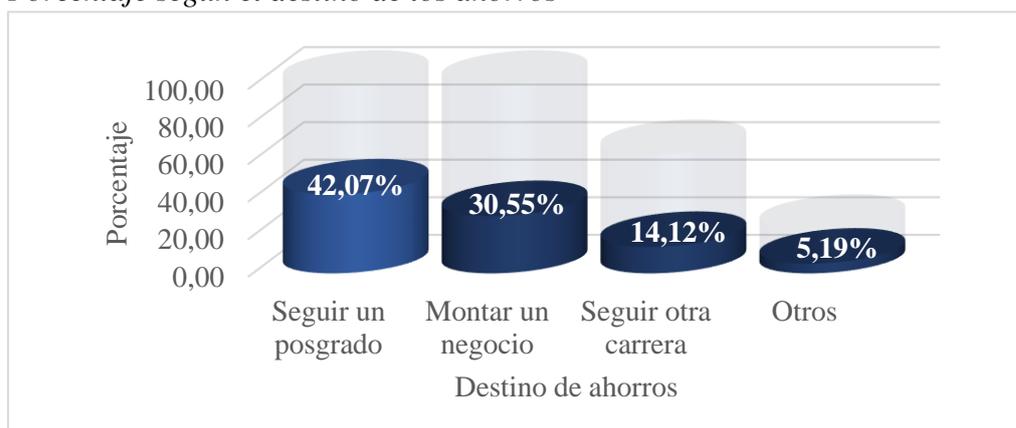


*Nota.* Tomado de los datos de la encuesta aplicada

En numerosas ocasiones, resulta necesario contar con un fondo de dinero ahorrado, ya sea en instituciones bancarias o en el hogar. En relación a los resultados obtenidos, se evidencia en la figura 17 que la gran mayoría de estudiantes tienen una práctica de ahorrar en las entidades financieras, ya que optan por hacerlo de manera habitual. Este hábito les permite disponer de un respaldo financiero adicional para afrontar imprevistos o contratiempos inesperados. Como resultado, confían en las entidades financieras para depositar y resguardar sus ahorros, considerando a estas instituciones como seguras y confiables para administrar su dinero.

**Figura 18**

*Porcentaje según el destino de los ahorros*

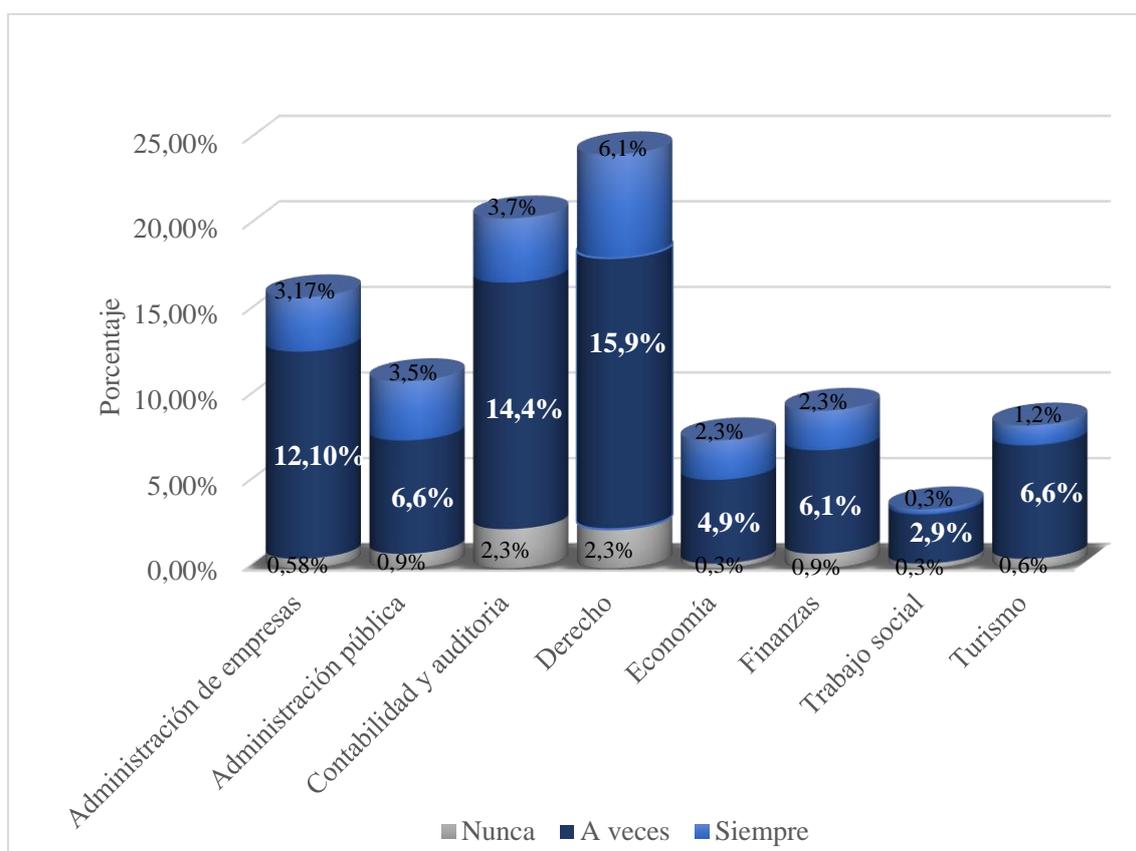


*Nota.* Tomado de los datos de la encuesta aplicada

En relación al destino de sus ahorros como se puede visualizar en la figura 18, que gran parte de los estudiantes ahorran con el fin de poder cumplir en lo posterior una meta más académicamente, como es el estudio de un posgrado, por otra parte, otro número de universitarios tienen la finalidad de emprender en algún negocio, siendo las opciones que más resaltan en los alumnos, esto impulsado por la misma naturaleza de las carreras que los motivan a seguir cultivando la cultura del ahorro y promoviendo visiones a largo plazo

**Figura 19**

*Carrera – Práctica de ahorro*



*Nota.* Tomado de los datos de la encuesta aplicada

Después de realizar la caracterización del perfil de ahorro de los estudiantes y analizar la relación con el hábito de ahorro en cada carrera, se ajustaron los porcentajes respectivos para evaluar en qué nivel se encuentran: bajo (0%), medio (1% al 40%) y alto (41% al 100%). Esta adaptación se realizó debido a que la encuesta se validó utilizando la escala de Likert con tres niveles: Siempre, A veces y Nunca. Los resultados obtenidos muestran que los estudiantes de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional Loja presentan un nivel medio de ahorro. En particular, la carrera de Derecho se destaca como la que más practica este hábito, seguida por Contabilidad y

Auditoría, y finalmente Administración de Empresas, lo que sugiere un mayor arraigo de la cultura del ahorro en estas tres carreras.

Es evidente que el perfil de ahorro de los estudiantes está influenciado en gran medida por factores demográficos, ingresos, gastos y la cantidad que destinan al ahorro. Estos aspectos destacan como elementos clave que influyen en la forma en que los estudiantes ahorran. Aunque se observa un nivel medio de ahorro, es importante seguir promoviendo la cultura del ahorro entre los estudiantes, ya que contar con ahorros les permitirá hacer frente a eventuales eventualidades futuras de manera más segura y confiada.

## **6.2 Determinar los factores que condicionan la capacidad de ahorro de los estudiantes de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja.**

En la actualidad se ha visto que es de gran importancia que las personas se encuentren inmersas en el mundo financiero, por lo que, es necesario que comiencen a conocer sobre los diferentes productos y servicios financieros, de tal manera, que administren adecuadamente sus ingresos y gastos, para obtener como resultado que la diferencia entre estos dos brinden la oportunidad a que las personas destinen la cantidad extra de dinero hacia el ahorro y a su vez puedan invertirlo en algo que les genere algún beneficio económico.

Ciertamente, el ahorro resulta indispensable para poder hacer frente a posibles situaciones imprevistas en el futuro, tales como gastos médicos, educación, vestimenta, emprendimientos y otros aspectos importantes. Sin embargo, es crucial destacar que la capacidad de ahorro de las personas está influenciada por diversos factores.

A lo largo de la vida, las personas atraviesan diversas etapas, comenzando desde su transcurso académico, y durante cada una de ellas, las finanzas juegan un papel fundamental. Desde temprana edad, los individuos empiezan a administrar sus recursos, incluso cuando un niño reserva cierta cantidad de dinero para comprar algún dulce. A medida que crecen, las necesidades se vuelven más significativas, lo que implica que el manejo adecuado del dinero sea crucial para lograr lo que desean, siempre y cuando tengan un respaldo financiero o una reserva económica.

Desde los primeros años de vida, el aprendizaje sobre cómo manejar el dinero se convierte en una habilidad valiosa para alcanzar metas a lo largo del tiempo. A medida que las responsabilidades y aspiraciones aumentan con la edad, la capacidad de administrar los recursos disponibles se vuelve aún más relevante. La formación de un hábito de ahorro desde la infancia, por ejemplo, puede sentar las bases para una mayor estabilidad financiera en el futuro.

