

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE BAJA CALIFORNIA

---

FACULTAD DE CONTADURÍA Y ADMINISTRACIÓN



FORMACIÓN FINANCIERA Y DECISIONES DE AHORRO DE ESTUDIANTES QUE TRABAJAN DEL ÁREA DE NEGOCIOS Y DERECHO DE LA UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE BAJA CALIFORNIA Y CETYS UNIVERSIDAD CAMPUS TIJUANA DURANTE EL PERIODO ESCOLAR 2010.

**TESIS**

QUE PARA OBTENER EL GRADO DE

**MAESTRO EN ADMINISTRACIÓN**

PRESENTA:

**GEORGINA TEJEDA VEGA**

DIRECTOR DE TESIS

**SERGIO OCTAVIO VÁZQUEZ NÚÑEZ**

Un gracias empapado de amor para Gabriel, Gabriel hijo y Sebastian porque entendieron que además de esposa y madre soy una mujer que se fija retos personales y profesionales, pero sobre todo porque respetaron y apoyaron el plan de vida y carrera que diseñé mucho antes que ellos aparecieran y se convirtieran en lo más importante de mi existencia.

Un gracias lleno de reciprocidad para el Dr. Sergio Octavio Vázquez Núñez porque con una mezcla de humildad y firmeza encausó mis esfuerzos hacia la construcción de una tesis digna, porque con sabia paciencia prestó oídos a mis ideas y porque supo guiar mi energía desbordada de manera tal que se canalizara a la creación de nuevos proyectos y nuevas metas.

Un gracias cargado de lealtad para el Maestro Julio Blas, la Dr. Nancy Montero y el Dr. Ismael Plascencia por valorar mis competencias y otorgar su voto de confianza con el que pude asegurar la consecución de mis estudios. Uno más para la Dra. Montero y el Dr. Plascencia por ofrecer sus consejos profesionales con el que pude potenciar mis fortalezas en pro del trabajo terminal.

Un gracias envuelto de admiración para mis maestros de estadística, metodología de la investigación, derecho en los negocios, administración estratégica, competitividad, gestión de control y alta dirección por abrir la puerta que me condujo hacia un camino por el que no había transitado y que propició que mi visión empresarial se ampliara.

Un gracias inmerso de respeto para el Director de la Escuela de Administración y Negocios el Mtro. Enrique Pérez Santana y para el Director de la Escuela de Derecho, el Mtro. Alfredo Estrada Caravantes, ambos miembros del CETYS Universidad. Otro más para autoridades de la UABC: El Ex - Subdirector de la Facultad de Derecho, el Mtro. Víctor Hugo Saldaña Guevara; para el Coordinador de Etapa Básica en FCA, el Mtro. Luis Meza Aristigue y para el Dr. Daniel Zapata Muñoz, Coordinador de la especialidad de Finanzas porque independientemente de la magnitud de mi solicitud de apoyo, todos la atendieron puntualmente, no obstante que no existiera vínculo alguno con la investigación o interés personal de por medio.

Un gracias cubierto de esperanza para mis discípulos, lo mismo para los que me acompañaron hasta el final, los que llevaron su propio ritmo y los que hicieron un alto en el camino porque ratificaron mi fe en las nuevas generaciones y porque me vi reflejada en ellos pese al cúmulo de tiempo y vivencias que aún les queda por experimentar.

Un gracias vestido de confianza hacia Sara, Tere y Martha porque en su muy particular modo siempre estuvieron prestas para tender su mano amiga y mostrar con su conducta que estoy en lo cierto cuando me aferro a la idea de que la palabra amistad no es un vocablo hueco impreso en un viejo diccionario.

*Y finalmente pero no menos sentido....*

Un gracias forrado de orgullo para la máxima casa de estudios de Baja California porque me abrigó como uno de los suyos e hizo posible que mi lema personal "Poni de Corazón, Cimarrón por Convicción" lo pudiera ampliar a "Poni de Corazón, Cimarrón por Derecho y Convicción", me refiero por supuesto a la siempre querida UABC.

## Contenido

INTRODUCCIÓN.....	5
CAPÍTULO I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN. ....	7
1.1 Planteamiento del Problema .....	7
1.2 Objetivo General .....	10
1.2.1 Objetivos Específicos.....	10
1.3 Metodología de la Investigación. ....	11
1.3.1 Hipótesis de Investigación Correlacional.....	11
1.3.2 Variables Independientes y Dependientes .....	12
1.4 Justificación .....	13
1.5 Estructura de la Tesis. ....	19
CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO .....	20
2.1 Marco Conceptual .....	21
2.2 Marco Contextual.....	26
2.3 Revisión de Literatura. ....	32
2.4 Marco Teórico .....	37
2.4.1 Teorías de Desarrollo del Estudiante. ....	37
2.4.2 Teoría del Consumo y el Ahorro.....	40
2.4.3. Teorías relacionadas al Sistema Financiero, la Formación Financiera o los Niveles de Bancarización. ....	46
2.5 Formación Financiera: Modelo Explicativo que Fomenta el Ahorro en los Individuo. ....	51
CAPÍTULO III. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN .....	54
3.1 Fases de la Investigación. ....	54
3.2 Selección de los Sujetos de Estudio. ....	54
3.3 Diseño e Identificación de la muestra .....	59
3.4 Recolección de Datos. ....	61
3.5 Validación de Constructo. ....	62
3.6 Técnicas de Análisis de Datos.....	62
CAPÍTULO IV. HALLAZGOS ENCONTRADOS ENTRE LOS ESTUDIANTES DEL CETYS Y UABC. ....	67
4.1 Análisis Descriptivo.....	68
4.1.1 Rasgos Socio Demográficos .....	68
4.1.2 Identificación de los Estudiantes que Trabajan.....	70

4.1.3 Administración del Ingreso.....	73
4.1.4 Identificación de los Antecedentes Familiares del Estudiante.....	753
4.1.5 Posición Personal Frente al Ahorro y la Inversión.....	88
4.2 Análisis de Regresión Logística.....	96
<b>CAPÍTULO V. CONCLUSIONES, RECOMENDACIONES Y LÍNEAS FUTURAS DE INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>107</b>
5.1 Conclusiones Principales .....	107
5.2 Algunas Recomendaciones.....	109
5.3 Líneas Futuras de Investigación .....	109
ANEXOS .....	110
GLOSARIO .....	116
BIBLIOGRAFÍA.....	118

## INTRODUCCIÓN

Aunque es del dominio público que los estudiantes son los actores principales de la vida universitaria y que desempeñan diferentes roles que crean una pluralidad de intereses, lo cierto es que poco se sabe de su comportamiento que va más allá del ámbito académico, situación que es imprescindible subsanar porque en términos económicos son potencialmente el segmento de la población más importante, pues constituye la fuerza que en la siguiente generación va a ser el eje de la población económicamente activa derivada del proceso de transición demográfica que se vive en el mundo sobre todo en América Latina, por ejemplo de México se dice que tiene un bono demográfico debido a que el 37% de la población cuenta con una edad promedio entre 20 y 45 años de edad, característica que ha sido evidente para instituciones financieras, educativas y de desarrollo global como lo son Banamex, Asociación Nacional de Bancos, CONDUSEF, la SEP, ANUIES, INEA, El banco Mundial a través del Banco Interamericano de Desarrollo entre otros y que los ha inducido a ejercer acciones concretas que los acerque a ellos para lo cual en algunos casos han tenido que realizar investigaciones formales, organizar congresos o diseñar portales interactivos en la red, donde el personaje central es el estudiante universitario (ABM 2008).

En concordancia con dichas iniciativas se concibe la presente investigación que surge de la necesidad por conocer y entender la dinámica económica que genera los jóvenes universitarios sobre todo la que emana de aquellos que son económicamente activos pues el reto que deben librar es mayor: Ser eficientes en sus actividades estudiantiles y ser eficientes en sus actividades laborales. Por supuesto, tal condición la podrán cumplir (entre otras acciones) si logran una óptima administración de sus recursos, llámese tiempo, esfuerzo o dinero. Es precisamente en este último sentido que se enfocará el estudio, al intentar vincular aspectos que provienen de su educación académica como es su grado de formación financiera con su capacidad para generar ingresos, distribuir el gasto y acumular un ahorro “inteligente” medido a través de su nivel de bancarización.

A la luz de tales antecedentes, es evidente la necesidad de estudiar a profundidad la relación que existe entre el grado académico del joven, el tipo de trabajo que desarrolla, los ingresos que genera y que les permite sostener un nivel de consumo y ahorro, su capacidad para aplicar los conocimientos que en materia financiera obtuvo durante su paso por las aulas universitarias y que debieron generarles un cierto nivel cultural evidenciada por la correcta elección y uso de los instrumentos de ahorro e inversión disponibles en el mercado especializado. Por ello, el presente trabajo de investigación se enfocará tanto a estudiantes provenientes del sistema educativo público como del privado. De igual manera incluirá a quienes reciben información financiera acorde a la carga curricular de su carrera; circunstancia que se observa en la comunidad estudiantil de las licenciaturas económico-administrativas. Además se considerará a los que no la reciben por no representar un área de impacto en su perfil de egreso según se aprecia entre los inscritos en la licenciatura de Derecho. Para tal efecto se desarrollará una investigación descriptiva, de regresión y correlación múltiple apoyada en la aplicación de cuestionarios de forma asistida y en grupos, los cuales se eligieron de forma aleatoria en base a la carrera, el semestre y el turno, función que se desarrolló en colaboración de las autoridades administrativas y académicas de las carreras en cuestión. Aunque las 46 preguntas formuladas dentro del cuestionario fueron diseñadas mayoritariamente como cerradas, también se insertaron 5 abiertas. El sistema utilizado para tratar los datos estadísticos es el SPSS (Statistical Product and Service Solutions), versión 15.0 para Windows. El marco teórico que sirve como referencia para explicar los hallazgos encontrados se divide en: Marco Conceptual, Marco Contextual y Marco Teórico, éste a su vez se presenta en dos fases, que van de lo general a lo particular. La primera, concentra tanto modelos macroeconómicos y microeconómicos que explican el ahorro e inversión así como aquellos enfocados a entender el desarrollo del estudiante dentro de su proceso de aprendizaje. La segunda fase incluye los hallazgos encontrados en investigaciones relativas al empleo universitario y al ahorro juvenil desarrollado en diferentes países. Como punto final se insertan las conclusiones, recomendaciones y líneas futuras de investigación emanadas de la presente. También se enlista la bibliografía consultada en sistema APA y los anexos que se consideraron relevantes para el caso.

# CAPÍTULO I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.

## 1.1 Planteamiento del Problema

A sabiendas que la educación financiera permite prevenir problemas porque lleva al individuo a revisar su entorno, visualizar y medir riesgos, diseñar acciones que le permitan anticiparse a los hechos, con el propósito de mejorar su economía personal, familiar o empresarial; debiera ser una asignatura obligada tanto en el hogar como en la escuela, independientemente del nivel, carrera o grado de estudios que se curse. Sin embargo las evidencias muestran que en México aún persisten grandes lagunas en esta materia, para probarlo sólo basta revisar las fuentes de financiamiento preponderantes que prevalecían durante el 2006 en las empresas, por ejemplo, en las pequeñas el 66% lo obtenían de los proveedores, el 20% de la banca y el 14% restante de otras fuentes, esta mezcla fue similar en el contexto de las medianas empresa al registrar un 61%, 23% y 15% respectivamente, en el caso de las grandes organizaciones las cifras se movieron un poco aunque no lograron establecer una gran diferencia pues se situaron en 54%, 28% y 19% en el mismo orden (Banco de México, 2006). Cuando se trata de revisar el mismo comportamiento pero entre las personas físicas se nota que el financiamiento no siempre se tramita a través de los canales formales de financiamiento sino mediante el préstamo familiar, el de amistades o peor aún a través de acuerdos establecidos con prestamistas que abundan en el mercado informal. Como si esto fuera poco, también se puede constatar la falta de ahorro para el futuro y el uso improductivo de las remesas que en su mayoría se destina a solventar el gasto familiar. Lo anterior presupone una débil “bancarización” de la sociedad no obstante que está en crecimiento el número y complejidad de los productos financieros, cualidad que, lejos de facilitarle a las personas la toma de decisiones, lo envuelven en un ambiente que no comprende y que por tanto rehúye (Banco Santander, Congreso Bancario Universitario 2007). Por ejemplo, en la actualidad, los mexicanos cuentan con 40 instituciones, encabezadas por 6 grandes bancos, también conocidos como universales en los que se sitúa Banamex-Citibank, BBVA, Banorte, HSBC, Santander, y Scotiabank. Seguidos de 5 bancos más pequeños o regionales como Afirme,

Banregio, Bansi, Banco del Bajío y Banca Mifel. A éstos se suman otras 11 organizaciones que desde el año 2002 se abocaron a nichos de mercado especializados: AMEX, Barclays, CISA, Credit Suisse, Deutsche, ING, Invex, JP Morgan, Tokyo-Mitsubishi, UBS y Volkswagen Bank. Adicionalmente, existen 10 instituciones que atienden a los sectores socioeconómicos A y B, también catalogados como altos, entre los que destaca: BOFA, Inbursa, Interacciones, Mifel, Monex, Multiva, Prudential, NYMellon, RBS y Ve por más; Para complementar el total de bancos citados, aparecieron otros 8 que orientaron sus esfuerzos hacia los segmentos bajos o de niveles D Y E como Banco Walmart, Banco Azteca, Bancoppel, Mi Banco (Autofin), Banco Amigo, Banco Fácil, Banco Ahorro Famsa y para terminar con Compartamos Banco (CNBV 2009).

Este escenario es ampliamente conocido por el director del Área Regulatoria y de Cumplimiento de la Práctica del Sector Financiero de Pricewaterhouse Coopers México, el Sr. Eduardo Gómez Alcalá, quien señala que entre los retos de las autoridades para asegurar un buen manejo del sistema bancario mexicano están el impulsar la bancarización en todos los niveles socioeconómicos de la población del país y promover a través de la banca la educación financiera para el uso prudente de los créditos (Normatividad Bancaria 2010). La urgencia de ese reto se constata al revisar el porcentaje de penetración del sistema bancario que en México es del 25% lo cual es bajo si se contrasta con el 95% registrado en España, el 75% de Italia, el 60% en Chile, el 43% en Brasil, el 42% en China, el 29% en Costa Rica, el 28% de Argentina, incluso con el 26% del Perú (IMEF 2010).

De lo anterior, puede inferirse que personas con mayores niveles de formación financiera tenderán a ahorrar más, lo que a la postre se traducirá en mayores niveles de inversión y crecimiento de la economía en su conjunto; de hecho la Asociación de Bancos de México a través de su Programa de Educación Financiera afirma que a mayor educación financiera, mayor será el bienestar económico (Acciones y Retos, 2008). En su defecto, las personas con pobre entendimiento en cuestiones financieras representarán múltiples áreas de oportunidad que a nivel nacional deberán atenderse urgentemente con el

objeto de no caer en un círculo vicioso del subdesarrollo (Ragnar Nurkse, 1953). Según la Asociación de Bancos de México hay un bajo nivel de comprensión financiera entre los consumidores. Sostienen que existe una correlación directa entre este factor y los niveles de ingreso y educación, pero lo más lamentable es que las personas creen saber más de temas financieros de lo que realmente saben lo que en definitiva los aleja de la búsqueda de soluciones, sobre todo porque las personas consideran que es difícil encontrar y comprender la información financiera que se publica (ABM, Acciones y Retos 2008).

En vista de que el manejo eficiente de las finanzas personales inicia con el control de los patrones de consumo, seguido de la comprensión cabal de la función del ahorro vista como una herramienta para enfrentar el futuro de un individuo y el papel de la banca para canalizarlo eficientemente dentro del proceso de generación de riqueza que requieren tanto las familias como las empresas del país; en esta investigación, interesa saber en primera instancia cuántos estudiantes trabajan y cuáles son sus características socio-demográficas más relevantes como: Sexo, edad, estado civil, carrera, semestre que cursa, jornada laboral que cumple, ingreso mensual que percibe, formación escolar y ocupación de los padres, entre otras. Y de éstos, cuántos tienen la capacidad económica para destinar una parte de su ingreso al ahorro, cuáles son las principales razones que los impulsa a ahorrar e inferir si su formación escolar contribuye decididamente en la toma de sus decisiones, o en su defecto, cuáles son las carencias que limitan esa capacidad, qué tipo de instrumentos de ahorro o inversión utilizan, incluidos tanto los de carácter formal como los informales y en suma cuál es su grado de bancarización. Gracias a la amplia cobertura de la investigación, se podrá establecer diferencias o similitudes en los hallazgos encontrados entre los estudiantes inscritos en carreras universitarias del sector público cuya instrucción acerca de la administración financiera es obligatoria, respecto a los del sector privado; datos que al final se contrastan con los provenientes de otros estudiantes que cursan facultades o carreras que adolecen de tal formación académica con el objeto de establecer si dicha variable es decisiva o, caso contrario, irrelevante en el momento de tomar decisiones de ahorro.

Por lo tanto se plantea la siguiente pregunta general.

**¿Qué influencia ejerce el grado de formación financiera sobre las decisiones de ahorro que adopta el joven universitario que trabaja?**

De esta pregunta general se desprenden de forma específica las siguientes interrogantes:

**¿Cuáles son los antecedentes familiares, las características tipológicas y las condiciones laborales de los jóvenes universitarios que cuentan con una fuente de ingresos y posibilidades de ahorro?**

**¿Cuáles son los factores determinantes que impulsan al joven universitario a ahorrar?**

## **1.2 Objetivo General**

Evaluar el impacto que ejerce la formación financiera de los jóvenes universitarios que trabajan a través de identificar sus decisiones de ahorro.

### **1.2.1 Objetivos Específicos**

1. Identificar y describir los antecedentes familiares y características personales de los sujetos de estudios así como las condiciones en las que desarrollan sus actividades laborales remuneradas.
2. Identificar conocimientos, actitudes y valores ante el consumo y el ahorro.
3. Comparar y describir los hallazgos encontrados entre los estudiantes de las diferentes facultades e instituciones educativas involucradas.

### **1.3 Metodología de la Investigación.**

El presente estudio es de naturaleza descriptiva y de análisis de regresión logística y de correlación múltiple por dos razones: Porque recaba información socio-demográfica de los sujetos de estudio y porque revisa la relación que existe entre el hábito de ahorro que reportan los estudiantes que trabajan con el nivel de formación financiera que puede provenir de sus estudios universitarios, del tipo de educación familiar recibida, dependiendo del trabajo que desarrollan o de la combinación de todas. La investigación está diseñada como no experimental y de corte transversal ya que recolecta los datos en un año escolar específico dividido en periodos semestrales a saber, 2010-1 y 2010-2.

En ella se incluyen 45 variables multivariadas, lo cual motiva a la formulación de dos hipótesis.

La población objeto de la presente investigación se circunscribe a los estudiantes de Licenciatura de la Facultad de Contaduría y Administración y de la Facultad de Derecho pertenecientes a la UABC y CETYS Universidad que estuvieran inscritos y cursando al menos una materia durante el ciclo escolar 2010-1 y 2010-2 y que manifiesten desarrollar una actividad laboral remunerada.

#### **1.3.1 Hipótesis de Investigación**

**H1:** La formación financiera incide positivamente en el hábito de ahorro, de los estudiantes universitarios que trabajan, instrumentado a través de los sistemas formales disponibles en el mercado financiero mexicano.

**H2:** La formación financiera de los sujetos de estudio, está relacionada directamente a la instrucción que recibieron de sus padres.

**H3:** La formación financiera está relacionada directamente al tipo de instrucción académica que reciben los sujetos de estudio.

**H4:** La formación financiera está relacionada directamente con el tipo de trabajo que desarrollan los sujetos de estudio.

### 1.3.2 Variable Dependiente e Independientes



## 1.4 Justificación

El estudiante, es y seguirá siendo el actor principal de la vida universitaria, por ello es de vital importancia conocerlos, desde sus necesidades, motivaciones, realidades hasta sus retos y perspectivas. Pero, difícilmente se encontrarán investigaciones específicas sobre el comportamiento o situación real de los estudiantes tal y como reconoce en sus respectivos escritos Covo (1990), De Garay (2001) y Melucci (2002). Sin embargo esta tendencia está cambiando pues la Asociación Nacional de Universidades de Educación Superior (ANUIES) reconoce la trascendencia de abordar esta clase de tópicos e insta a sus investigadores a incursionar en ellos. No obstante, las pocas investigaciones que sí existen siguen siendo de índole general.

Gracias a la convivencia diaria, para los miembros de la comunidad universitaria no es una novedad saber que un buen número de estudiantes distribuye su tiempo entre actividades escolares y laborales, sin embargo se desconoce cuántos son, cuál es su ingreso promedio, si éste es suficiente para satisfacer sus necesidades más elementales, si tienen desarrollado el hábito del ahorro, si los estudiantes que reciben instrucción financiera dentro del salón de clase lo aterrizan en un plan de ahorro o inversión de mediano o largo plazo que los conduzca a potenciar sus recursos personales, o bien, si esta condición es irrelevante para quienes toman decisiones asertivas respecto al ahorro porque su nivel de cultura financiera proviene de otras fuentes.

Esta investigación es importante para la UABC porque la mayor proporción de estudiantes, sujetos de estudio, pertenecen a la facultad más poblada del campus Tijuana (ANUIES, 2000) en donde reciben información y formación que por su naturaleza debería apoyarlos en sus futuras decisiones financieras (ANUIES, 2000). Si las evidencias marcaran lo contrario, podría servir de base a las autoridades académicas para hacer un reajuste o revisión de las materias afines al tema o en su defecto de los procesos de enseñanza involucrados que a decir de BANAMEX en México tienden a ejecutarse en un ambiente preponderantemente PATERNALISTA y que a la postre se constituye como uno de los principales IMPEDIMENTOS para que los individuos, las familias o las comunidades utilicen sus propios talentos para generar bienestar. También sostiene que “El currículo educativo nacional no incluye el desarrollo

de habilidades y destrezas que fomenten la generación y administración de los recursos económicos de los estudiantes” (Saber Cuenta, México, 2008).

Tales hallazgos se podrán contrarrestar con los provenientes de estudiantes de Derecho y en su conjunto arrojar luz sobre la conducta de alumnos insertos en otras disciplinas, como la Facultad de Medicina, Turismo o Humanidades (solo por citar algunas). Esta situación también puede replicarse de forma directa en universidades privadas como el CETYS UNIVERSIDAD o de manera indirecta en la Universidad IBEROAMÉRICANA, Universidad XOCHICALCO, CESUN Universidad u otras.

También será relevante porque definiremos si la instrucción que los jóvenes universitarios reciben en el aula escolar es determinante para revertir el hecho de que pese a los esfuerzos de las autoridades financieras, México continua teniendo una baja cultura del ahorro y del sector financiero en general, tal y como señala ACTINVER en el reporte anual 2007 de Fondos de Inversión ACTINVER. Aseveración que es respaldada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (2007) o si la formación fundamental proviene de otra fuente como el hogar o el medio social en el que el joven se desenvuelve como individuo.

Será trascendental porque a través de ella se identificará los medios y tipo de instrumentos que el estudiante universitario elige al momento de ahorrar y podrá verificar si se suma o aleja de los datos que arrojó una encuesta sobre cultura financiera liderada por la Universidad Nacional Autónoma de México en la que se estableció que los instrumentos comúnmente utilizados son informales, destacando las tandas (en Tijuana se usa el término cundina), seguido por el “guardadito” en la casa (UNAM, 2008). Concedores de la importancia de este tipo de estudios y del potencial que representa el joven universitario, instituciones financieras como BANAMEX y SANTANDER han establecido programas e instrumentos de ahorro especialmente diseñados para ellos, en el caso de BANAMEX desde Noviembre del 2004 tienen el programa de educación financiera Saber Cuenta, mientras que en SANTANDER se diseñaron productos bancarios únicos para universitarios conocidos como

“Tarjeta Universitaria Inteligente” y “Supercuenta Universitaria”, además de un espacio de comunicación conocido como SANTANDER Universidades.

Es digno de mencionar que ante dicho panorama, el Gobierno Federal representado a través de la Secretaría de Educación Pública, también decidió actuar, razón por la cual en el año 2008 constituyó el Consejo Consultivo de Educación Económica y Financiera, formado por académicos, empresarios, especialistas e instituciones bancarias quienes integraron el organismo que pretende impulsar propuestas para fortalecer la formación escolar en el fomento del ahorro y cuestiones mercantiles-monetarias (Organización de Estados Iberoamericanos para la Educación, la Ciencia y la Cultura, Abril 2008). Todo ello hace evidente que para las Universidades es imprescindible emprender acciones por iniciativa propia y con paso firme conociendo la situación que priva entre los miembros de su comunidad estudiantil. Se insiste que es fundamental conocer cuál son los retos que en esta materia se debe enfrentar, pues el desconocimiento podría obstaculizar los avances en esta materia, así lo reconoce la Asociación de Bancos de México quien estableció junto a la SEP el programa de ahorro infantil ABM-SEP con el objeto de despertar en los niños y jóvenes de México el interés por los temas de cultura financiera, acciones que también son respaldadas por el Museo Interactivo de Economía donde se creó el módulo de Banca, Ahorro y Bancarización conocido como “El ABC de la Banca” cuyo propósito es inducir a la familia a privilegiar en sus conversaciones este tipo de tema (Programa Actitud Emprendedora, Educación Económica y Cultura Financiera para la Educación Básica, 2008).

Incluso las empresas privadas del país están contribuyendo a reforzar la educación financiera de la población más maleable: “LOS NIÑOS”. Ejemplo de ello es Fundación Televisa que en coordinación con la Asociación de Bancos de México publicaron un cuento dirigido a los niños sobre el ahorro y que formó parte del Calendario de Valores que se distribuyó en el país al inicio del ciclo escolar 2008-2009 (600 mil ejemplares), acción que se reforzó con el acuerdo firmado con la Secretaría de Gobernación para transmitir cápsulas de educación financiera durante “la hora nacional” (ABM, 2008).

En ese esfuerzo por acrecentar la cultura financiera de los universitarios se unieron tres organizaciones más: El Tecnológico de Monterrey, el Periódico EL FINANCIERO y el grupo financiero Banamex-Citigroup. Juntos lograron concretar la publicación del libro “Finanzas para Todos”. Dichas organizaciones esperan “que este instrumento propicie realmente la comprensión de la información económica y financiera” según expresó la Directora de la Educación Financiera de Banamex, la Sra. Loreto García Muriel durante la presentación del libro, quien más adelante señaló “Existe resistencia a interesarse por este tema. Si mencionas el término finanzas hay resistencia, se cree que eso es complicado, que es el capitalismo o un asunto de banqueros” e insistió “La resistencia se puede superar con relativa facilidad cuando se puede hacer ver a una persona que la educación financiera tiene que ver con la forma en que gasta su sueldo, con las decisiones que toma día a día, aun las más pequeñas como desayunar en la calle o llevar una torta de casa; subirse a un camión o tomar un taxi” (La Jornada, Marzo 2008).