Asimismo, el correcto manejo del dinero permite a las personas planificar y prepararse para situaciones inesperadas o emergencias. Contar con una reserva económica proporciona seguridad y tranquilidad, permitiendo hacer frente a gastos imprevistos sin poner en riesgo la estabilidad financiera.

En definitiva, el manejo responsable de las finanzas personales desde temprana edad es esencial para lograr objetivos y aspiraciones en cada etapa de la vida. El conocimiento y la práctica de la administración del dinero contribuyen a tomar decisiones financieras informadas y a mantener un equilibrio entre las necesidades y deseos, asegurando así un futuro económico más sólido y estable.

En resumen, la etapa universitaria representa un período en el que los estudiantes deben considerar de manera más consciente sus ingresos, gastos y metas financieras para mantener un equilibrio financiero adecuado y poder ahorrar de manera efectiva. La comprensión de los factores que condicionan la capacidad de ahorro puede ayudar a los estudiantes a establecer una base sólida para una gestión financiera exitosa en esta etapa crucial de sus vidas.

Por lo cual, entre los factores encontrados se puede manifestar que muchos de los estudiantes son provenientes de diferentes cantones de la ciudad de Loja y además la mayor parte son dependientes de sus padres, lo cual, limita sus capacidades para ahorrar ya que la mayoría de sus representantes envían el dinero necesario para que puedan cubrir sus necesidades, esto de gran manera impide que ellos puedan ahorrar cierta cantidad de dinero.

Por lo contrario, a los estudiantes radicados en la ciudad de Loja en donde los gastos para trasladarle a su área de estudio son menores a los que incurren las personas que se encuentran fuera de la ciudad, es así, que esto brinda la capacidad de que puedan destinar un mayor porcentaje de dinero al ahorro.

No obstante, otra de las limitantes que tienen los estudiantes para poder destinar más dinero hacia el ahorro es su estado civil, debido a que las personas que se encuentran con compromiso alguno, tienen mayor cantidad de gastos a las personas que se encuentran solteras, esto debido a que ya cuentan con una responsabilidad familiar, que demanda más dinero, lo cual, disminuye la posibilidad de ahorrar en una mayor proporción.

La combinación de estudiar y trabajar al mismo tiempo puede limitar la capacidad de ahorro, aunque no necesariamente la hace imposible. La posibilidad de ahorrar dependerá de diversos factores, como el nivel de ingresos, los gastos personales y académicos, así como la habilidad para administrar el dinero de manera eficiente.

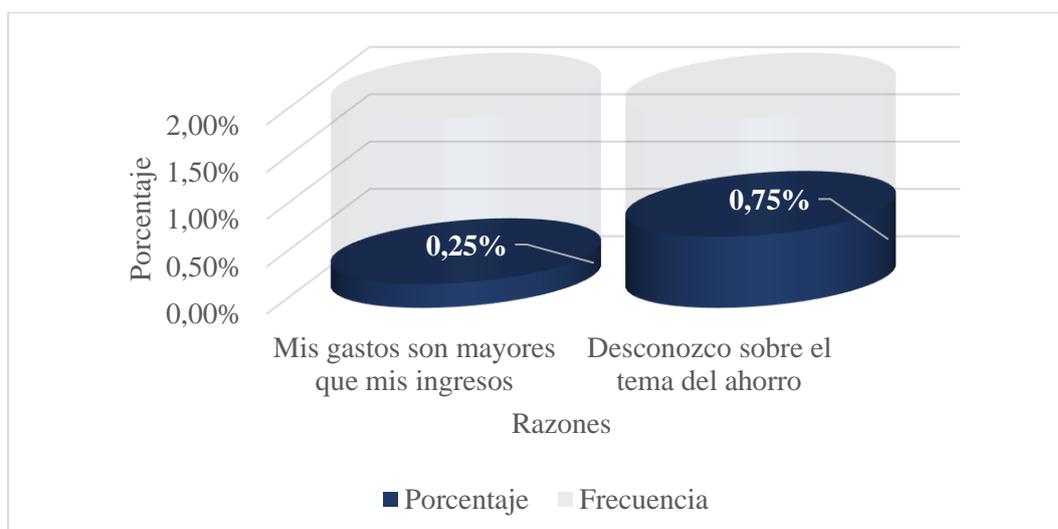
Para aquellos estudiantes que trabajan y estudian simultáneamente, la necesidad de cubrir tanto sus gastos diarios como los relacionados con su formación académica puede dificultar reservar una parte significativa de sus ingresos para el ahorro. Esta situación conlleva a un equilibrio delicado entre las responsabilidades laborales y académicas, dejando menos margen para acumular un fondo de reserva financiera.

Sin embargo, aunque la capacidad de ahorro puede verse restringida, aún existe la posibilidad de establecer metas realistas de ahorro y enfocarse en administrar el dinero de manera prudente. Planificar un presupuesto adecuado y ser consciente de la importancia del ahorro a largo plazo puede ayudar a destinar al menos una porción de los ingresos a esta finalidad.

En conclusión, la combinación de estudiar y trabajar puede dificultar la capacidad de ahorro, pero no lo hace completamente inalcanzable. Con una gestión financiera cuidadosa y un enfoque responsable hacia el ahorro, es posible lograr acumular un fondo de reserva, aunque sea de manera gradual. En relación a los ingresos de los estudiantes universitarios, existe una limitante por la razón de que no son lo suficientemente abundantes como para cubrir sus gastos y enviar un gran porcentaje al ahorro, esto es debido a que los jóvenes se encuentran laborando en trabajos de apoyo, mas no en su área profesionalizante según su carrera que cursan, por motivos que aún no terminan su carrera académica.

**Figura 20**

*Porcentaje según las razones por las que un universitario no ahorra*



*Nota.* La figura explica los porcentajes de las personas que no ahorran

En relación a las razones por las cuales los estudiantes no ahorran, se encontraron dos motivos principales. En primer lugar, el 0,9% de los estudiantes indicó que sus gastos superan sus ingresos, lo que dificulta destinar una parte de su dinero al ahorro. Por otro lado, el 6,9% de los estudiantes desconoce el tema del ahorro en general, lo que sugiere una falta de conocimiento sobre la importancia y los beneficios de ahorrar.

Con el fin de abordar estas dificultades que impiden que los estudiantes adopten el hábito de ahorro en su totalidad, se tomaron medidas adecuadas. Estas medidas se basan en proporcionar propuestas de información y educación financiera para que los estudiantes comprendan mejor cómo administrar sus recursos y priorizar el ahorro. Además, se implementaron estrategias para ayudar a los estudiantes a equilibrar sus gastos e ingresos, buscando formas de reducir gastos innecesarios y aumentar ingresos si es posible.

La figura 20 muestra las acciones y soluciones propuestas para abordar estas dificultades y fomentar el hábito de ahorro entre los estudiantes universitarios. El objetivo es proporcionarles las herramientas necesarias para superar las barreras que les impiden ahorrar y así promover una mayor estabilidad financiera y bienestar económico en su vida estudiantil y futura.

En conclusión, en el desarrollo de este objetivo se ha demostrado que muchos de los gastos cotidianos representan un impacto significativo, es por ello la importancia de mantener un hábito de ahorro constante. La capacidad de ahorrar varía según cada persona, y es crucial tener cuidado con los llamados "gastos hormiga", es decir, los pequeños gastos que pueden pasar desapercibidos. Aunque existan salidas de dinero obligatorias, es fundamental ser cautelosos con estos gastos cotidianos, ya que pueden acumularse y afectar negativamente la cultura de ahorro.

Es importante tomar conciencia de que incluso pequeñas cantidades destinadas al ahorro pueden tener un impacto significativo a largo plazo. Mantener una disciplina en el manejo de los gastos y encontrar maneras de reducir gastos innecesarios puede liberar recursos para el ahorro. Tener en cuenta que cada gasto, por más pequeño que sea, suma y puede afectar la oportunidad de cultivar una buena cultura de ahorro.

En resumen, al ser conscientes de nuestros hábitos de gasto y tener un enfoque, podemos mejorar nuestras oportunidades de ahorro y construir una base sólida para una gestión financiera responsable y un futuro económico más seguro.

### 6.3 Diseñar estrategias que permitan a los estudiantes universitarios adoptar una cultura de ahorro como forma de proyectarse para el futuro.