Más recientemente, BANAMEX y el Financiero (Enero del 2010), anunciaron por medio de la emisión diaria del periódico que organizarían un certamen inter-universitario denominado “Educación Financiera” cuyo propósito nuevamente sería promover la comprensión de instrumentos financieros entre alumnos de licenciatura de las diferentes universidades del país, inscritos en carreras económico-administrativas y cuya modalidad los induciría a participar en un proyecto de inversión en el mercado bursátil, mediante la herramienta virtual dispuesta para ello conocida como “AcciGame”. La formalización del acuerdo se hizo través de sus respectivos directores: Por parte de Banamex, la Sra. Loreto García Muriel, Directora de Educación Financiera Banamex y por parte del Financiero, su Directora General, la Sra. Pilar Estandía González Luna.

Es tal la urgencia por atender el tema que no conforme con la iniciativa anterior, el Periódico EL FINANCIERO en coparticipación con diversas universidades entre las que destaca El Tecnológico de Monterrey, La Universidad la Salle, La Universidad Anáhuac, La Escuela Mexicana de Negocios, La Universidad Internacional, El ITAM, La Universidad de Celaya, La Universidad UNIVER, El

Instituto Politécnico Nacional, La Universidad Autónoma Metropolitana, La Universidad Autónoma de San Luis Potosí, El Instituto Nacional de Administración Pública A.C., La Universidad Autónoma de Chapingo, La UNAM, IMEF Universitario, entre otros, también formó la revista “Visión Universitaria” en la que se abordan los temas económico-financieros de mayor interés para los jóvenes.

Además y en otro contexto, no puede soslayarse la necesidad de mejorar el nivel competitivo de las regiones mexicanas en su conjunto, que en los últimos años ha mostrado una caída sostenida y que entre otras cosas es el resultado de un débil nivel de ahorro entre los mexicanos según reconoce el índice de competitividad sistémica. A través de este índice se pudo saber que de los 32 estados que conforma la República Mexicana 22 de ellos tienen niveles medios y bajos de competitividad que en definitiva no es un dato tranquilizador sobre todo al revisar que del año 2000 en el que México ocupaba el lugar no. 33 (Foro Económico Mundial 2005), cayó al 56 durante el 2004, para seguir en caída libre en los años subsecuentes, según corrobora El Sr. Eduardo Pérez Motta, Presidente de la Comisión Federal de Competencia de México durante el desarrollo de su discurso en el Encuentro Empresarial 2008 acaecido en la Ciudad de Chiapas, México; quien reiteró: “Hace pocas semanas el Foro Económico Mundial hizo público el último reporte de los índices de competitividad: México perdió ocho lugares. Estábamos en el lugar 52 y ahora hemos pasado al 60” para rematar diciendo que “México está perdiendo competitividad”. Aunque la historia no mejoró al año siguiente por lo menos el indicador se mantuvo en dicha posición pero por debajo de Chile, que se encuentra en el sitio 30; Puerto Rico, en el 42; Costa Rica, en el 55; Brasil en el 56, y Panamá, en el 59 (FEM 2009).

Dado que la propensión al ahorro es un factor clave en la determinación del índice de competitividad sistémica (ICSar 2005), podría inferirse que elevando el nivel de ahorro personal también podría elevarse éste, pero antes es preciso saber cuáles son los impedimentos a que se enfrentan los jóvenes ya que hay evidencias de que a pesar de que los mercados financieros se han desarrollado de forma acelerada, de que los productos financieros son más complejos, de

que existe un mayor número de instituciones financieras y por consiguiente una mayor oferta de productos financieros para atender más y mayores necesidades de una población que cambia día a día en lo social, político y demográfico (sobre todo si se considera que hay un sensible incremento de la expectativa de vida), estos cambios no vienen aparejados a un incremento en los niveles de educación financiera (Programa de Educación Financiera de la Asociación de Bancos de México, 2008). Por supuesto si los hallazgos encontrados en esta investigación indican que el nivel de ahorro registrado entre los jóvenes universitarios que trabajan está en aumento, entonces se podría confiar que este segmento de la población está contribuyendo de forma decisiva en la inversión y crecimiento económico, que el contar con mayor educación financiera los convierte en consumidores que demandan productos y servicios de mayor calidad y que en el mejor de los casos contribuyen a la equidad e igualdad de oportunidades pues aquellos que recién empiezan a trabajar podrán elaborar presupuestos más exactos, identificar con mayor claridad su capacidad de ahorro y en definitiva controlar su nivel de endeudamiento, todo ello sin considerar que puede alejarlos del uso de los servicios financieros no formales que suelen ser más costosos. La idea de que los jóvenes universitarios pudieran tener un mejor nivel de educación financiera podría presuponer que también tienen desarrolladas más habilidades o por lo menos mayor confianza en sí mismos al ser capaces de conocer las oportunidades y riesgos de sus decisiones e identificar a qué organismos pueden recurrir si les surgen dudas o problemas al respecto.

En otro orden de cosas, es importante mencionar que la presente investigación se limitará a los estudiantes de las Facultades de: Contaduría y Administración y de Derecho inscritos durante el periodo escolar 2010-1 y 2010-2 pertenecientes a la UABC y CETYS UNIVERSIDAD, Campus Tijuana.

## 1.5 Estructura de la Tesis.

El documento se divide en 5 capítulos en los que se incluye la parte teórica y empírica de la investigación, adicionalmente, se muestra la bibliografía consultada y algunos anexos considerados como significativos.

Según se nota, el primer capítulo, pone especial atención al planteamiento del problema, donde el argumento que esgrimen algunas instituciones educativas y otras tantas involucradas en el sistema financiero mexicano son utilizados para evidenciar la importancia del joven universitario como agente económico, no obstante que también manifiestan la escases de información relacionada al tema. En el mismo espacio, se identifican los objetivos generales y específicos, una breve descripción de la metodología que se siguió, considerada en ésta, las hipótesis y las variables independientes y dependientes de la investigación; por último se hace una amplia exposición de las razones que dan relevancia al trabajo toda vez que se podrá verificar si la formación financiera que impulsa al individuo a tomar decisiones de ahorro proviene del ambiente universitario en el que se forma o bien de otra como el hogar o el medio social en el que está inmerso.

El capítulo II se divide en marco conceptual, contextual y teórico con el único objeto de dar orden a la basta información que se requiere para explicar el comportamiento de los sujetos de estudio. El marco teórico a su vez abarca teorías relacionadas a los procesos de aprendizaje, al consumo-ahorro y a las que aluden al sistema financiero y al grado de bancarización al que está sometido el individuo, con la intención de posibilitar la construcción de un modelo que explique la relación entre la formación financiera y el ahorro que éstos generan.

En el capítulo III se explican las fases en que se divide la investigación, los métodos que se eligieron para recoger los datos, la información que sirvió de sustento para calcular la muestra y las técnicas seleccionadas para analizar los hallazgos encontrados.

Los resultados de la investigación se muestran en el capítulo IV. Primero la parte descriptiva y luego la relativa al análisis de regresión logística y correlación múltiples con énfasis en los estudiantes que trabajan y afirman tener el hábito del ahorro.

En el capítulo V, último de la serie, se expone las conclusiones derivadas de la interpretación que se hace a los datos y las recomendaciones que se sugieren para resolver las áreas de oportunidad detectadas, a la vez que se identifican las futuras líneas de investigación emanadas de la presente.

Por separado se encuentra los anexos, el glosario y la bibliografía consultada.

## CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO

### 2.1 Marco Conceptual

Debido a que este estudio se centra en la actividad económica remunerada que realiza algunos estudiantes universitarios y la capacidad de ahorro que podría derivarse de ese hecho aunada a su elección de los instrumentos financieros disponibles con la que se podrá evidenciar la existencia o no de una educación financiera, es menester precisar algunos conceptos clave como es el relativo a estudiante universitario, estructura de los planes de estudio, empleo, ingreso, ahorro, inversión, instrumentos de ahorro formales e informales y educación financiera entre otros, no menos importantes.

En este trabajo se entenderá como **estudiante universitario** a los jóvenes que actualmente cursan estudios del nivel superior perteneciente tanto al sistema educativo público como privado de México, en la modalidad de Licenciatura.

Quienes independientemente del grado académico que cursan aspiran acrecentar su nivel de **aprendizaje** el cual se define como el proceso de cambio relativamente permanente en el comportamiento de una persona generado por la experiencia (Feldman, 2005). Porque en primer instancia, supone un cambio en la capacidad conductual del individuo, seguido por el hecho de que éste debe ser perdurable en el tiempo y reafirmado a través de la práctica o de otras formas de experiencia. Se afirma que el aprendizaje es un proceso de cambio de conductas porque presupone la incorporación no solo de conocimientos, estrategias, habilidades, creencias y actitudes (Schunk, 1991) sino también como fiel reflejo de la calidad de los pensamientos personales (Schmeck 1988).

Este aprendizaje se potencia cuando los universitarios deciden trabajar en combinación con sus obligaciones escolares, motivo por el cual es importante definir el concepto "**trabajo**" que La Ley Federal del Trabajo aplicable en el territorio de los Estados Unidos Mexicanos (Artículo 3º).- define como "un derecho y un deber sociales. No es artículo de comercio, exige respeto para las

libertades y dignidad de quien lo presta y debe efectuarse en condiciones que aseguren la vida, la salud y un nivel económico decoroso para el trabajador y su familia". Mientras que al concepto "**Trabajador**" (artículo 8º) se le define como "la persona física que presta a otra, física o moral, un trabajo personal subordinado" y puntualiza que "Para los efectos de esta disposición, se entiende por trabajo toda actividad humana, intelectual o material, independientemente del grado de preparación técnica requerido por cada profesión u oficio". Existen diferentes categorías de trabajo como el de confianza y queda establecido en el artículo 9º de la siguiente manera: "La categoría de trabajador de confianza depende de la naturaleza de las funciones desempeñadas y no de la designación que se dé al puesto. Son funciones de confianza las de dirección, inspección, vigilancia y fiscalización, cuando tengan carácter general, y las que se relacionen con trabajos personales del patrón dentro de la empresa o establecimiento". Este último concepto se explica "la unidad económica de producción o distribución de bienes o servicios y por establecimiento la unidad técnica que como sucursal, agencia u otra forma semejante, sea parte integrante y contribuya a la realización de los fines de la empresa" (Artículo 16). Por supuesto también se aborda el término **patrón** al considerarlo como "la persona física o moral que utiliza los servicios de uno o varios trabajadores" (Artículo 10)

Como es de esperarse, el estudiante-trabajador aspira a percibir un **ingreso o compensación**, que constituyen por mucho la fuente más importante del ingreso nacional e incluyen tanto los salarios monetarios así como las contribuciones de los patrones al pago de los impuestos del seguro social, seguro médico y otras prestaciones (William A. McEachern 2003). El cual le permitirá a su vez contar con capacidad de pago para tomar decisiones de **consumo** presentes que en este caso se entenderán como las compras de bienes y servicios finales, salvo las residencias nuevas que cuentan como inversión (William A. McEachern, 2003).

En el mejor de los casos, el joven universitario destinará una parte de su ingreso al consumo futuro o **ahorro**, que se define como la serie de decisiones que se toman en relación con un futuro, donde al aprovechamiento de los

recursos destinados a cierto fin implica no gastar en el momento para poder usar después, y en ese sentido, no se limita al aspecto monetario, sino también al uso de servicios como el agua, la luz o el gas, así como la explotación de recursos naturales (BANAMEX, 2010). Sin embargo el concepto va más allá, por lo tanto y para fines de este estudio el ahorro que genere el joven estudiante se usará en función a la siguiente definición “Si el ahorro está dirigido a alcanzar metas a futuro, guardar el dinero tiene sentido porque es la forma de garantizar el logro de una meta, la posibilidad de atender un imprevisto, entre otros fines” aunado a que “Al hablar del ahorro se está hablando también de tiempo presente y futuro. Guardar en el presente para tener en el futuro” (BANAMEX, 2010).

El monto ahorrado podría resguardarse en **El Sistema Financiero** que es el conjunto de instituciones, operaciones y regulaciones que se involucran en el proceso de contactar oferentes y demandantes de recursos en una economía (BANSEFI 2010). Éstos cumplen con las siguientes funciones: captar recursos de las entidades que tienen excedentes y canalizarlos a quienes buscan financiamiento, establecer el marco normativo que proteja los ahorros de los inversionistas y promover el sano crecimiento de la economía. Para ello el Sistema Financiero está organizado en seis sectores:

- A. Instituciones de crédito
- B. Instituciones auxiliares de crédito
- C. Sector del Sistema de Ahorro para el Retiro
- D. Instituciones de seguros y fianzas
- E. Sector bursátil
- F. Sector de derivados

Dentro de cada uno participan las instituciones de apoyo, que realizan actividades que resguardan el proceso por medio del cual se pone en contacto a los demandantes de recursos con los oferentes, se genera información, se salvaguardan los valores, etc. Algunas de las instituciones más importantes de este tipo en México son:

La Bolsa Mexicana de Valores (BMV), el Instituto para el Depósito de Valores (INDEVAL), el Registro Nacional de Valores e Intermediarios (RNVI), la Asociación Mexicana de Intermediarios Bursátiles (AMIB) y la Asociación de Bancos Mexicana (ABM).