**Tabla 2**

*Matriz de generación estratégica*

Estado Actual	Estadística	Factores Positivos	Factores Negativos	Estrategias	Resultados Esperados
Desconocen las ventajas y potencialidades del tema	26%	Dan paso a conocer sobre los temas que se encuentran escasos en su vida diaria	La presión de la sociedad, los amigos, los medios de comunicación y moda, tendemos a comprar y comprar.	Creación de un programa denominado: "PENSANDO EN MI FUTURO"	Adopten una Cultura de ahorro en su máximo contexto, para así puedan mejorar sus situaciones a futuro.
Falta de cultura de ahorro	8%	Una vez impartidos los conocimientos sobre este tema, tendrán otra visión sobre la vida	Muchas de las veces gastamos más de lo que se necesita, es por ello que existen los sobreendeudamientos.		
No tienen ingresos fijos	100%	El saber que existen oportunidades que pueden aprovechar, les dar otra manera de pensar	Ser toda una vida dependiente, no genera ninguna oportunidad en la familia ni en la sociedad.	Realizar una propuesta sobre un programa de Capital Semilla	Que tengan la oportunidad de cumplir con sus metas y sacar a flote sus emprendimientos y muchas de las veces pongan en práctica su carrera a seguir.
Los ingresos no les alcanza	2%	Tener diferentes maneras de defenderse ante adversidades en el futuro, es lo que hace la vida más interesante.	El mantenerse con una sola fuente de ingreso, les mantendrá siempre en el mismo trabajo.		

Nota. Tabla de gestión estratégica basada en los factores que impiden ahorrar en su mayoría en los estudiantes universitarios.

## *“Pensando en mi futuro”*

### **Introducción**

Se planteó el diseño de un programa financiero dirigido a los jóvenes de la Facultad Jurídica Social y Administrativa a fin de profundizar en términos financieros e inducir a la cultura del ahorro a la población objeto de estudio.

Para ello se consideró la pregunta número 20 la cual nos da la facultad de saber qué es lo que los estudiantes necesitan o desean recibir con el fin de mejorar su cultura de ahorro.

### **Descripción del programa**

- **Nombre del programa:** Programa sobre el ahorro “Pensando en mi futuro”
- **Periodo del programa:** Año 2023
- **Responsable del programa:** Manuel Salvador Maza Paredes.

### **Justificación**

El presente programa se justifica al tener incluido temas relevantes para los estudiantes de la Facultad Jurídica Social y Administrativa con el fin de promover la cultura de ahorro en su capacidad máxima, y a así los jóvenes puedan y tengan la oportunidad de tomar mejores decisiones e implementar un plan de ahorro a futuro. Dentro de los contenidos a impartir en el programa sobre el ahorro se tiene algunos temas fundamentales donde tienen vacíos los estudiantes de la UNL.

- Información relevante sobre las ventajas y potencialidades del ahorro.
- Información relevante sobre el manejo de ingresos y egresos personales y familiares
- Información relevante sobre el ahorro en entidades bancarias,

### **Objetivos**

El programa sobre el ahorro denominado “Pensando en mi Futuro” tienen los siguientes objetivos:

#### **General**

- Fortalecer el hábito del ahorro en los estudiantes de la Universidad Nacional de Loja a través de la temática implementada en la guía “Pensando en mi Futuro”.

### **Específicos**

- Dar a conocer los temas relacionados sobre el ahorro y su funcionalidad.
- Incentivar la importancia y eficacia del buen manejo de las finanzas personales.
- Concientizar en los estudiantes universitarios de los beneficios de adoptar una cultura de ahorro tanto al corto plazo como al largo plazo.

### **Presupuesto para la aplicación del programa**

**Tabla 3**

*Presupuesto del programa sobre el ahorro*

<b>INGRESOS</b>	<b>CANTIDAD</b>	<b>VALOR UNITARIO</b>	<b>VALOR TOTAL</b>
Aporte Personal	1	657,00	657,00
<b>TOTAL INGRESOS</b>			<b>657,00</b>
<b>EGRESOS</b>	<b>CANTIDAD</b>	<b>VALOR UNITARIO</b>	<b>VALOR TOTAL</b>
Internet	1	22	22
Copias	200	0,05	10
Impresiones	100	0,1	10
Computadora	1	600	600
Servicio de luz	1	15	15
<b>TOTAL EGRESOS</b>			<b>657</b>

*Nota. La tabla representa los gastos que se efectuarían en el programa sobre el ahorro*

**Tabla 4***Estructura del programa sobre el ahorro*

<b>MODULO</b>	<b>TEMA</b>	<b>CONTENIDO</b>
<b>I</b>	Conceptos básicos financieros	Que es la Educación Financiera Que es la planificación financiera Objetivo de la planificación financiera Elementos clave en la Educación financiera
<b>II</b>	El ahorro	Que es el ahorro Para qué sirve el ahorro Ventajas sobre el ahorro Formas de ahorrar Claves para mejorar el ahorro
<b>III</b>	Ingresos, Gastos, e Inversión	Que son los ingresos Como determinar un ingreso Como incrementar los ingresos Ingresos fijos, ingresos Variables  Que son los Gastos Como determinar un Gasto Como Disminuir los Gastos Gastos fijos, Gastos Variables  Que es la inversión Inversión a corto y a largo plazo Ventajas y desventajas Interés
<b>IV</b>	Presupuesto	Que es un presupuesto Para que sirve un presupuesto Ventajas de un presupuesto Cuáles son los pasos a seguir para elaborar un presupuesto
<b>V</b>	Plan de ahorro	Que es un plan de ahorro Ventajas y desventajas Pasos para realizar un plan de ahorro

*Nota.* La tabla muestra los contenidos a desarrollarse en el presente programa

**Tabla 5***Módulo de conceptos financieros*

<b>Módulo</b>	I	
<b>Nombre del módulo</b>	Conceptos básicos financieros	
<b>Objetivo del módulo</b>	Ampliar los conceptos financieros en los estudiantes universitarios.	
<b>Contenidos Teóricos</b>	<b>Recursos y Materiales</b>	<b>Resultados esperados</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Que es la Educación Financiera</li> <li>– Que es la planificación financiera</li> <li>– Objetivo de la planificación financiera</li> <li>– Elementos clave en la Educación financiera</li> <li>– Actividades</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Sala de clases</li> <li>* Proyector</li> <li>* Material de apoyo (Diapositivas, papelógrafos, infografías)</li> <li>* Internet</li> <li>* Computadora</li> </ul>	Identificar los beneficios de la educación y planificación financiera con el fin de ponerlos en práctica en el diario vivir

*Nota.* La tabla muestra los contenidos del módulo I del programa sobre el Ahorro

**Tabla 6***Módulo sobre el ahorro*

<b>Módulo</b>	II	
<b>Nombre del módulo</b>	El ahorro	
<b>Objetivo del módulo</b>	Influenciar en los estudiantes universitarios la importancia del ahorro y su concepto.	
<b>Contenidos Teóricos</b>	<b>Recursos y Materiales</b>	<b>Resultados esperados</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Que es el ahorro</li> <li>– Para qué sirve el ahorro</li> <li>– Ventajas sobre el ahorro</li> <li>– Formas de ahorrar</li> <li>– Claves para mejorar el ahorro</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Sala de clases</li> <li>* Proyector</li> <li>* Material de apoyo (Diapositivas, papelógrafos, infografías)</li> <li>* Internet</li> <li>* Computadora</li> </ul>	Interpretan el concepto de ahorro y su importancia para ponerlo en practica

*Nota.* La tabla muestra los contenidos del módulo II del programa sobre el Ahorro

**Tabla 7***Módulo de Ingresos, Gastos e Inversión*

<b>Módulo</b>	III	
<b>Nombre del módulo</b>	Ingresos, Gastos e Inversión	
<b>Objetivo del módulo</b>	Distinguir ingresos, gastos e inversión, mediante sus definiciones y explicación.	
<b>Contenidos Teóricos</b>	<b>Recursos y Materiales</b>	<b>Resultados esperados</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Que son los ingresos</li> <li>- Como determinar un ingreso</li> <li>- Como incrementar los ingresos</li> <li>- Ingresos fijos, ingresos Variables</li> <li>- Que son los Gastos</li> <li>- Como determinar un Gasto</li> <li>- Como Disminuir los Gastos</li> <li>- Gastos fijos, Gastos Variables</li> <li>- Que es la inversión</li> <li>- Inversión a corto y a largo plazo</li> <li>- Ventajas y desventajas</li> <li>- Interés</li> <li>- Que son los ingresos</li> <li>- Como determinar un ingreso</li> <li>- Como incrementar los ingresos</li> <li>- Ingresos fijos, ingresos Variables</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Sala de clases</li> <li>* Proyector</li> <li>* Material de apoyo (Diapositivas, papelógrafos, infografías)</li> <li>* Internet</li> <li>* Computadora</li> </ul>	Los estudiantes identifican cuáles son los ingresos y gastos y muchos de ellos aportaran para la inversión

*Nota.* La tabla muestra los contenidos del módulo III del programa sobre el Ahorro

**Tabla 8***Módulo sobre Presupuesto*

<b>Módulo</b>	IV	
<b>Nombre del módulo</b>	Presupuesto	
<b>Objetivo del módulo</b>	Considerar la forma de realizar un presupuesto incentivando al estudiante a llevar un control sobre sus gastos personales.	
<b>Contenidos Teóricos</b>	<b>Recursos y Materiales</b>	<b>Resultados esperados</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Que es un presupuesto</li> <li>- Para que sirve un presupuesto</li> <li>- Ventajas de un presupuesto</li> <li>- Cuáles son los pasos a seguir para elaborar un presupuesto</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Sala de clases</li> <li>* Proyector</li> <li>* Material de apoyo (Diapositivas, papelógrafos, infografías)</li> <li>* Internet</li> <li>* Computadora</li> </ul>	El estudiante universitario lleva un control sobre sus gastos con el fin de mejorar su hábito de ahorro e inversión

*Nota.* La tabla muestra los contenidos del módulo IV del programa sobre el Ahorro

**Tabla 9***Módulo sobre el plan de ahorro*

<b>Módulo</b>	V	
<b>Nombre del módulo</b>	Plan de ahorro	
<b>Objetivo del módulo</b>	Escoger una forma de ahorro que el estudiante universitario pueda optar en su vida diaria.	
<b>Contenidos Teóricos</b>	<b>Recursos y Materiales</b>	<b>Resultados esperados</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Que es un plan de ahorro</li> <li>- Ventajas y desventajas</li> <li>- Pasos para realizar un plan de ahorro</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Sala de clases</li> <li>* Proyector</li> <li>* Material de apoyo (Diapositivas, papelógrafos, infografías)</li> <li>* Internet</li> <li>* Computadora</li> </ul>	Los estudiantes de la Universidad Nacional de Loja saben y adoptan una cultura de ahorro con el fin de mejorar sus finanzas a largo plazo

*Nota.* La tabla muestra los contenidos del módulo V del programa sobre el Ahorro

### ***“Programa Capital semilla”***

#### **Introducción**

La siguiente propuesta va dirigida a la Universidad Nacional de Loja, la cual puede poner en práctica para fomentar el espíritu emprendedor y apoyar el crecimiento de nuevas empresas prometedoras. Se cree firmemente que el emprendimiento es una fuerza impulsora clave para el desarrollo económico y social, por lo cual la UNL puede brindar el apoyo necesario para que los emprendedores puedan convertir sus ideas en realidades exitosas.

El objetivo es no solo impulsar el crecimiento económico, sino también fomentar un ecosistema empresarial sólido y vibrante explorando muchas de las ideas de los estudiantes. Al ofrecer este programa de capital semilla, se espera que haya más empleo, promover la innovación y crear oportunidades para el desarrollo sostenible en la comunidad universitaria.

#### **Descripción del programa**

En el programa de capital semilla se podrá tratar los diferentes temas explicados a continuación:

Formación y asesoramiento empresarial: El programa puede ofrecer cursos de formación y talleres para ayudar a los emprendedores a desarrollar habilidades empresariales clave,

como la planificación estratégica, el marketing, las finanzas y la gestión de operaciones. También puede proporcionar asesoramiento individualizado para ayudar a los emprendedores a desarrollar sus planes de negocio.

1. **Financiamiento inicial:** El programa puede ofrecer financiamiento inicial en forma de capital semilla a los emprendedores seleccionados. Estos fondos les permitirán cubrir los gastos iniciales, como el desarrollo de prototipos, la adquisición de equipos, los costos legales y otros gastos relacionados con el lanzamiento de su negocio.
2. **Red de contactos y mentoría:** Es fundamental conectar a los emprendedores con una red de contactos y mentores experimentados que puedan guiarlos en su viaje empresarial. Estos mentores pueden proporcionar orientación, compartir sus experiencias y brindar consejos prácticos para ayudar a los emprendedores a superar los desafíos y maximizar sus oportunidades de éxito.
3. **Espacio de trabajo compartido:** El programa puede proporcionar acceso a espacios de trabajo compartidos o incubadoras donde los emprendedores seleccionados puedan trabajar y colaborar entre sí. Estos espacios pueden ofrecer servicios y recursos adicionales, como conexión a internet, salas de reuniones, eventos de networking y oportunidades de colaboración con otras empresas emergentes.
4. **Evaluación y seguimiento:** El programa debe contar con un proceso de evaluación riguroso para seleccionar a los emprendedores más prometedores. Además, es importante realizar un seguimiento de su progreso a lo largo del tiempo y proporcionarles apoyo adicional a medida que avanzan en el desarrollo de sus negocios. Esto puede incluir revisiones periódicas, asistencia técnica y acceso a financiamiento adicional a medida que alcancen hitos específicos.
5. **Programa de aceleración:** Para aquellos emprendedores que demuestren un alto potencial de crecimiento, el programa puede ofrecer un programa de aceleración más intensivo. Este programa podría incluir mentoría especializada, acceso a inversores y capital de riesgo, y oportunidades de exposición en eventos y conferencias relevantes.

Estos son temas a tratar por cuanto se puede poner en práctica en la UNL con la colaboración de muchos y ayudas exteriores, se puede lograr concientizar a la comunidad universitaria sobre nuevas proyecciones la cual ayude a impulsar las ideas de emprendimiento.

## 7. Discusión

El estudio de la dinámica del ahorro en los estudiantes universitarios tiene la finalidad de una vez obtenida la información analizar cuál es su perfil de ahorro y los factores que inciden para que se adopte o no este hábito según su cultura de ahorro.

En el trabajo realizado en la Facultad Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja, se encontró que los jóvenes universitarios presentan un nivel de ahorro medio. Esto se debe a que en muchas ocasiones, no logran desarrollar este hábito debido a que sus ingresos no suelen superar sus gastos, y también influye el lugar de residencia, lo cual implica ciertos gastos diarios necesarios. En consecuencia, es difícil para ellos establecer un ahorro significativo debido a estas limitaciones financieras.

En la investigación de López et al. (2021) que tuvo como objetivo conocer sobre las características que explican el hábito de ahorro en los estudiantes de Pregrado de la Universidad Nacional de Loja, tomando en cuenta una población de 178 estudiantes, utilizando el instrumento de encuesta basada en 3 categorías: características generales, factores que intervienen en el ahorro y hábitos de ahorro, para lo cual se utilizaron el método p-valor y el estadístico chi-cuadrado, obtuvo como resultados que los estudiantes efectivamente poseen el hábito de ahorrar con un valor mínimo de \$ 9,57 USD y evidenciando que el promedio mensual de las mujeres es igual al de los hombres. Se concluye que los estudiantes de pregrado si ahorran y por tanto la mayoría deposita en entidades financieras.

Por lo tanto, con los resultados obtenidos en la investigación, se concuerda con el estudio realizado por motivo que el ahorro promedio es similar de \$5 dólares mensuales, de la misma manera no difiere en el género y si influye su lugar de procedencia.

Con respecto a Ramírez & Vázquez (2021), en su trabajo describió el análisis realizado acerca de la cultura de ahorro de los estudiantes de 3° al 5° curso de la carrera de Contaduría pública Nacional de la Universidad Nacional de Pilar, Paraguay, enfocándose en una población de 93 estudiantes y utilizando la técnica de encuesta por medio de un cuestionario, tuvieron como resultados que la educación superior evaluados poseen hábitos de ahorro pero no en su totalidad, concluyendo que existen alumnos que poseen práctica en el área de forma ocasional y otras de forma regular, por el contrario, otros no lo realizan por falta de hábito. Lo que concuerda con la presente investigación debido a factores como el contar con un trabajo o apoyo económico, donde el 22% lo

realiza de manera ocasional, el 69% de manera regular y el 8% no lo realiza por falta de hábito o desconocimiento del tema.

Por otro lado Lagunas y Duana Ávila (2018) en su investigación tuvo como objetivo conocer que piensan los jóvenes sobre el ahorro para el retiro e identificar cuáles son los factores determinantes que inciden para que decidan ahorrar, realizándola en la universidad Autónoma de Nuevo León en México, para ello se realizaron 3042 encuestas compuestas de dos secciones: la primera (edad, género, residencia, casado, Soltero, estudia, semestre, número de integrantes de familia) y la segunda sección (hábitos de ahorro, monto, ingresos, información financiera). El método utilizado fue el modelo de elección discreta binaria, donde los resultados obtenidos demuestran que los jóvenes entre 14 y 21 años no han pensado en su retiro ni mucho menos en ahorrar para el futuro. Concluyendo que los estudiantes de género femenino tienden a desarrollar más hábito de ahorro iniciándose a una temprana edad. Lo mencionado anteriormente no concuerda con el presente estudio por la razón de que en género no hay diferencia, lo que influye es el conocimiento y la práctica de este hábito.

## **8. Conclusiones**

Los resultados del estudio indican que los estudiantes de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja, sí tienen el hábito de ahorro, destinando aproximadamente \$5 dólares mensuales para este fin. La mayoría de ellos se encuentran en un estado civil soltero y aún dependen económicamente de sus padres.

Se constató con el estudio que algunos de los factores que influyen en el hábito de ahorrar son: que los estudiantes provienen de cantones diferentes a Loja, tener compromiso alguno, trabajar y estudiar a la vez, cargas familiares, lo que representa un gasto significativo cuando intentan desarrollar este hábito debido a los costos asociados con su traslado o residencia y si ahorran lo hacen es en una mínima cantidad.