Por la naturaleza del ahorro lo más probable es que los universitarios acudan a las **instituciones de crédito bancarias**, que en México se clasifican en dos tipos: la Banca Múltiple y la Banca de Desarrollo. La Banca Múltiple son los bancos que se conocen como bancos comerciales, por ejemplo, Banamex, HSBC, Santander, BBVA-Bancomer, etc. Por su parte, la Banca de Desarrollo es aquella que se enfoca en actividades de fomento y se denominan Sociedades Nacionales de Crédito (SNC). Ejemplos de este tipo de banca son la Nacional Financiera (Nafin), el Banco de Comercio Exterior (Bancomext), el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI), etc. (ABM, 2010).

A pesar de contar con un sistema financiero sigue prevaleciendo la informalidad y el sector bancario no es la excepción, de tal manera que el joven universitario también puede recurrir al ahorro **informal** que se evidencia mediante tandas, resguardo en un lugar de la casa o con algún familiar, participación en alguna caja de ahorro familiar, vecinal o grupo solidario (BANSEFI, 2010). La mayoría de estos casos les permitirá tener el dinero a la mano para cualquier situación que se presente, pero precisamente por ello lo pueden gastar con facilidad, además de que, al no estar resguardado por ninguna institución, no se encuentra completamente seguro; y tampoco da a ganar intereses, mismos que ayudan a evitar que pierda el poder adquisitivo a través del tiempo. Estas formas pueden ser riesgosas para el usuario debido a que no hay garantía de que el dinero que se da en custodia sea devuelto y existe el peligro de que pueda hacerse mal uso de él. Por lo tanto se recomienda el **Ahorro formal** que se presenta cuando el dinero es depositado en una institución financiera formal que garantiza seguridad (IPAB). El titular de la cuenta puede sacarlo con la frecuencia que defina conjuntamente, y además algunas cuentas generan intereses, permitiendo conservar su valor en el tiempo.

Cuando el ahorro informal impera sobre el ahorro formal seguramente es porque prolifera la **Economía informal** que es una expresión utilizada para describir todo intercambio de mercado que no se informa, ya sea porque es ilegal o porque quienes lo realizan quieren evadir impuestos (William A. McEachern, 2003).

Una de las interrogantes a despejar en el estudio es cuál es el grado de **Bancarización** del universitario, definida como el acceso que tiene la población en general, a los servicios y productos que ofrece el Sistema Financiero. En este sentido, los principales servicios y productos de la banca están incluidos en las funciones: Captación de Ahorro, Canalización del Crédito y Eficiencia en los Sistemas de Pago (Santander 2007).

Uno de los factores que sin duda alguna los jóvenes tomarán en cuenta al momento de tomar decisiones de ahorro será el relativo las **tasas de interés** porque es la compensación, retribución o premio que recibirán por sacrificar el consumo por un determinado periodo de tiempo (José A. Delfino, 2003).

Los jóvenes estudiantes, sujetos de estudio, podrán cursar materias pertenecientes a distintas etapas que se establecen en la **estructura de los planes de estudio** de las Facultades a las que pertenecen. Para el caso de los inscritos en la UABC, incluidos evidentemente los de las facultades de Contaduría y Administración y Derecho se contemplan las etapas: De nuevo ingreso, de formación básica, de formación disciplinaria y de formación terminal. Respecto a los estudiantes del CETYS Universidad los semestres que cursan se agrupan en: Eje de formación general, Eje de formación en Administración y Negocios y por último en Eje de formación del Licenciado en Administración de Empresas.

Cada estudiante podrá poseer diferentes **niveles de formación financiera** dependiendo de su grado de vinculación, ahorro, crédito e inversión, cuatro etapas que la Asociación de Bancos de México identifica como determinantes del nivel de **educación financiera** que el individuo posee (Acciones y Retos 2008). Esta terminología se entiende como “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” (OECD 2005). O como “el proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: Tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza” (BANSEFI, 2010).

En el Plan de Cultura Financiera 2009 de la Gerencia de Comunicaciones e Imagen Institucional Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú se define a la **cultura financiera** como la capacidad de la población de informarse de los productos financieros a los cuales tiene acceso y la evaluación real de sus capacidades, tanto para el pago de las deudas que adquiere como para el ahorro familiar, así como el conocimiento adecuado para beneficiarse de los productos bancarios, de seguros y jubilatorios que existen actualmente en el mercado nacional.

## 2.2 Marco Contextual

La Naciones Unidas estiman que el empleo juvenil constituye el 18 por ciento de la población mundial y el 25 por ciento de la población mundial total en edad de trabajar (UNDESA 2006). Para el caso de América Latina, la Organización Internacional del Trabajo reconoce que de los 100 millones de jóvenes que ahí viven, sólo 17 millones cuentan con trabajo formal, pero de éstos únicamente 4 millones estudian y que la tasa de desempleo juvenil es 3 veces mayor a la tasa de desempleo de los adultos, es decir alcanza el 16% mientras que en los adultos esa tasa es del 5%. En su conjunto, los jóvenes representan un 46% del total de desempleados (ver cuadro no. 1).

Cuadro no. 1. Mapa Laboral de Jóvenes en América Latina y el Caribe

CARACTERÍSTICAS		JOVENES		CANTIDAD TOTAL
		QUE ESTUDIAN	QUE NO ESTUDIAN	
NO PRECARIOS (Decente)	La población que trabaja de forma remunerada con todos los beneficios sociales correspondientes.	<b>4 millones</b>	13 millones	17 millones
PRECARIOS	La población que trabaja recibiendo una remuneración pero no cuenta con beneficios sociales.	<b>3 millones</b>	22 millones	31 millones
DESEMPLEADOS	La población que no encuentra trabajo y está en busca de empleo.	<b>4 millones</b>	6 millones	10 millones
INACTIVOS	La población que no trabaja, pero no está en busca de empleo.	<b>30 millones</b>	16 millones	48 millones

Fuente: Organización Internacional del Trabajo OIT 2007. Trabajo Decente y Juventud América Latina . Primera edición. Lima: Oficina Internacional del Trabajo.

Es notorio lo disparate de las condiciones en las que trabaja la juventud, se reconoce también que muchas veces desempeñan trabajos familiares no remunerados o trabajos precarios que no aportan significativamente a su desarrollo. El Instituto de Estadística de la UNESCO (2007), señala que en lo referente a empleo y niveles de ingreso los jóvenes latinoamericanos están actualmente en una situación peor de lo que estaban hace 15 años y que las oportunidades disponibles para los jóvenes que viven en países desarrollados no tienen paralelo en otras partes del mundo.

Respecto a México y con base en la Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE) que levanta el INEGI, a continuación se presentan los resultados preliminares más relevantes sobre la ocupación y el empleo durante Diciembre del 2009 (cuadro no. 2).

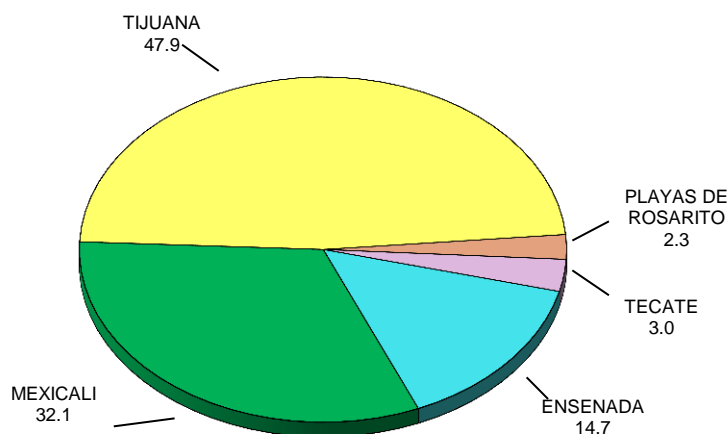
Cuadro no. 2 Población económicamente activa

Porcentaje Periodo	Población de 14 años y más			Composición de la población económicamente activa		
	Total	Población económicamente activa (PEA)	Población no económicamente activa (PNEA)	Total	Población ocupada	Población desocupada
Dic 2009	100%	58.73	41.27	100	<b>95.20</b>	4.80
NOTA:	la suma de las cifras parciales puede no coincidir con el total debido al redondeo.					
	Cifras preliminares a partir de la fecha en que se indica.					
FUENTE:	<b>INEGI.</b> Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo. Población de 14 años y más.					

Dentro del 100% de la población ocupada se distinguió la composición según su nivel de instrucción encontrando en los niveles: Primaria incompleta 17.04%, primaria completa 22.34%, secundaria completa 32.31%, **medio superior y superior 28.21%** y no especificado 0.10%.

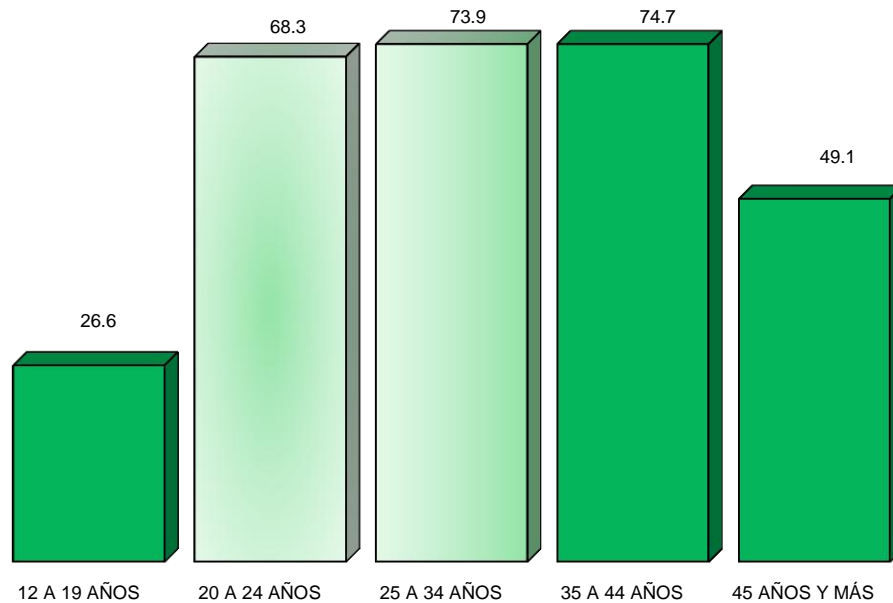
Los datos relativos a Baja California más recientes indica que había 1'655,051 personas con más de 12 años, de éstas a Tijuana le correspondía la cantidad de 793,112 personas. Para el primer caso la población económicamente activa sumaba los 906, 369, pero en Tijuana se ubicaban 446,339 (INEGI, 2000), (cuadro no. 3 y 4).

Cuadro no. 3 Población Ocupada por Municipio al 14 de Febrero del 2000.



INEGI. Baja California, XII Censo General de Población y Vivienda 2000; tabulados básicos.Cuadro 8.2

Cuadro no. 4. Tasa específica de participación en el área urbana Tijuana por grupo de edad, 2000 a/(porcentaje)



a/ Cifras preliminares correspondientes al trimestre octubre-diciembre.  
FUENTE: Cuadro 8.5

Al margen de los datos anteriores, llama poderosamente la atención la declaración que hiciera el Sr. Gustavo Madero, Presidente de la Comisión de Hacienda y Crédito Público del Senado ante el foro que se reunió con motivo del primer Encuentro Nacional de Educación Financiera acaecida en Marzo del 2008 por iniciativa de Banamex y la UNAM en la que señaló que “México tiene una de las peores diferencias de desigualdad en distribución del ingreso en los países. **No somos tan pobres como desiguales.** Les puedo decir que estamos como a 600 dólares por debajo de los países emergentes, pero el nivel de inequidad es muy grande”.

Ante tales circunstancias, para el joven universitario trabajar a tiempo parcial se ha convertido en una necesidad más que en una opción de vida. Si bien es cierto que la experiencia de trabajar reporta ciertos beneficios como: llegar a ser autosuficientes, obtener una mejor comprensión de los negocios, economía y asuntos del consumidor y de que pueden llegar a ser más maduros y responsables (Curtis, 2001). Sobre todo si el trabajo es relevante para el área de estudio del alumno, entonces, el conocimiento académico o de habilidades, motivación académica, desarrollo profesional y perspectivas de empleo puede ser mejorado (McKechnie, Hobbs y Lindsay, 1998). No obstante lo anterior, tampoco se puede soslayar que será menester que el estudiante logre el equilibrio entre el trabajo y el estudio puesto que muchas horas de trabajo pueden afectar la calidad de la educación (Metcalf, 2001) y tienen graves repercusiones sobre los grados alcanzados al final de la carrera (Hill y Hobbs, 2002; Payne, 2002).

En ese tenor y en relación al número de estudiantes matriculados en el nivel licenciatura y para el caso específico de México, la SEP reporta que para el 2000 había 1'585,408, número que se considera bajo en contraste con países ricos pues sólo representó el 20.7% de la población en edad de cursar estudios de licenciatura que oscila entre los 19 y 23 años de edad, tales cifras se habían movido en el 2003 a 1'865,475 de los cuales el 66.7% se ubicaban en el sistema público (1'244,942) mientras que el 33.3% restante dentro del sector privado (620,533).

Para el ciclo 2008-2009 y a nivel nacional, las instituciones universitarias en su conjunto pudieron atender a poco más de 2.8 millones de alumnos. Las instituciones públicas cubrieron el 67 por ciento de esa matrícula total mientras las privadas cubrieron el otro 33 por ciento. Por su parte, las **universidades públicas** estatales, ubicadas en los 31 estados del país, registraron una matrícula de casi 800 mil alumnos, lo cual representa el 31 por ciento del sistema.