Se confirmó que aquellos estudiantes cuyas carreras no están directamente relacionadas con la carrera de Banca y Finanzas, tienen mayor hábito de ahorro, esto se puede dar por una falsa sensación de seguridad respecto a sus habilidades financieras. Al estudiar la materia, podrían sentir que están más capacitados para manejar su dinero, lo que podría llevarlos a subestimar la importancia de establecer un hábito de ahorro.

Finalmente se concluye con una guía y una propuesta, lo cual, a los estudiantes de la Universidad Nacional de Loja les servirá de mucho a la hora de poner en práctica el hábito de ahorro y planificar sus presupuestos con el fin de disminuir gastos y con el fin de contar con una reserva económica que les permita llevar una vida económica más eficiente.

## **9. Recomendaciones**

A los estudiantes de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa que se mantengan actualizados financieramente, establezcan un presupuesto mensual que les permita ahorrar para cumplir sus metas o afrontar incidentes e imprevistos

A la Universidad Nacional de Loja, poner en práctica las diferentes propuestas planteadas en este trabajo de investigación con el fin de obtener excelentes resultados en un futuro.

Por otro lado, tener cuidado con los gastos hormiga, que, aunque parecen insignificantes, a lo largo del tiempo llegan a perjudicar directamente las finanzas o metas planteadas en un principio, así mismo informarse sobre los beneficios y servicios que brindan las entidades financieras, con el fin de tener sus ahorros seguros o a su vez aprender sobre la inversión ya que es una poderosa herramienta financiera que puede brindar una serie de beneficios significativos.

## 10. Bibliografía

- America Tecana University. (2002). *Tipos de Investigación | Tecana American University*. <https://tauniversity.org/tipos-de-investigacion>
- Añamuro Díaz, K. B., & Quito, J. L. Q. (2019). *Universidad Peruana Union Facultad De Ciencias Empresariales*. <https://n9.cl/9dult>
- Buitron, M., Tutor, A., Rodriguez, C., & Jose, L. (2018). *FACTORES QUE CONDICIONAN EL AHORRO PERSONAL EN ESPAÑA*. <https://n9.cl/g2taj>
- Canaan, R. (2017). *Los 9 tipos de métodos de investigación más habituales*. 1–7.
- Corrons, A. (2017). Monedas complementarias: dinero con valores. *Revista Internacional de Organizaciones*, 0(18), 109. <https://doi.org/10.17345/rio18.109-134>
- de la Fuente, J. J. (2021). *La importancia del dinero en el Derecho Romano*. <https://n9.cl/z8byq>
- Elizabeth, T., Javier, E., & Fernando, S.-S. (2018a). Factores socioeconómicos que afectan la falta de ahorro en México. *Latindex*. <https://n9.cl/x6cd7>
- Elizabeth, T., Javier, E., & Fernando, S.-S. (2018b). *Factores socioeconómicos que afectan la falta de ahorro en México*. <https://n9.cl/x6cd7>
- Elizalde., A., Manuel, V., & Francisco, S. (2006). *Una revisión crítica del debate sobre las necesidades humanas desde el enfoque centrado en la persona*. <https://journals.openedition.org/polis/4887>
- Harrod, R. F. (1939). An Essay in Dynamic Theory. *Source: The Economic Journal*, 49(193), 14–33.
- Lagunas, E. A., & Duana Ávila, D. (2018). *Ahorro, retiro y pensiones: ¿Qué piensan los jóvenes adolescentes del ahorro para el retiro? Savings, retirement and pensions: What do young adolescents think of saving for retirement? Resumen*. <http://orcid.org/0000-0002-2751-7718><http://orcid.org/>
- León-Gómez, A., García-Lopera, F., García-Revilla, M. R., & Alaminos-Aguilera, D. (2021). La educación financiera en el desarrollo de habilidades de los estudiantes universitarios. *EDU REVIEW. Revista Internacional de Educación y Aprendizaje*, 9(2), 117–131. <https://doi.org/10.37467/gka-revedu.v9.2994>
- Lobato, T. Z., Santillán, A. G., & Ramos Hernández, J. J. (2018). Psicología y cambio científico en positivo algunas características que explican el comportamiento de los jóvenes universitarios hacia el ahorro. *International Journal of Developmental and Educational Psychology INFAD Revista de Psicología*. <https://n9.cl/f1td4>
- López-Lapo, J., Paredes-Malla, M., & Hernández-Ocampo, S. (2021). Capacidad de

- ahorro en los estudiantes de pregrado: enfoque empírico. *593 Digital Publisher CEIT*, 6(4), 102–110. <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.4.633>
- López, B. S. (2017). *Valor del dinero en el tiempo - ABCFinanzas.com*. <https://abcfianzas.com/matematicas-financieras/valor-del-dinero-en-el-tiempo/>
- Mairena Bellowin, M. U. (2020). El valor del dinero en el tiempo. *Revista Multi-Ensayos*, 6(11), 25–30. <https://doi.org/10.5377/multiensayos.v6i11.9285>
- Marín, H., & Página, R. (2019). *Finanzas Corporativas*. <http://hector.marinruiz.com.mx/wp-content/uploads/YMCAFC01091810.pdf>
- Martínez, I., Reyes, D., & Rosero, F. (2011). La Constituyente. *Alteridad*, 2(2), 74. <https://doi.org/10.17163/alt.v2n2.2007.04>
- McLeay, M., Radia, A., & Thomas, R. (2015). El dinero en la economía moderna: una introducción. *Revista de Economía Institucional*, 17(33), 333–353. <https://doi.org/10.18601/01245996.v17n33.15>
- Mondragon, A., & Zúnigaz, C. (2017). Reflexiones para medir el impacto socio económico del bono productivo alimenticio. *Rev. Iberoam. Bioecon. Cambio Clim.*, 3(6), 769–781. <https://doi.org/10.5377/RIBCC.V3I6.5950>
- Nolivos, C. V. (2022). *¿Por qué es importante ahorrar?* <https://www.bce.fin.ec/index.php/educacion-financiera/articulos/item/1505-por-que-es-importante-ahorrar>
- Oberst, T. (2014). La importancia del ahorro: teoría, historia y relación con el desarrollo económico. *Informe Macroeconómico y de Crecimiento Económico, Universidad Católica Argentina*, 13(1), 27. <http://bibliotecadigital.uca.edu.ar/repositorio/revistas/importancia-ahorro-teoria-historia.pdf>
- Pedraza, M. (2019). *El valor del dinero en el tiempo y las tasas de interés*. <http://www.comunidadcontable.com/BancoConocimiento/Contrapartidas/el-valor-del-dinero-en-el-tiempo-y-las-tasas-de-interes.asp>
- Ramírez, A., & Vázquez, C. (2021). Vista de Análisis de la cultura de ahorro de los estudiantes universitarios. *Cinecia Latina Revista Multidisciplinaria*, 5(2707–2215). [https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v5i6.1358](https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i6.1358)
- Saving Trust, S. A. (2006). El dinero y el ahorro - CEABAD. In *El dinero y el ahorro* (pp. 1–50). <https://ceabad.com/el-dinero-y-el-ahorro/>
- UNAM. (2023). *El método estadístico*. <https://www.unamenlinea.unam.mx/recurso/83050-el-metodo-estadistico>

- Zamora Lobato, T., García Santillán, A., & Ramos Hernández, J. J. (2018). Algunas características que explican el comportamiento de los jóvenes universitarios hacia el ahorro. *International Journal of Developmental and Educational Psychology*. *Revista INFAD de Psicología.*, 1(2), 159. <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2018.n2.v1.1141>
- Zum, M., & Universidad Politecnica Salesiana. (2021). *Estudio de los predictores del comportamiento de ahorro en estudiantes universitarios ecuatorianos*. <https://n9.cl/r6ya9>

## 11. Anexos

### Anexo 1

Formato de la encuesta



Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica Social y Administrativa

Carrera de Banca y Finanzas

*La presente encuesta tiene el objetivo de determinar “La dinámica del ahorro en los estudiantes universitarios de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja”. Toda información en esta encuesta será utilizada confidencialmente sin revelar su identidad. Agradezco sus sinceras respuestas.*

### Sección 1

#### Datos demográficos

#### 1. \*Carrera:

- |                            |                          |                |                          |
|----------------------------|--------------------------|----------------|--------------------------|
| Administración de empresas | <input type="checkbox"/> | Economía       | <input type="checkbox"/> |
| Administración pública     | <input type="checkbox"/> | Finanzas       | <input type="checkbox"/> |
| Contabilidad y auditoría   | <input type="checkbox"/> | Trabajo social | <input type="checkbox"/> |
| Derecho                    | <input type="checkbox"/> | Turismo        | <input type="checkbox"/> |

#### 2. \*Ciclo:

.....

#### 3. \*Edad

17-20  21-25  Mayores a 25

#### 4. \*Genero

Masculino  Femenino

#### 5. ¿Estado civil?

Soltero  Casado  Divorciado  Unión libre  Otro .....

**6. ¿Lugar de procedencia?**

- En Loja ciudad de Loja
- Parroquias rurales del cantón Loja
- En los cantones del Provincia de Loja
- Provincia de Zamora
- Provincias del Oro
- Otros .....