En este contexto internacional y nacional La UABC informa a través del Departamento de Servicios Escolares que durante el año escolar 2010 atendieron un promedio de 45,474 (44,386 en el semestre 2010-1 y 46,562 en

semestre 2010-2) apostados en los diferentes campus y unidades académicas con que cuenta: Campus Mexicali, Tijuana y Ensenada. Unidades Rosarito, Tecate, Valle de las Palmas y San Quintin. De este gran total, Tijuana albergó un promedio de 15,166 estudiantes, dentro de los cuales destaca por número la Facultad de Contaduría y Administración ya que en los ciclos escolares señalados estuvieron inscritos un total de 3859 y 3787 alumnos respectivamente, mientras que en la facultad de Derecho fueron 2,276 y 2,370 en el mismo orden. Por su parte en el CETYS UNIVERSIDAD durante el periodo 2010-2, el estudiantado sumó 2,065 que se prorratearon entre estudiantes de nivel medio superior (25%), de licenciaturas (49%), de postgrado (24%) y de carreras para adultos (2%). Entre el tipo de estudiantes que realmente interesan a esta investigación, se cuentan 1,011 de los cuales el 32% pertenece a las escuelas de corte administrativo y negocios, es decir 328 matriculados, número al que se adiciona los 80 que aporta la Escuela de Derecho. En este caso particular, es digno de mención que aunque los ciclos escolares están organizados por semestres, la inscripción de nuevo ingreso se realiza anualmente, razón por la cual el número de estudiantes considerados no se presenta desglosado ni en promedio sino en función al tamaño total de la población sujeta de estudio.

Lamentablemente e independientemente de la universidad de origen, no se tiene un registro histórico, actual o proyectado del número, de estudiantes que tienen un trabajo remunerado como tampoco se sabe cuántos de estos ahorran mediante los instrumentos financieros disponibles en el mercado o facilitados por las instituciones educativas a las que pertenecen como es el caso de la UABC que cuenta con una credencial de identificación escolar emitida en coparticipación con Banco Santander denominada “Tarjeta Universitaria Inteligente” o por sus siglas “TUI”, que adicionalmente puede funcionar como tarjeta de débito si el estudiante la activa con \$50.00 (cincuenta pesos 00/100 M.N) de depósito inicial. En este punto, cabe destacar que Banco Santander también tiene presencia en el CETYS Universidad a través de la “Súper Cuenta Universitaria” o “SCU” que a diferencia de la “TUI”, no muestra el logotipo de la institución educativa de referencia ni funciona como tarjeta de identificación estudiantil.

## 2.3 Revisión de Literatura.

Dado que a la fecha no se ha identificado investigación alguna que involucre a estudiantes universitarios que deciden trabajar aparejada a sus decisiones de ahorro con miras a medir su grado de educación financiera, la siguiente parte abordará investigaciones encontradas que miden el nivel de estudiantes que trabajan en un periodo y lugar determinado. Mientras que la última, estará íntimamente relacionada con las condiciones en que ejercen su capacidad de ahorro así como el grado de educación mostrada a través de sus decisiones financieras.

Recientemente, De Garay Sánchez (2001), estableció que 32 de cada 100 estudiantes del nivel superior en la República Mexicana tienen responsabilidades laborales, pero que existe una mayor incidencia cuando éstos cursan sus estudios en universidades públicas tal y como se muestra en el cuadro 5.

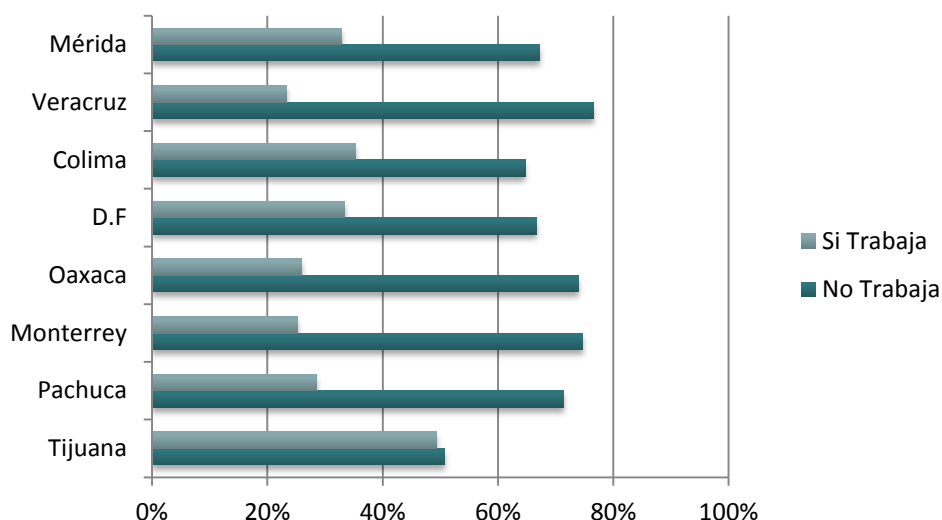
Cuadro no. 5 Alumnos que Trabajan por Subsistema

TRABAJA		INSTITUCIONES PÚBLICAS		PRIVADAS	TOTAL
		UNIVERSIDADES	TECNOLÓGICOS	UNIVERSIDADES	
NO	Absolutos	4,170	941	1,578	6,689
	%	66.8%	67.1	73.1	68.2
SI	Absolutos	2,075	462	581	3,118
	%	33.2%	32.9	26.9	31.8
TOTALES	Absolutos	6,245	1,403	2,159	9,807
	%	100%	100%	100%	100%

Fuente: Los actores desconocidos. Una aproximación al conocimiento de los estudiantes. México: ANUIES/Colección de la Biblioteca de la Educación Superior. Serie Investigaciones, Sección Origen y Situación Social de los Estudiantes, página 31, Cuadro no. 11

Sin embargo, las cifras varían según la ciudad donde se sitúen.

Cuadro no. 6 Alumnos que trabajan por Ciudad



Fuente: Los actores desconocidos. Una aproximación al conocimiento de los estudiantes. México: ANUIES/Colección de la Biblioteca de la Educación Superior. Serie Investigaciones, Sección Origen y Situación Social de los Estudiantes, página 31, Cuadro no. 12

Las estadísticas evidencian que existe una parte considerable de estudiantes para los que su trabajo representa una forma de contribuir de forma complementaria a su sostén o al de su familia. No obstante lo anterior puede presumirse que existen motivaciones adicionales para trabajar. Valverde (1988) considera que con el primer empleo el joven se incorpora a la población económicamente activa, por lo tanto, produce y recibe beneficios de su trabajo los cuales, a su vez, van a permitirle independizarse del contexto familiar, por supuesto también señala que incursionar de forma precoz en este tipo de actividades conlleva consecuencias como una mayor independencia respecto de los modelos paternos y una mayor capacidad para gestionar su propia vida

Al margen de los datos estadísticos expuestos con antelaciones es imprescindible reiterar que este estudio también pretende establecer la importancia de la juventud en el proceso de desarrollo económico y social de una comunidad a través de su capacidad de ahorro. Por ello, es necesario indagar sobre su nivel de participación. Como bien asegura la Cooperativa de Graduados en Ciencias Económicas, Administrativas y Contables de Paraguay (2007), "Toda persona sana está obligada a hacer lo que pueda para mejorar su estado social, y asegurar su independencia. Con este fin debe ahorrar de sus recursos para poder ser independiente en su conducción. La

independencia sólo puede lograrse con el ejercicio de la previsión, de la prudencia en el uso de los recursos, y la privación de goces egoístas”.

Con esta reflexión y para entender los datos que arroje la presente investigación se considera fundamental conocer lo efectuado en otras investigaciones del tipo.

Por ejemplo, en el Reino Unido, se han desarrollado numerosos estudios encaminados a medir el grado de formación financiera entre los estudiantes del nivel superior, de entre ellas destaca la investigación “Un análisis de los estudiantes que experimentan la Primera conciencia financiera y la actitud de la deuda posterior a 1992 de la Universidad UK (Reino Unido, 2007)”, tendiente a evaluar la conciencia financiera de estudiantes del primer año de la carrera de negocios, su actitud ante la deuda y su capacidad para realizar presupuestos. En ella, se sostiene que independientemente de la clase social, los estudiantes ingleses de hoy, inevitablemente adquirirán una deuda como consecuencia de ir a la universidad, por ello es comprensible que inmediatamente surja la interrogante de si el grado de preparación con que cuentan es suficiente para ocuparse de sus asuntos financieros personales.

Las instituciones académicas tienen la responsabilidad de proporcionar la ayuda a los estudiantes que necesitan asesoramiento para hacer frente a las consecuencias financieras de asistir a universidad. También deberían concientizar a los estudiantes sobre la importancia de las finanzas personales. La prestación de este apoyo y la orientación otorgada a la comunidad estudiantil podría mejorar la retención y la progresión hacia una agenda universitaria de participación cada vez mayor. Por supuesto, la mejora en las habilidades para el manejo del dinero por parte de los estudiantes podría resultar en una menor dependencia hacia el financiamiento mediante contratación de deuda y menos necesidad de desarrollar trabajo a tiempo parcial para financiar sus estudios. La reducción del número de horas de trabajo a tiempo parcial aumenta el tiempo disponible para el estudio que debería tener un efecto beneficioso sobre el rendimiento académico, autoestima y logros de los estudiantes (Guardian 2006).

Otro ejemplo se haya en el estudio de reciente elaboración titulado “Conocimientos financieros de los jóvenes universitarios. Estudio piloto sobre educación financiera en universidades catalanas”, escrito por Hungria Panadero, bajo la tutela del IEF – Institut d’Estudis Financers (Junio 2009), en el que se intenta exponer una aproximación sobre los conocimientos financieros de los jóvenes catalanes y donde se afirma que “La cultura financiera y la educación financiera por extensión han estado incorporadas recientemente en un plan desarrollado por la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) y el Banco de España, conocido como el Plan de Educación Financiera (2008-2010). La propuesta va en la línea de la recomendación elaborada por la Comisión Europea y la OCDE para la mejora de los conocimientos financieros de la población” (Barcelona, Julio de 2009).

El más significativo de la literatura consultada es la titulada “Primera Encuesta sobre Cultura Financiera en México” por tratarse de una investigación de cobertura nacional en coparticipación de BANAMEX y la UNAM (2008), donde se estableció como población objetivo los hogares particulares en áreas urbanas y rurales a nivel nacional, reportadas en el Censo de Población y Vivienda realizado por el **INEGI** en el **2005**, específicamente los datos que, a nivel nacional, se consigna a nivel de Áreas Geoestadísticas Básicas (AGEB). Gracias a esta cobertura, fue posible identificar que, no existe una visión a mediano o largo plazos en asuntos relacionados con las finanzas.

Destaca que los indicadores mejoran sustancialmente cuando se trata de las decisiones financieras que toman las mujeres jóvenes, los cónyuges de los jefes de hogar, los hogares de las áreas urbanas, los entrevistados con mayores niveles de escolaridad, ingresos económicos y nivel socioeconómico.

Además de Banco Nacional de México y de la Universidad Autónoma de México existen otras instituciones que se suman a los esfuerzos por mejorar el conocimiento que sobre las finanzas personales tienen los mexicanos, por ello La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (2007) publicó que la proporción dedicada a la inversión en fondos de renta variable y capitales, en México aunque presentó un ligero incremento en los últimos años (en 2007 registró un

avance a 21% respecto al 13.5% del año anterior) continua siendo de las más bajas comparada con otros países emergentes.

Reforzando lo anterior, Consulta Mitofsky (Julio, 2008) difunde un estudio de opinión relativa a “La cultura del ahorro y deuda en México”, dónde revela que no hay capacidad de ahorro en México. Éste, también indica que los hombres y los jóvenes tienen más propensión a ahorrar en comparación con las mujeres y con los mayores de edad, según se muestra en los cuadros adjuntos. (Cuadro 7 y 8).

Cuadro no. 7 Comportamiento de las Familias Mexicanas respecto al Ahorro

<b>DATO NUMÉRICO</b>	<b>CARACTERÍSTICA</b>
4 de cada 10 mexicanos	<b>Vive en familias que acostumbran ahorrar alguna cantidad de dinero.</b>
1 de cada 3 hogares	<b>Participa en una tanda (conocida en Tijuana como cundina)</b>
20% de las familias	<b>Tienen una cuenta bancaria, pero obligados por los sistemas electrónicos de pago de nómina adoptados por el sector patronal.</b>
3% de las familias	<b>Ahorran en algún tipo de divisa como los dólares o centenarios</b>

Cuadro no. 8 Personas que ahorran en el sistema bancario mexicano

<b>PERSONAS QUE AHORRAN</b>	<b>%</b>
Hombres	23%
Mujeres	13%
<b>Jóvenes</b>	<b>20%</b>
Adultos Mayores	14%

De forma separada a BANAMEX, la UNAM también estableció que aunque uno de cada cuatro hogares declaró destinar parte de su ingreso al ahorro y uno de cada 10 mexicanos lleva un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorro, en la mayoría de la población no hay una visión a mediano y largo plazo en asuntos relacionados con las finanzas. Como resultado, se determinó que hay

lagunas y vacíos en materia de cultura financiera, tanto de formación como de información (UNAM, 2008).

## 2.4 Marco Teórico

Para entender la ruta que sigue el dinero una vez que ingresa al bolsillo del joven universitario, como fruto de su trabajo honrado hasta gastarlo en bienes de consumo o depositarlo total o parcialmente en una cuenta de ahorro bancaria es preciso abordar a grosso modo las teorías de ahorro e inversión más connotadas partiendo del nivel macroeconómico hacia el nivel microeconómico siguiendo un orden cronológico.

Sin embargo esta parte medular de la investigación no estaría completa si no se consideran las teorías más importantes que tratan sobre el desarrollo del estudiante (Student Development Theory) con las cuales se podrá explicar las conductas “económico-financieras” de los jóvenes universitarios y la utilización o no de los conocimientos que sobre finanzas pudieron obtener durante su paso por la universidad, razón por la cual se incluyen en primer término. A propósito de la acumulación de conocimientos financieros, es preciso indagar también sobre las teorías alusivas al sistema financiero, el grado de penetración de la banca medido a través del nivel de bancarización.

### 2.4.1 Teorías de Desarrollo del Estudiante.

Para los **Conductistas** la forma como aprende el individuo está íntimamente ligado a los estímulos y respuestas a los que se ve sometido a lo largo de su existencia, de tal forma que el aprendizaje es un cambio en la forma de su comportamiento derivado a su vez de cambios en su entorno, es decir, está presente una especie de reforzamiento donde un estímulo aumenta la probabilidad de que se repita un determinado comportamiento anterior, tal es el caso de los bonos de desempeño, los juguetes, las más altas calificaciones, incluso la obtención de atractivas tasas de interés en sus inversiones (B.F. Skinner, 1950). No obstante, no todos los reforzadores sirven de manera

igual y significativa en todas las personas, puede haber un tipo de reforzador que no propicie el mismo índice de repetitividad de una conducta, incluso, se corre el riesgo de que pueda cesarla por completo. Ante esta limitación se sopesa la perspectiva del aprendizaje por **descubrimiento** que atribuye una gran importancia a la actividad directa de los estudiantes sobre la **realidad**. Otra consecuencia es que la estructura **cognitiva** previa del aprendiz (sus modelos mentales y esquemas) es un factor esencial en el aprendizaje. Ésta da significación y organización a sus experiencias y le permite ir más allá de la información dada, ya que para integrarla a su estructura debe contextualizar y profundizarla. Para ello es necesario distinguir dos procesos que coexisten en un mismo individuo: El **Concept Formation** (aprender los distintos conceptos), y **Concept Attainment** (identificar las propiedades que determinan una categoría). El primero se presenta con mayor frecuencia en personas de 0 a 14 años, mientras que el segundo tiene relevancia a partir de los 15 años. Este último rango de edad, es el motivo por el que se pone especial atención a este proceso ya que irrefutablemente los universitarios caen dentro de él (Jerome S. Bruner, 1966).

Frente al aprendizaje por descubrimiento se sitúa el aprendizaje **Significativo** (D. Ausubel y J. Novak, 1982), no memorístico, es decir, sería el resultado de la interacción entre los conocimientos del que aprende y la nueva información que va a aprenderse [Ausubel, Novak y Hanesian, 1983]. David Ausubel rechazó el supuesto de que solo se entiende lo que se descubre (Constructivismo de Piaget) e insistió en que también puede entenderse lo que se recibe. Para que el aprendizaje pueda considerarse significativo son necesarias al menos dos condiciones. Primero, el material de aprendizaje debe poseer un significado en sí mismo, dicho de otra forma, que sus diversas partes estén relacionadas con cierta lógica y Segundo, que el material resulte potencialmente significativo para el estudiante.

Lorin Anderson y David R. Krathwohl (2003) revisaron la **Taxonomía de Bloom** en la que se asume que el aprendizaje a niveles superiores depende de la adquisición del conocimiento y habilidades de ciertos niveles inferiores. Al mismo tiempo, muestra una visión global del proceso educativo, promoviendo

una forma de educación con un horizonte holístico. Sin embargo restablecieron las categorías siguientes: 1º. RECORDAR, reconocer y traer a la memoria información relevante de la memoria de largo plazo; 2º. COMPRENDER, habilidad de construir significados a partir de material educativo, como la lectura o las explicaciones docentes; 3º. APLICAR, un proceso aprendido, lo mismo, en situaciones nuevas que cotidianas; 4º. ANALIZAR, descomponer el conocimiento en sus partes y pensar en cómo estas se relacionan con su estructura global; 5º. EVALUAR, consta de comprobación, crítica y crear, que involucra reunir cosas y hacer algo nuevo. Para llevar a cabo tareas creadoras, es menester que los aprendices generen, planifiquen y produzcan.

Todo lo anterior queda rebasado por las condiciones que impone la era digital y surge **El Conectivismo** para explicar el efecto que la tecnología ha tenido sobre la manera en que actualmente se vive, se comunica y se aprende. Se reconoce que las organizaciones y los individuos son organismos que aprenden y que el aprendizaje es un estado de cambio duradero obtenido como resultado de las experiencias e interacciones con contenidos o con otras personas por lo tanto las redes sociales funcionan sobre el sencillo principio que la personas, grupos, sistemas, nodos y entidades pueden ser conectados para crear un todo integrado posibilitando que el aprendizaje resida fuera del individuo (el punto de partida del Conectivismo es el individuo). Como consecuencia, **la toma de decisiones es, en sí misma, un proceso de aprendizaje.** Una decisión correcta hoy, puede estar equivocada mañana debido a alteraciones en el entorno informativo que afecta la decisión. La habilidad para aprender lo que se necesitará mañana es más importante que lo que se sabe hoy. No obstante, si el conocimiento necesario, no se conoce, la habilidad para conectarse con fuentes que corresponden a lo que se requiere será vital (George Siemens 2004).

Estas teorías son relevantes porque las decisiones de consumo o ahorro están motivadas por una serie de variable que se desea descubrir, de tal forma que sea posible compararlas con el nivel de **aprendizaje** del estudiante y que a la postre, les permitirá acumular conocimientos.

## 2.4.2 Teoría del Consumo y el Ahorro.

Actualmente se reconoce que a finales de los años cuarenta, dos economistas keynesianos, Sir Roy Harrod en Gran Bretaña y Evsey D. Domar en Norteamérica desarrollaron de forma independiente un análisis del crecimiento económico que es conocido como el modelo Harrod-Domar.

En el modelo se analizan los factores o razones que influyen en la velocidad del crecimiento, a saber, la tasa de crecimiento del trabajo, la productividad del trabajo, la tasa de crecimiento del capital o tasa de ahorro e inversión y la productividad del capital.

En el modelo de Harrod-Domar se llama tasa natural de crecimiento al ritmo de crecimiento de la oferta de trabajo. Por oferta de trabajo se entiende aquí no sólo el aumento del número de trabajadores, o de horas que están dispuestos a trabajar, sino a también el aumento de su capacidad productiva, es decir, de su productividad. En otras palabras, es la tasa de crecimiento de la población activa más la tasa de crecimiento de la productividad del trabajo.

Ellos sostuvieron que para que haya un crecimiento económico equilibrado y con pleno empleo es necesario que el producto y el capital productivo crezcan exactamente en esa misma proporción, es decir, a tasa natural. Si el crecimiento del capital es menor del crecimiento del trabajo, habrá desempleo. Si el crecimiento es superior se producirán distorsiones en la tasa de ahorro e inversión que desequilibrarán el crecimiento.

El crecimiento del producto requiere crecimiento del capital existente y esto requiere ahorro, es decir, destinar un porcentaje de la renta a la inversión en capital. En el modelo de Harrod-Domar se llama **tasa garantizada de crecimiento** o tasa de crecimiento requerido a "aquel ritmo general de avance que, si se consigue, dejará a los empresarios en una actitud que les predispondrá a continuar un avance similar". En otras palabras, es la tasa de crecimiento que hace que la tasa de ahorro e inversión permanezcan constantes.

Al analizar Harrod y Domar todas esas variables y las relaciones entre ellas encontraron dos graves problemas:

- Las razones del crecimiento de la población activa no tienen nada que ver con las razones que determinan el ahorro, la inversión y las variaciones en la productividad del trabajo y del capital. Por tanto, no hay ninguna razón por la que podamos suponer que sus tasas de crecimiento coincidan.
- Cuando la tasa de crecimiento del producto difiere de la tasa natural, el distanciamiento tiende a agravarse.

Por tanto sus previsiones de crecimiento resultaron muy pesimistas. El crecimiento económico tiene tendencia a ser inestable e inevitablemente se producirán cambios cíclicos en las tasas de crecimiento, de ahorro, de inversión y de empleo.

Posterior a Harrod y Domar, surge a fines de los años cincuenta y principios de los sesenta uno de los modelos más conocidos de la escuela neoclásica acerca de la relación entre ahorro, acumulación de capital y crecimiento desarrollado por Robert M. Solow. Este modelo partía de tres supuestos: Primero, la población y la fuerza de trabajo crecen a una tasa proporcional constante determinada por factores biológicos, pero independiente de otras variables y aspectos económicos. Segundo, El ahorro y la inversión son una proporción fija del producto neto en un momento dado y tercero, la tecnología se supone afectada por dos coeficientes constantes: la fuerza de trabajo por unidad de producto y el capital por producto.

Lo que pudo concluir el modelo fue que sólo un bajo crecimiento de la población y un cambio tecnológico acelerado pueden generar un aumento permanente en la tasa de crecimiento. Incrementar el ahorro y la inversión, por otra parte, puede producir un incremento transitorio en el crecimiento y uno permanente en el ingreso per cápita. Una de las críticas más sentidas al modelo es que intenta mostrar como ejemplo los países industrializados y que olvida incluir el rol de las expectativas.

Más recientemente surgió la llamada teoría del capital humano defendida por Gary Becker (1983), que apunta a la importancia de la inversión o gasto en la fuerza de trabajo, con el propósito de mejorar la inversión y la competitividad de la misma en el mercado de trabajo. En particular se destaca la importancia de la educación para mejorar la productividad del trabajo y las oportunidades de empleo. Bajo esa perspectiva, el mayor nivel educativo, el mayor número de años de estudio, la capacitación continua, debería llevar a un mayor nivel de ingreso. De esta manera, a través de sus efectos sobre el factor productivo, se afirmó el papel de la educación en el crecimiento económico y en la diferenciación de ingresos. Los estudios sobre el ingreso han confirmado esta relación positiva entre la educación y el trabajo, que da lugar a mejoras en la remuneración y el ingreso de los trabajadores en general.

Luego Daniel Pérez Enrí (2000) escribió que el crecimiento económico es, desde hace tiempo, el principal objetivo económico y político de muchos gobiernos, que para su consecución, la mayoría de los países se concentra en tres aspectos básicos: Los factores productivos (recursos naturales, trabajo, capital, empresario); el progreso tecnológico y productividad; y la capacidad de ahorro de la sociedad.

En relación a la variable consumo, M Schettino (2002) reafirmó que es innegable que las personas consumen más mientras más ingresos tienen y que aunque no existe una proporción determinada entre estas dos opciones, es común que entre 80 y 90% del ingreso se destine a consumir y el resto se ahorre. Para el caso de México, en los primeros años de la década de 1990, los mexicanos fueron incrementando su consumo mucho más que su ingreso, fenómeno que se invirtió después de la crisis de 1995 para regresar a los niveles anteriores, de cerca de 88%. Esta idea de que el consumo crece cuando el ingreso aumenta lleva a un concepto fundamental en macroeconomía: la propensión marginal a consumir. Entendiendo que en esta disciplina, marginal significa: "incremento", así que se trata del cambio que ocurre en el consumo cuando cambia el ingreso.

Para los individuos de un país no hay más alternativa que consumir o ahorrar. Por lo tanto su ingreso se debe distribuir entre estas dos opciones. Por otra

parte si se supone que la economía está formada por hogares y empresas es obvio que el ahorro debe ser igual a la inversión. Todo el dinero que se sustrae a la economía para ahorrarlo deberá regresar a ésta para invertirlo, aunque por supuesto debe considerarse otros actores como el gobierno (El ingreso de los hogares se reduce porque antes de consumir o ahorrar deben pagar impuestos) y el ahorro del sector externo. Dicho de otra forma, la inversión es igual a la suma del ahorro gubernamental, del ahorro privado y del ahorro externo.

La inversión es otra variable importante de definir. A diferencia del consumo, que tiene una relación muy clara con el ingreso de la población, la inversión es mucho más volátil. Se puede asegurar que la inversión es función tanto del ingreso como de la tasa de interés (Schettino, 2002).

Una economía que piensa en el futuro, ahorrará en el presente, sacrificando parte de su consumo actual para aumentar la acumulación de capital, lo que le permitirá no sólo consumir más, sino también invertir más en el futuro. Es una sustitución inter-temporal y una decisión inter-generacional. Esta virtud social del sacrificio presente en decisiones sobre consumo actual-consumo futuro significará mayor productividad en el futuro y seguramente un mejor estándar de vida por mayor crecimiento económico, según se apuntaló en el inicio (Daniel Pérez Enri, 2000).

Para William A. McEachern (2003) los componentes del gasto agregado los constituye el consumo, la inversión, las compras del gobierno y las exportaciones netas. De todos estos considera que el consumo es el componente más importante ya que según él abarca cerca de las dos terceras partes de todo el gasto. Por ende se ocupa de explicar la función consumo, la función ahorro, la propensión marginal a consumir (PMC) y de la Propensión marginal a ahorrar (PMA) que tienen su origen en la teoría general (1936) abordada por John Mynard Keynes. En vista de que el ingreso disponible se gasta o se ahorra, la propensión marginal a consumir más la propensión marginal a ahorrar debe sumar 1.

Como ya se estableció el gasto del consumidor depende del nivel de ingreso disponible, pero hay factores que si cambian modificarían toda la función consumo, tal es el caso de la riqueza neta, el nivel de precios, la tasa de interés y las expectativas del consumidor.

La riqueza neta se constituye por el valor de los activos de un hogar menos sus pasivos, por tanto es distinto al ingreso disponible. De ahí que una disminución en la riqueza neta hará que los consumidores se sientan menos propensos a gastar y mucho más dispuestos a ahorrar en cada nivel de ingreso. Por el contrario, un incremento en la riqueza neta aumenta el deseo de gastar.