**7. ¿A qué dedica su tiempo?**

Estudio  Estudio y Trabajo

**8. ¿Tiene cargas familiares?**

Si  No

**9. ¿Es usted independiente económicamente?**

Si  No

**Sección 2**

**Hábito de ahorro**

**10. ¿Ha escuchado sobre la cultura del ahorro y sus beneficios?**

Si (Siempre)  A veces  No (Nunca)

**11. ¿Practica el hábito de ahorro? (De responder *NO* salte a la pregunta 14)**

Si (Siempre)  A veces  No (Nunca)

**12. ¿Tiene confianza para depositar sus ahorros en entidades financieras?**

Si (Siempre)  A veces  No (Nunca)

**13. ¿Ha existido ocasiones en las que usted ha necesitado tener dinero ahorrado?**

Si (Siempre)  A veces  No (Nunca)

**14. ¿Cuánto es el monto de sus ingresos mensuales?**

\$ 1,00 – 400,00

\$ 401,00 – 700,00

\$ 701,00 – 1000,00

Más de 1001,00 dólares

**15. ¿Cuánto es monto de sus gastos mensuales? (De no tener el hábito de ahorro salte a la pregunta 18)**

\$ 1,00 – 50,00

\$ 51,00 – 100,00

\$ 101,00 – 200,00

Más de 201,00 dólares

Otro.....

**16. ¿Qué monto de sus ingresos destina al ahorro?**

\$ 1,00 – 50,00

\$ 51,00 – 100,00

\$ 101,00 – 200,00

Más de 201,00 dólares

**17. ¿Cuál será el destino de sus ahorros a futuro?**

– Seguir un posgrado

– Montar un negocio

– Seguir otra carrera

– Otros .....

### Sección 3

#### Factores que intervienen en el ahorro

##### 18. ¿Cuáles son las razones por las que no ahorra?

Mis gastos son mayores que mis ingresos

Desconozco sobre el tema del ahorro

Otros.....

##### 19. ¿Si tuviera la oportunidad de ahorrar, lo haría?

Si  No

##### 20. ¿Qué estrategias cree usted convenientes que le ayudarían a optar el hábito del ahorro?

- Crear una página web donde se pueda encontrar toda la información sobre el hábito del ahorro
- Capacitación sobre las ventajas y potencialidades del ahorro
- Capacitaciones sobre el manejo de ingresos y egresos personales y familiares
- Capacitación sobre el ahorro en entidades bancarias
- Otra sugerencia .....

\*Gracias por su tiempo\*

***“Recuerda que no es el monto, es el pensamiento para multiplicarlo”***

**Tesista:**

*Manuel Maza*

*0999302003*

*manuel.s.maza@unl.edu.ec*

## Anexo 2

### *Evidencia de la encuesta*







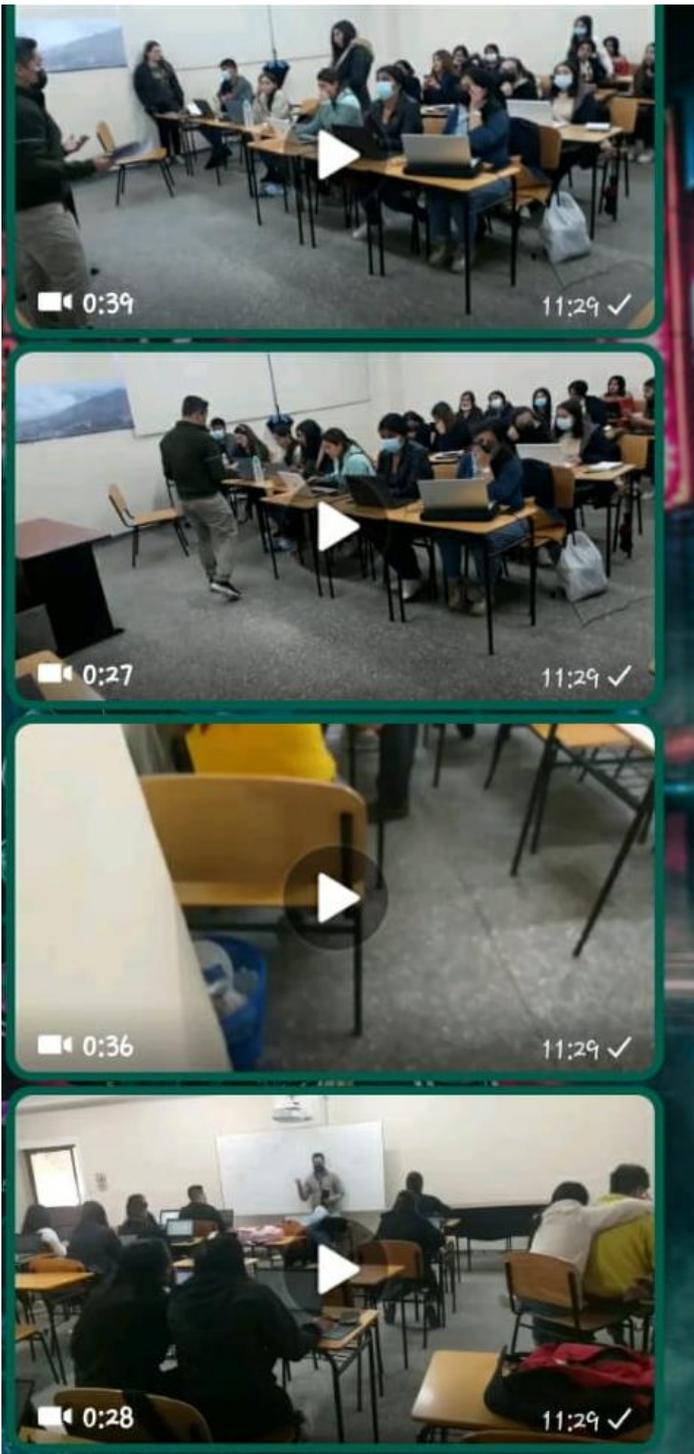












## LA ENCUESTA SE REALIZO VIA GOOGLE FORMS

<https://forms.gle/rpEuK1cMuq2ED1q96>

The screenshot shows a Google Forms interface. At the top, the title of the form is "El ahorro y su dinámica en los estudiantes de la Facultad Jurídica Social y". The navigation bar includes "Preguntas", "Respuestas" (with a green badge showing 440), and "Configuración". A red banner at the top of the response area states "No se aceptan más respuestas" (No more responses accepted). Below this, a message for respondents says "Mensaje para los encuestados" and "Ya no se aceptan respuestas en este formulario". At the bottom of the response area, there are three tabs: "Resumen" (selected), "Pregunta", and "Individual". Below the response area, there is a section titled "Usuarios que han respondido" (Users who have responded) with a list of email addresses under the heading "Correo electrónico".

Correo electrónico
jennifer.zhunio@unl.edu.ec
erika.quishpe@unl.edu.ec
nicol.romero@unl.edu.ec
nick.sandoval@unl.edu.ec
diomedes.tamayo@unl.edu.ec
gladys.uchuari@unl.edu.ec
aldenis.vasquez@unl.edu.ec

Anexo 3

Guía Propuesta



1859

*unl*

Universidad  
Nacional  
de Loja



**PENSANDO**

**EN MI FUTURO**

*Tesista:*

*Manuel Salvador Maza Paredes*

# Introducción



El distinguido programa denominado “Pensando en mi futuro” sobre el ahorro, presenta una guía dedicada a los estudiantes universitarios, con el motivo de que tengan un manejo eficaz sobre sus finanzas tanto personales, familiares y sociales.

Teniendo en cuenta que el ahorro es reservar parte de los ingresos actuales para asegurar el futuro, implica, por tanto, priorizar el “yo futuro sobre el yo presente”. Un ejercicio que no resulta sencillo para nuestro cerebro, sin embargo, no es imposible para el mismo. Para conseguir ahorrar, los expertos aconsejan una buena planificación, asesorarse bien y ser conscientes de que los ingresos y los gastos varían en las distintas etapas de la vida. Tomar conciencia de la importancia del ahorro es esencial para tener un bienestar financiero.

El objetivo del presente trabajo es fortalecer el hábito del ahorro en los estudiantes de la Universidad Nacional de Loja a través de la temática implementada en la guía “Pensando en mi Futuro”, con el fin de concientizar y motivar a los jóvenes a pensar en su futuro y mejorar su calidad de vida.

Por tal razón, la guía proporciona un aporte significativo para las futuras generaciones debido a que a través de su implementación favorece directamente las finanzas personales de los jóvenes universitarios o de quien quisiera ponerlo en práctica.