Otra variable que afecta a la función consumo y a la función ahorro es el nivel de precios que prevalece en la economía. Un incremento en el nivel de precios reduce el poder adquisitivo de la riqueza que se tiene en activos fijos en dólares (por ejemplo) y, en consecuencia, hace que las familias consuman menos y ahorren más a cada nivel de ingreso y viceversa.

El interés es la recompensa que obtienen los ahorradores por diferir el consumo. Si la tasa de interés aumenta, suponiendo que se mantienen constantes otros factores, a los ahorradores se les recompensa más. Cuanto más elevada sea la tasa de interés las familias ahorraran más, pedirán menos prestado y gastarán menos.

Por supuesto las expectativas influyen en el comportamiento económico de diferentes maneras, verbigracia, la posibilidad de un incremento salarial, la posible pérdida del empleo, el nivel de precios, de ahí que surjan empresas especializadas en medir la confianza del consumidor.

A un nivel microeconómico se introduce el concepto de "Restricción presupuestaria" que es un modelo de Irving Fisher relacionada a las decisiones de ahorro. El supuesto de que los consumidores gastan racionalmente el dinero, una vez estudiadas las opciones que tienen, es tan válida para las decisiones de ahorro como lo es en las decisiones de gasto y de trabajo. Al tomar sus decisiones de ahorro, las personas deciden esencialmente cuándo gastar o consumir. Si consumen menos hoy, (es decir si ahorran más hoy) pueden consumir más mañana. Para analizar dicha decisión se utiliza la

restricción presupuestaria. En lugar de mostrar la elección entre dos bienes, la restricción presupuestaria puede mostrar, la elección entre gastar en dos períodos de tiempo distintos, por ejemplo durante los años laborales y los años de jubilación. Con dicho método se podrá uniformar el consumo durante los dos períodos de tiempo (Joseph E. Stiglitz, 2002). Este tipo de ahorro, concebido para igualar el consumo a lo largo de la vida de cada individuo y para proporcionar ingresos en la jubilación, recibe el nombre de ahorro a lo largo del ciclo de vida, el cual postula que la gente suele pedir prestado cuando se es joven para financiar su educación y la compra de una casa. En la edad madura, paga sus deudas y ahorra más; en la vejez, retira dinero de sus ahorros. Algunos incluso tienen una riqueza considerable al morir porque no saben cuándo sobrevendrá la muerte y porque algunos padres quieren heredar su riqueza a sus hijos. La hipótesis del ciclo de vida señala que la tasa de ahorro de toda una economía depende, entre otros factores, de la cantidad relativa de ahorradores o des-ahorradores en la población. Otros factores que influyen en la tasa de ahorro entre países incluyen la forma en que se gravan los ahorros, la conveniencia y confiabilidad de las instituciones de ahorro, las costumbres nacionales y el costo relativo de la compra principal de los hogares: la vivienda (William A. McEachern, 2004).

La hipótesis del ciclo de vida postulada originalmente por Franco Modigliani (Premio Nobel de Economía en 1985), Albert Ando y Richard Brumberg enfatiza que el ingreso de las personas varía a lo largo de la vida por lo que el ahorro les permite transferir ingreso desde períodos donde es más alto, hacia períodos donde es más escaso. Sin embargo la principal crítica a este modelo se establece a partir de observar a las personas jubiladas quienes no des-ahorran tanto como presupone el modelo ya que la gente ahorra por precaución y para dejar herencias, pero sobre todo porque no logra explicar plenamente el comportamiento de los consumidores.

Por supuesto existe más modelos que intentan explicar la relación del ingreso respecto al consumo y el ahorro como es el caso de la hipótesis del ingreso permanente Presentada por Milton Friedman. Éste afirma que las personas

prefieren una trayectoria estable del consumo, no obstante que el ingreso pueda experimentar fluctuaciones de un período a otro. Se afirma que no es el ingreso corriente sino el ingreso permanente el que determina el consumo, siendo el ingreso permanente un promedio del ingreso presente y del ingreso futuro esperado. Sólo cambios permanentes en el ingreso tienen efectos significativos sobre el consumo. En el caso de una declinación *temporal* del ingreso, el ingreso permanente cambia muy poco y el consumo no disminuye mucho. Debido a que el consumo cae poco ante la caída del ingreso corriente, es el ahorro el que cae. Pero en el caso de una declinación *permanente* del ingreso, y que se percibe como tal, el consumo cae aproximadamente en el monto de la declinación del ingreso y el ahorro no cambia mucho. Como es natural esta hipótesis se basa en la teoría de consumo inter-temporal de Irving Fisher ya que en ella se plantea el cómo los individuos reparten su ingreso entre consumo y ahorro para maximizar su utilidad.

### **2.4.3. Teorías relacionadas al Sistema Financiero, la Formación Financiera o los Niveles de Bancarización.**

En primera instancia se precisa que por sistema financiero desarrollado se entiende al conjunto de instrumentos, mercados e instituciones financieras que corrigen los problemas de información y disminuyen los costos de transacción<sup>1</sup> (Levine (1997)). Cuando estas dos condiciones se desempeñan de una manera eficiente, entonces, el sistema financiero está cumpliendo su función primaria dentro de la economía que es la de asignar los recursos eficientemente en tiempo y espacio, en un ambiente de incertidumbre (Merton y Bodie (1995)).

<sup>1</sup> Es un costo incurrido para realizar un intercambio económico, más precisamente una transacción en el mercado. La tesis central de Oliver E. Williamson, plantea que en una economía de mercado, los precios se consideran transmisores de toda la información necesaria para la eficiente distribución de bienes y servicios, sin embargo, en ciertas condiciones (conocidas como fallas de mercado) los precios fracasan en su intento por transmitir dicha información, Héctor Arámbula y David Gómez Álvarez, *La economía de los costos de transacción. Una explicación alternativa para el estudio de las organizaciones*, Gestión y Política Pública, Vol II, núm. 2, Julio-Diciembre de 1993, pp 315-332.

Tercero y Guercio (España, 2010), señalan que los “Sistemas financieros se dividen en dos tipos: aquellos que están basados en bancos (bank based), y aquellos basados en el mercado de capitales (market based)”. Sin embargo, también indican “Que los resultados del debate arroja que se pueden agrupar en tres: aquellos que enfatizan el rol positivo de los bancos sobre el desarrollo y crecimiento, marcando a su vez las deficiencias que tiene el mercado de capitales (Gerschenkron (1962); Stiglitz (1985); Levine y Schmukler (2006); entre otros); aquellos que consideran que el buen funcionamiento del mercado de capitales lleva a un mayor crecimiento económico; (Rajan (1992); Weinstein y Yafeh (1998)); y por último, aquellos autores que llegan a la conclusión de que para que el sistema financiero tenga una influencia positiva en el crecimiento económico, el sistema bancario y el mercado de capitales deben ser actividades complementarias que mejoren conjuntamente los servicios financieros (Levine (1997;2000); Levine y Zervos (1998); La Porta, Lopez-de-Silanes, Shleifer y Vishny (1997; 1998), entre otros)”. Derivado de estas propuestas, puntualizan que “Rajan y Zingales (1998) encontraron que los sistemas basados en bancos promueven el crecimiento cuando los países tienen sistemas legales pobres, mientras que los países en los cuales su sistema financiero se centra en el mercado bursátil tienen bases legales más desarrolladas”.

Es decir, la definición relativa a si es mejor un sistema u otro está en función del grado de desarrollo del sistema financiero en cuestión. Esta situación reafirma las conclusiones de los defensores de los sistemas basados en bancos, Gerschenkron 1962; Stiglitz 1985; Levine y Schmukler, 2006; entre otros, quienes argumentan que los sistemas basados en bancos son mejores para el crecimiento de una economía. Este resultado concuerda con el de aquellos autores que afirman que en los países emergentes el sector bancario es el que puede financiar la actividad económica más eficientemente que el mercado de capitales, ya sea por los problemas de información asimétrica, debilidad en las instituciones o imperfecciones del mismo mercado de capitales (Beck y Levine, 2000).

Francisco Luzón (México, 2011), apunta que “Los economistas que crearon la Teoría del Crecimiento se ocuparon poco del papel de la banca” y que “En los modelos de desarrollo de los años 60 y de los 70, las referencias a la banca se sustituyeron por las menciones a la «oligarquía financiera»”. Señala que aún en pleno siglo XXI prevalece en la mente de algunos teóricos la idea que desdeña su valía, al indicar: “Recientemente, el Premio Nobel de Economía de 1995, Robert Lucas, abiertamente mantenía que el desarrollo poco tenía que ver con la profundidad y madurez del sistema financiero”.

No obstante lo anterior y según referencias de Francisco Padilla (México, 2008), durante 1873 se realizó uno de los primeros estudios relacionando el rol del sector financiero en la implantación de nuevas tecnologías en Inglaterra, el cual corrió a cargo de Walter Bagehot, y que más tarde fue seguido por otro, Walter, pero éste de apellido Rostow, quien pudo vincular la intermediación financiera con el desarrollo económico gracias a los estudios que realizó sobre el crecimiento económico registrado en la década de los años 50's. Padilla también asevera que “En estudios más recientes realizados por Goldsmith (1969), se establece que un sistema bancario con una cobertura amplia es una característica de las economías desarrolladas, mientras que la falta de acceso a servicios financieros está asociado a países menos desarrollados”. Padilla aduce, que al paso del tiempo “La lista de economistas interesados en estudiar el papel que la banca desempeña para el proceso de desarrollo ha ido en aumento, de tal suerte que se puede mencionar los nombres de Bagehot, Schumpeter, Mackinnon y el Nobel Merton Miller (1990)”.

A propósito de Schumpeter, se sabe que es autor de teorías: La teoría del desenvolvimiento económico y la Historia del análisis económico. (Samuelson y Nordhaus, 1986) La innovación Schumpeteriana se establece como tal, debido a que Schumpeter considera a los innovadores como los actores dinámicos del capitalismo, que reinan rentablemente un día sólo para ser absorbidos sus beneficios a la mañana siguiente por competidores que los imitan. Los **beneficios y los intereses** son como una cuerda de violín a la que hacen vibrar las innovaciones; sin ella, ésta va amortiguándose hasta morir en un estado estacionario, pero entonces llega una nueva innovación que la

pone de nuevo en movimiento dinámico (Samuelson y Nordhaus, 1986). La subida de los tipos de interés inducido por la innovación no tardará en atraer **ahorro y formación de capital**, hasta que la creciente acumulación de bienes de capital dé lugar a la ley de los rendimientos decrecientes, a una “comprensión de los beneficios” y a una reducción del tipo de interés al mínimo. Pero entonces llegará una nueva ola de innovaciones que volverá a poner el sistema en movimiento y nos encontraremos en una nueva repetición del proceso (Samuelson y Nordhaus, 1986).

Es así, que el crecimiento económico se ve afectado positivamente gracias a que la banca al igual que las demás instituciones financieras realiza funciones de intermediación entre **el ahorro y la inversión** que permiten reducir los costos de transacción implícitos entre ambas. Premisa que ha quedado asentada en la teoría económica (Eugene Fama, 1980) y que estudiosos del tema replican al asegurar que una consolidación de este sector puede facilitar el intercambio de bienes y servicios, canalizar los recursos de los ahorradores hacia la inversión, ayudar al seguimiento, optimizar la asignación de recursos hacia los proyectos más rentables y facilitar el manejo del riesgo (Andrés Murcia Pabón, 2007). Más adelante, el trabajo de King y Levine (1993) concluye que el desarrollo financiero predice el crecimiento económico a largo plazo a través de la acumulación de capital y el crecimiento de la productividad. Es decir, (Levine, 1997 y 2004), estas funciones del sector financiero **estimulan la acumulación de capital, la innovación tecnológica y el crecimiento económico**. Un año después Levine en coordinación con Zervos (1998), ampliaron los hallazgos al encontrar que el desarrollo del mercado bursátil y del sector bancario tienen una correlación positiva con el crecimiento económico, la acumulación de capital y el crecimiento de la productividad.

Antonio Terceño y Ma. Belén Guercio (España, 2010) afirman que “Si bien la causalidad entre el desarrollo del sistema financiero y el crecimiento económico ha generado debates entre los economistas, desde hace tiempo, no se puede negar la existencia de una relación entre ambas variables. Así lo demuestran varios autores como Schumpeter (1911), Cameron, et. al. (1967), Goldsmith (1969), McKinnon (1973) King y Levin (1993a); De Gregorio y Guidotti (2001),

Arestis, Luintel y Luintel (2004), entre otros, los cuales han rechazado la idea de que el nexo entre finanzas y el proceso de crecimiento económico pueda ser ignorado”.

Por otro lado, la importancia de un mayor desarrollo financiero también radica en una mejora en los indicadores sociales y en el bienestar de la población en general. Un mayor desarrollo financiero ayuda a reducir la pobreza y, adicionalmente, las mejoras en la distribución del ingreso son más grandes en ambientes donde el sector financiero es más desarrollado (Honohan, 2004).

La estrecha relación existente entre el desarrollo económico y la profundización financiera ha generado un interés especial en entender el mercado de servicios financieros y sus posibles restricciones (Andrés Murcia Pabón, 2007).

En concreto, la correlación entre nivel de bancarización y de renta per cápita ha ido gradualmente asentándose. Donde el término “Bancarización” se refiere al establecimiento de relaciones estables y amplias entre las instituciones financieras y sus usuarios, respecto de un conjunto de servicios financieros disponibles. El vocablo bancarización corresponde a un neologismo, esto es una palabra de nueva creación, cuyo significado según la Real Academia Española de la Lengua, significa acción o efecto de bancarizar, esto es, desarrollar actividades sociales y económicas de manera creciente a través de la banca. De forma pragmática, Djankov (2008) señala como bancarizados a aquellas personas que cuentan con una cuenta de ahorro, por lo tanto o en su defecto, los no bancarizados serían todas aquellas personas que no la tienen.