# CONTENIDOS



Universidad  
Nacional  
de Loja

**PENSANDO**

## **EN MI FUTURO**

1

**CONCEPTOS BÁSICOS  
FINANCIEROS**

2

**EL AHORRO**

3

**INGRESOS, GASTOS,  
E INVERSIÓN**

4

**PRESUPUESTO**

5

**PLAN DE AHORRO**



Universidad  
Nacional  
de Loja

**MODULO # 1**

# **CONCEPTOS BÁSICOS FINANCIEROS**

## **OBJETIVO:**

*Dar a conocer los conceptos básicos en materia financiera a los estudiantes universitarios.*

## **RESULTADO DE APRENDIZAJE:**

*Reconocen la importancia de una buena planificación financiera*

# Educación Financiera



Para Bansefi, es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: tomar decisiones personales y sociales y utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida.

En palabras de la OCDE, es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar”



La educación financiera consiste en el desarrollo de “la capacidad para administrar tu dinero, dar seguimiento a tus finanzas, planear para el futuro, elegir productos financieros y mantenerte informado sobre asuntos financieros”.

Existe un beneficio relativo tanto para la economía de cada individuo como para la economía nacional. En el plano individual, la educación financiera contribuye a mejorar las condiciones de vida de las personas, ya que proporciona herramientas para la toma de decisiones relativas a la planeación para el futuro y a la administración de los recursos.



# Planificación Financiera

Planificación financiera personal, o planeación financiera como se conoce en América del Sur, es un proceso dinámico a través del cual tomas consciencia de tu situación financiera, pasas a establecer metas vitales - financieras que quieres conseguir, y creas e implementas tu plan de acción poderlas cumplir



## Ventajas

- ↔ Uno de las mayores ventajas de crear un plan financiero personal, es que pondrá de manifiesto los problemas financieros a los que te enfrentas en la actualidad y a los que tendrás que enfrentarte en el futuro.
- ↔ Permitirá determinar cuáles son las acciones que tienes que llevar a cabo para solucionarlos.
- ↔ Todo está relacionado con la cantidad de dinero que ganas, y el porcentaje de este que dedicas a la ahorro y la inversión.



## Importancia

- ↔ Obtener aquello que deseas en cada etapa de tu vida.
- ↔ Incrementar la capacidad de ahorro (gracias al uso de un presupuesto personal).
- ↔ Reducir el nivel de gasto.
- ↔ Aprender a usar el crédito adecuadamente.
- ↔ Disminuir nuestras deudas.
- ↔ Conservar y hacer crecer tu patrimonio financiero mediante la inversión.
- ↔ Disponer de una estrategia para gestionar los distintos tipos de riesgos financieros.
- ↔ Proveerte de una adecuada protección en contra de los riesgos personales; fallecimiento, invalidez, desempleo, etc.
- ↔ Realizar una correcta gestión de los impuestos, minimizando su repercusión, en la medida de lo posible y siempre dentro de la legalidad.



### *Elementos clave en la Educación financiera*

La educación financiera comprende tres aspectos clave:

- i) Adquirir un conocimiento adecuado en materia de finanzas;
- ii) Desarrollar las competencias que permitan utilizar los conocimientos en beneficio propio;
- iii) Ejercer la responsabilidad financiera mediante una gestión adecuada de las finanzas personales.



A través de la misma se podrá realizar una adecuada planeación que permita conseguir las metas fijadas en el futuro. El éxito de estas metas requiere que independiente del nivel de ingresos, cada individuo adopte la costumbre de ahorrar como mínimo entre el 10% y 20% de sus ingresos brutos.



Todas las personas tienen sueños o metas por cumplir. Adquirir vivienda propia, un viaje a otro continente o un emprendimiento personal son algunos ejemplos. Lo más recomendable es elaborar un plan de ahorro e inversión para disponer de los recursos necesarios, especialmente cuando se trata de lujos o viajes de placer; sin embargo, algunos sueños pueden ser oportunidades de inversión que requerirán complementarse con una deuda.





1859

*UNL*

Universidad  
Nacional  
de Loja

**MODULO # 2**

# **EL AHORRO**

## **OBJETIVO:**

*Influenciar en los estudiantes universitarios la importancia del ahorro y su concepto.*

## **RESULTADO DE APRENDIZAJE:**

*Interpretan el concepto de ahorro y su importancia para ponerlo en practica.*

# EL AHORRO

- ↪ Es la parte de los ingresos que se guarda para convertirse en una reserva, que podemos utilizar para varias cosas:
- ↪ Para cumplir nuestras metas y sueños.
- ↪ Para asegurar el futuro.
- ↪ Para estar protegidos en caso de emergencia.
- ↪ Para conseguir ahorrar, los expertos aconsejan una buena planificación, asesorarse bien y ser conscientes de que los ingresos y los gastos varían en las distintas etapas de la vida.



Siempre es útil tener una meta de ahorro, es decir, un objetivo: “¿para qué ahorro?”. Esta meta debe ser concreta y alcanzable, estableciendo un plazo definido para concretarla. En caso de tener varias metas, es conveniente definir prioridades y saber qué objetivos quiero cumplir antes y cuáles pueden esperar más: Afrontar situaciones de emergencia o imprevistas, como una enfermedad o quedarse sin trabajo.



Alcanzar metas de corto plazo, como comprar bienes y servicios más costosos (por ejemplo, una computadora, una heladera, un celular, zapatillas, irse de vacaciones) o de más largo plazo, como comprar una vivienda o un automóvil.

Una de las formas más efectivas para acercarte a tus metas financieras es ahorrar. Sin embargo, a muchas personas les resulta difícil hacerlo ya que consideran que no hay dinero suficiente para ahorrar. El ahorro no debe depender de tener o no tener dinero cada mes, sino que debe hacer parte de un buen plan financiero y considerarse como una inversión y no como un gasto

1. El ahorro te ayuda a lograr tus objetivos
2. El ahorro te da disciplina
3. Ahorrar te protege en caso de pérdida de tus ingresos
4. El ahorro te preparará para lo inesperado

5. Ahorrar reduce la necesidad de endeudarte
6. El ahorro te da más confianza
7. Ahorrar te permite lograr una jubilación tranquila

¿Como puedes ver crecer tus ahorros?

A veces, lo más difícil de ahorrar dinero es empezar a hacerlo.

- |  |  |   |
|--|--|---|
| Registre sus gastos                      |  | 5. Establezca sus prioridades financieras |
| Incluya los ahorros en su presupuesto    |  | 6. Elija las herramientas adecuadas       |
| Encuentre maneras de recortar sus gastos |  | 7. Ahorre de manera automática            |
| Establezca metas de ahorros              |  | 8. Vea crecer sus ahorros                 |



1859



Universidad  
Nacional  
de Loja

### MODULO # 3

# INGRESOS, GASTOS, E INVERSIÓN

#### **OBJETIVO:**

*Distinguir ingresos, gastos e inversión, mediante sus definiciones y explicación.*

#### **RESULTADO DE APRENDIZAJE:**

*Los estudiantes identifican cuales son sus ingresos y gasto, y muchos de ellos optaran por la inversión.*

*"Se puede perder dinero a corto plazo, pero necesitas del largo plazo para ganar dinero" Peter Lynch*

***INGRESOS***

***GASTOS***

***INVERSIÓN***

# Ingresos

Son ganancias tanto monetarias como no monetarias, que se juntan y generan en consecuencia un centro de consumo-ganancia. Podemos diferenciarlos entre los que se consiguen por la venta de un producto o por un servicio.

Sus ingresos se los determina entendiendo sus diferentes fuentes, este es un gran paso a la hora de comprender su presupuesto. Además, entender los cambios en sus ingresos (y cuánto varían) puede ayudar a planificar por anticipado para cuando ocurran las alzas y bajas.

Al igual que una empresa diversifica sus ingresos, es muy saludable contar con una estrategia que ayude a tus finanzas personales, sobre todo para no depender de una sola fuente de ingreso.

1. Aprovechate de tus capacidades y conocimientos
2. Invierte
3. Vende en línea

## TIPOS DE INGRESOS

**Ingresos públicos.** Aquellos que recibe el Estado o sus distintas dependencias a partir de los impuestos y otros mecanismos de recaudación.

**Ingresos privados.** Los que atañen a la empresa privada o los grupos privados, tengan o no fines de lucro

**Ingresos ordinarios.** Aquellos que se obtienen de manera consuetudinaria, es decir, habitual, como son los salarios y pagos regulares.

**Ingresos extraordinarios.** Aquellos que provienen de eventos o acontecimientos imprevistos o inesperados, como la emisión de bonos de un gobierno o ganarse la lotería.

**Ingresos totales.** La sumatoria de lo percibido por una organización o una empresa por motivo de su actividad comercial regular, es decir, al vender todos sus productos o servicios.

**Ingreso marginal.** En microeconomía, se llama así al incremento de la venta total de un sector, cuando se posiciona una unidad más de lo esperado.

**Ingreso medio.** Un indicador obtenido del promedio de los productos vendidos, es decir, el ingreso total entre el total de unidades vendidas.



**Ingresos fijos**, son los que recibís de manera constante, por ejemplo, todos los meses. **Ingresos variables**, son los que entran a nuestra cuenta de manera ocasional. Por ejemplo, un trabajo freelance que te pidió una persona conocida, que es de una vez o cada tanto



**Gastos fijos**, son los que tenemos todos los meses sin excepción, y en general el monto no varía mucho de mes a mes. Al ser fijos, podemos estimarlos y tener una idea de cuánto pagaremos por ellos. Ejemplos de gastos fijos son el alquiler, la factura de luz, el gas, una cuota escolar o universitaria, etc



**Gastos variables**, que son aquellos que no tienen una periodicidad constante como los gastos fijos, pueden ser inesperados, y además el monto no es estable de mes a mes, puede cambiar. Ejemplos de gastos variables son: pagos de emergencia ante una rotura en una pieza del auto, medicamentos cuando nos enfermamos temporalmente, una cena excepcional, un viaje de estudio con la escuela o la universidad.



La importancia de las finanzas personales no se reduce únicamente a tener en cuenta la cantidad de dinero que ingresas, sino también la manera cómo lo gestionas para cubrir tus distintas necesidades diarias.



- Elabora un presupuesto mensual
- Anota cada uno de tus gastos
- Presta atención a tus gastos hormiga
- Actualiza o renueva tu servicio de telefonía móvil
- Establece metas de ahorro

# Inversión

La inversión es una acción que alude a la destinación de algún tipo de recurso para conseguir beneficios. En economía, estos recursos son: tiempo, capital y trabajo.

La inversión a corto plazo se refiere a la colocación de fondos en instrumentos financieros que tienen un plazo de vencimiento de un año o menos.

La inversión a largo plazo se refiere a una estrategia de inversión en la que se adquieren activos o valores que se mantienen durante un período prolongado de tiempo, generalmente de varios años o más.

## Ventajas

- ↔ Rentabilidad
- ↔ Diversificación
- ↔ Protección contra la inflación
- ↔ Liquidez
- ↔ Ahorro de impuestos
- ↔ Oportunidades de crecimiento
- ↔ Acceso a mercados globales

## Desventajas

- ↔ Riesgo
- ↔ Falta de liquidez
- ↔ Costos
- ↔ Falta de control
- ↔ Impuestos
- ↔ Volatilidad

## Interés

Se refiere al costo que se debe pagar por el uso del dinero prestado o invertido. En términos simples, el interés es el precio que se paga por el uso del dinero y se expresa como un porcentaje del monto prestado o invertido.



1859

UNL

Universidad  
Nacional  
de Loja

## MODULO # 4

# PRESUPUESTO

### **OBJETIVO:**

*Considerar la forma de realizar un presupuesto incentivando al estudiante a llevar un control sobre sus finanzas personales.*

### **RESULTADO DE APRENDIZAJE:**

*El estudiante universitario sabe llevar un control de sus gastos con el fin de mejorar su hábito de ahorro e inversión.*

# Presupuesto



El presupuesto es un plan financiero que detalla los ingresos y gastos previstos para un determinado período de tiempo, por lo general anual. Es una herramienta importante para la planificación financiera y la toma de decisiones, tanto para las empresas como para los individuos.

permite a las empresas y a los individuos establecer metas financieras realistas y evaluar su progreso hacia esas metas.

## Para qué sirve?



Organizar las cuentas

Conocer a dónde va el dinero

Tomar decisiones

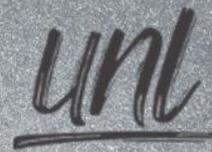
Saber cuánto dinero se recibe

Establecer cómo alcanzar las metas

## Ventajas

- **Control financiero:** Un presupuesto ayuda a controlar los gastos y a asegurar que los ingresos sean suficientes para cubrir los gastos.
- **Toma de decisiones:** El presupuesto puede ayudar a tomar decisiones importantes en cuanto a inversiones, gastos y ahorros.
- **Planificación a largo plazo:** Un presupuesto permite planificar a largo plazo y establecer metas financieras a largo plazo.
- **Reducción de estrés:** Al tener un presupuesto claro y realista, se puede reducir el estrés financiero. Saber exactamente en qué se está gastando el dinero y cómo se pueden hacer ajustes para ahorrar o invertir puede ayudar a tener una mayor tranquilidad financiera.





Universidad  
Nacional  
de Loja

**MODULO # 5**

## **PLAN DE AHORRO**

### **OBJETIVO:**

*Escojer una forma de ahorro que el estudiante universitario pueda adoptar en su vida diaria.*

### **RESULTADO DE APRENDIZAJE:**

*Los estudiantes de la Universidad Nacional de Loja saben y adoptan una cultura de ahorro con el fin de mejorar sus finanzas al largo plazo.*

# PLAN DE AHORRO

## Que es?

Un plan de ahorro es una estrategia para lograr tus metas financieras en un período de tiempo determinado. De tal forma, el objetivo es personalizarlo con fechas, acciones y cantidades que se ajusten a tus hábitos y a tu capacidad económica.



## Ventajas

- ▣ Su rentabilidad anual no está sujeta a la inestabilidad de los mercados financieros.
- ▣ Ayuda a establecer una disciplina financiera y a mantener un presupuesto.
- ▣ Puede ayudar a alcanzar metas financieras a largo plazo, como la compra de una casa o el pago de la educación universitaria de un hijo..
- ▣ Los planes de ahorro ofrecidos por instituciones financieras a menudo tienen tasas de interés más altas que las cuentas de ahorro regulares, lo que significa que se puede ganar más dinero en intereses.

## Desventajas

- ▣ Riesgo de inflación: Los planes de ahorro pueden no mantener el valor del dinero ahorrado en relación a la inflación, lo que significa que el poder adquisitivo de los ahorros puede disminuir con el tiempo.
- ▣ No siempre garantiza un retorno de inversión, y puede haber otras opciones de inversión con un potencial de ganancias más alto.
- ▣ Bajos rendimientos: Los planes de ahorro a menudo ofrecen tasas de interés más bajas que otras formas de inversión.
- ▣ Falta de flexibilidad: En general, los planes de ahorro tienen términos y condiciones específicos que pueden limitar la capacidad de los ahorradores para acceder a su dinero o modificar su plan de ahorro.

# Pasos para realizar plan de ahorro

Establece un objetivo de ahorro: Decide qué quieres lograr con tu plan de ahorro.

Identificar ingresos y gastos

Haz seguimiento a tu progreso: Revisa periódicamente tu progreso en tu plan de ahorro.

Determina tu presupuesto: Analiza tus ingresos y gastos mensuales para establecer un presupuesto realista

Abre una cuenta de ahorro: Abre una cuenta de ahorro específica para tu plan de ahorro

Establece un monto de ahorro mensual

Identifica áreas de recorte de gastos: Una vez que hayas identificado tu presupuesto, busca áreas en las que puedas reducir tus gastos

## Anexo 4

### Cálculo de porcentaje de ingresos, gastos y ahorro

¿Qué monto de sus ingresos destina al ahorro?

N	Válidos	321
	Perdidos	29
<b>Media</b>		<b>1,31</b>
Mediana		1,00
Desv. típ.		,682
Rango		3
Mínimo		1
Máximo		4

### ¿Qué monto de sus ingresos destina al ahorro?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	\$ 1 – 50	252	72,0	78,5	78,5
	\$ 50 – 100	47	13,4	14,6	93,1
	\$ 100 – 200	13	3,7	4,0	97,2
	Más de 200 dólares	9	2,6	2,8	100,0
	Total	321	91,7	100,0	
Perdidos	Sistema	29	8,3		
Total		350	100,0		

### Estadísticas descriptivas de la encuesta

	Ingresos (USD)	Egresos (USD)	Ahorro mensual (USD)
<b>Promedio</b>	<i>261,1</i>	<i>96,25</i>	<i>4,68</i>

**Anexo 5**

*Certificado de traducción del Abstract*



# FINE-TUNED ENGLISH LANGUAGE INSTITUTE

*Líderes en la Enseñanza del Inglés*

Ing. María Belén Novillo Sánchez.

**ENGLISH TEACHER- FINE TUNED ENGLISH CIA LTDA.**

## **CERTIFICA:**

Que el documento aquí compuesto es fiel traducción del idioma español al idioma inglés del resumen de tesis: **"El ahorro y su dinámica en los estudiantes de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja"** autoría de **Manuel Salvador Maza Paredes** con número de cédula **1105584815**, previo a obtener el título de Ingeniero en Banca y Finanzas en la Universidad Nacional de Loja.

Lo certifico en honor a la verdad y autorizo al interesado hacer uso del presente en lo que a sus intereses convenga.

Loja, 24 de agosto del 2023



Ing. María Belén Novillo Sánchez.

**ENGLISH TEACHER- FINE TUNED ENGLISH CIA LTDA.**

*Líderes en la Enseñanza del Inglés*

Matriz - Loja: Macará 205-51 entre Rocafuerte y Miguel Riofrío - Teléfono: 072578899  
Zamora: García Moreno y Pasaje 12 de Febrero - Teléfono: 072608169  
Yantzaza: Jorge Mosquera y Luis Bastidas - Edificio Sindicato de Choferes - Teléfono: 072301329

**www.fte.edu.ec**