Por su parte, la dimensión del sector bancario o el grado de “bancarización” se puede medir a través de los activos bancarios, que resulta de sumar los activos de los bancos comerciales y otras instituciones financieras. Esta variable representa todos los derechos que tienen estas instituciones financieras sobre el sector no financiero de la economía, y mide el volumen de financiación que proviene del sector bancario, además del grado de intermediación financiera de una economía (Allen, 2006). Otra de las variables que se utilizan para medir la

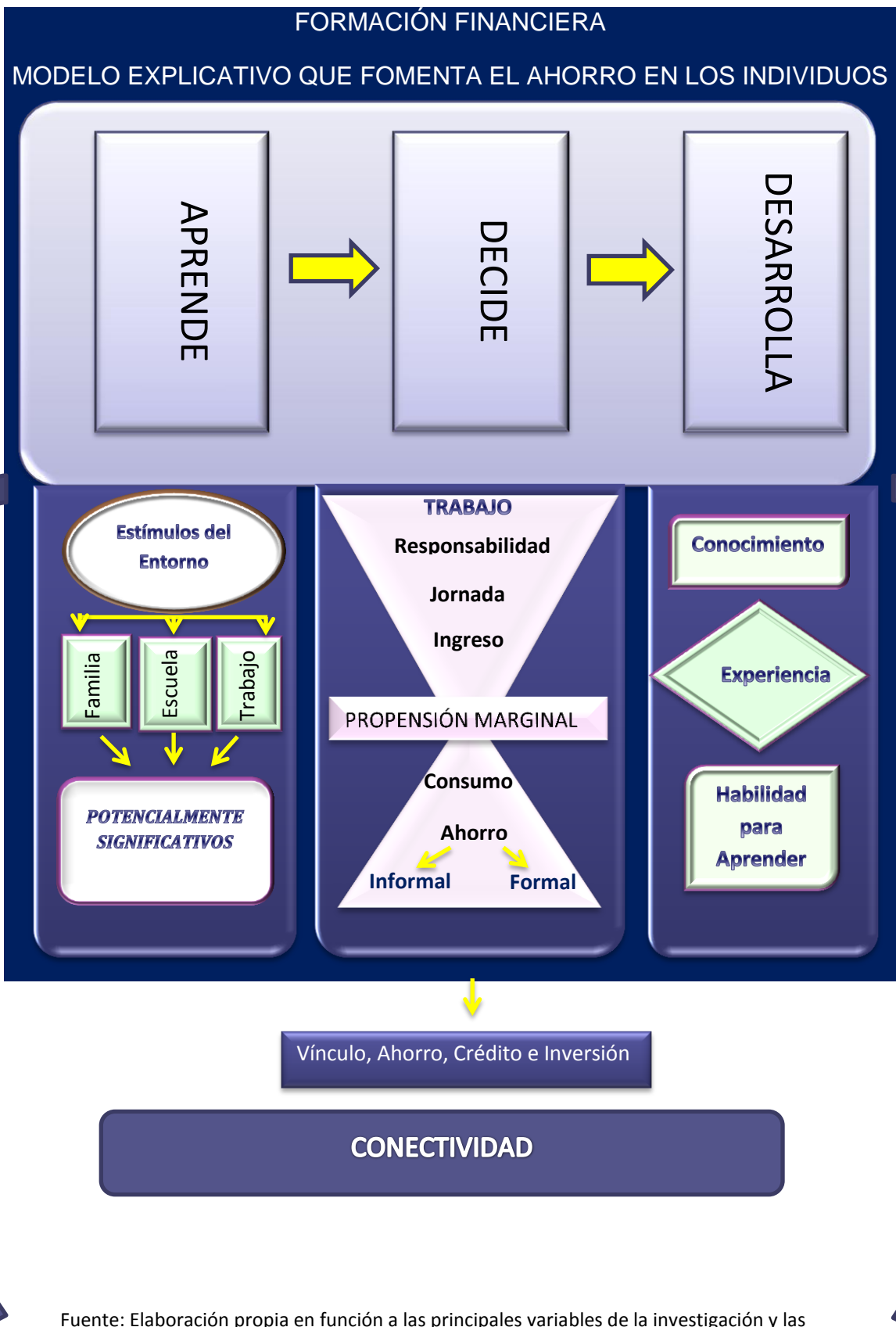
bancarización es el volumen de créditos de los bancos comerciales y otras instituciones financieras.

## **2.5 Formación Financiera: Modelo Explicativo que Fomenta el Ahorro en los Individuo (Figura no. 9).**

El modelo parte de la premisa que el individuo aprende gracias al cúmulo de estímulos que recibe a través del tiempo proveniente del entorno familiar, el escolar y el trabajo (CONDUCTISMO, Skinner, 1950) con especial énfasis e impacto del primero por influencia directa de los padres o tutores quienes sientan las bases o permiten a través de su ejemplo e instrucción, la construcción previa de los modelos mentales que el joven utilizará al momento de dar estructura u orden a las nuevas experiencias tal y como postula la teoría COGNITIVA (Jerome Bruner, 1966) y que le permitirá además aprender por descubrimiento propio sobre todo cuando ejerce actividades escolares, laborales o en combinación de ambas independientemente de si la razón que lo induce a realizarlas es por decisión personal u obligado por las circunstancias económicas, ya que en cualquier caso, deberá echar mano de su capacidad para combinar los conocimientos heredados y la nueva información que capta de forma voluntaria por considerarla SIGNIFICATIVA o de impacto personal según señalan los teóricos del aprendizaje por descubrimiento, liderado por Jerome Bruner en 1966 con sus teorías conocidas como aprendizaje significativo. El modelo sugiere que estas condiciones favorecerán la TOMA DE DECISIONES trascendentales (presentes en la teoría del CONDUCTIVISMO ) como son combinar el estudio con trabajo de calidad donde los niveles de responsabilidad, las jornadas de trabajo consensuadas y las remuneraciones económicas convenidas estén aparejadas a su inversión de tiempo , esfuerzo y riesgos de incumplimiento de tareas escolares, lo que a la postre también le permitirán aprender o reforzar los modelos mentales antes mencionados . El hecho de que el estudiante universitario reciba educación especializada deberá facultarlo para acceder a mejores condiciones de trabajo y mayores remuneraciones, porque según la teoría del CAPITAL HUMANO defendida por Gary Becker, es la educación el motor que induce a un

incremento en la productividad y por ende, también un incremento en el ingreso que a la postre producirán crecimiento económico en su conjunto. Por supuesto los procesos de toma de decisión también serán necesarios al momento de distribuir el ingreso entre un nivel equilibrado de consumo y ahorro. Es innegable la estrecha relación que prevalece entre el nivel de ingreso y el consumo, es decir, la propensión marginal a consumir tal y como se identifica en la TEORÍA GENERAL DE KEYNES, y la relación entre el consumo y el ahorro o propensión marginal a ahorrar. Puesto que lo que no se consume se ahorra, la suma de la propensión marginal a consumir y la correspondiente al ahorro siempre igualará a la unidad. Como el individuo puede realizar la función ahorro apoyándose en los instrumentos disponibles en el sistema financiero (preponderantemente el bancario) o no, nuevamente se verá sometido a tomar decisiones echando mano de sus conocimientos previamente acumulados y los que deberá incorporar a consecuencia de semejante circunstancia, es entonces que la naturaleza y calidad de su decisión supondrá su nivel de formación financiera medida a través de las diferentes etapas que conforman el grado de bancarización, de tal forma que podrá situarse en el de vinculación, ahorro, crédito e inversión, y que son el resultado de la mezcla de las teorías de Schumpeter y de Levin. El continuo crecimiento y sofisticación del Sistema Financiero obliga a mejorar las herramientas de interconexión aunado a la creciente interacción entre el individuo y las redes sociales mediante la proliferación de las tecnologías de la información y comunicación que en su conjunto dan pie a que el proceso de aprendizaje se potencie y se reinicie (CONNECTIVISMO).

FIGURA NO. 9



Fuente: Elaboración propia en función a las principales variables de la investigación y las corrientes teóricas que las sustentan.

## **CAPÍTULO III. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

Este capítulo se orienta a describir las fases en las que se dividió la investigación, las decisiones relacionadas a la selección de los sujetos de estudio, al diseño de la muestras así como a las técnicas usadas para el análisis de los datos.

### **3.1 Fases de la Investigación.**

Por virtud de que no se tienen estadísticas específicas relativas al número y características de los estudiantes insertos en las facultades y universidades de referencia que desempeñan actividades económicas remuneradas y de éstos cuantos tienen una capacidad real para ahorrar, fue menester dividir la investigación en tres fases. La primera se aboca a identificar a aquellos que trabajan, las condiciones en las que lo hacen y los ingresos que generan. A partir de ahí, inicia la fase en la que se descubre cómo administran su ingreso, cuáles son sus antecedentes familiares y qué posición asumen frente al ahorro y a la inversión, elementos que a la postre permitió descubrir los rasgos comunes entre quienes muestran un mayor nivel de bancarización y formación financiera.

### **3.2 Selección de los Sujetos de Estudio.**

En tal circunstancia, cabe reiterar que la condición del estudiante que trabaja y que tiene presumiblemente mayor poder adquisitivo para desarrollar el hábito del ahorro se constituye en una de las principales variables de esta investigación, por ende las decisiones de consumo y ahorro de los jóvenes universitarios que no trabajan, aunque interesante se manejará por separado en otra investigación y servirá para verificar en su momento, sí unos y otros muestran diferencias sustanciales en sus conductas frente al ahorro.

Es justo precisar que en la Universidad Autónoma de Baja California, se optó por eliminar del tamaño de la población a los alumnos de los primeros semestres (del tronco común al 5º. Semestre) debido a que se pudo comprobar

que la proporción de jóvenes estudiantes que trabajan aumenta significativamente cuando cursan los últimos semestres de su carrera, por ello, sólo se contará con aquellos matriculados a partir de la etapa disciplinaria y que cursen del 6º semestre hacia adelante. Con tal discriminación el tamaño de la población promedio perteneciente a la FCA y Derecho de la UABC se reduce de 6,136 a 3,804. El método que se utilizó para determinar la necesidad de concentrarse en dicho número de estudiantes fue la aplicación de dos prueba piloto con 20 alumnos en cada una correspondientes al 9º y 3er semestre del turno matutino de la Licenciatura en Contaduría y de la Licenciatura en Negocios Internacionales, respectivamente. Los hallazgos encontrados respaldan la decisión ya que en los estudiantes del 9º semestre, la proporción de alumnos que trabajan respecto a los que no trabajan quedó registrada en un 70% y 30% respectivamente, posiciones que en la segunda prueba piloto fueron cercanas en porcentaje pero en sentido opuesto, es decir, en los alumnos que cursan el 3er semestre se detectó que 40% trabaja y 60% no trabaja.

En el caso del CETYS Universidad se consideró a toda la población debido a su tamaño y forma de organización, sin embargo se privilegió la aplicación de los cuestionarios a partir del 6º semestre. En ésta, la matrícula perteneciente a la Escuela de Administración y Negocios y a la Escuela de Derecho asciende a 408 alumnos, sin embargo el dato numérico se reduce a 163 debido a que el 40% se concentra en el eje de formación común y eje específico a cada carrera dentro de las cuales se ubica el 6º semestre hacia adelante.

El tamaño de la población se determinó en base a promedios, ya que el número de alumnos inscritos en la FCA y Derecho de la UABC y CETYS, varía semestre tras semestre, aunque esto sea más notorio en la composición o mezcla de licenciaturas y etapas que en el cómputo total.

En relación a la Universidad Autónoma de Baja California la oferta educativa presenta las siguientes características cualitativas y cuantitativas que debieron tomarse en consideración.

Las materias correspondientes a cada licenciatura se agrupan por etapas: Básica, Disciplinaria y Terminal. Cada una de ellas incluye diferente número de semestre en función al objetivo que persigue y al tipo de carrera de que se trate, pero en su conjunto suman 8 semestres.

Respecto a la Etapa Básica es posible la integración de un tronco común que consiste en un conjunto de unidades de aprendizaje perteneciente a un grupo de carreras afines de una misma área de conocimiento, que propicia la interdisciplinaria. Cabe señalar que el estudiante ingresa al tronco común sin que esté predeterminada la carrera que finalmente cursará aún y cuando desde su ingreso tenga cierta preferencia, es decir, su adscripción inicial es al tronco común correspondiente. La duración de los troncos comunes es de dos semestres tanto en la Facultad de Contaduría y Administración como en la Facultad de Derecho

Con el propósito de beneficiar a sus estudiantes, CETYS Universidad ha actualizado los planes y programas de estudio en las áreas de Administración y Negocios, Ingeniería y Psicología. En la primera, el plan de estudios se integra de 42 asignaturas que se distribuyen a lo largo de 8 semestres y en tres ejes de formación.

1. Eje de formación general (las que son comunes a todas las áreas)
2. Eje de formación en Administración y Negocios (las que son comunes para las carreras de cada área).
3. Eje de formación del Licenciado en Administración de Empresas (las que son específicas de cada carrera).

Con esta forma de organización, CETYS Universidad se diferencia de la UABC, en el número y naturaleza de las licenciaturas ofertadas, por ejemplo únicamente en UABC se cuenta con la Licenciatura en Informática, en cambio, en CETYS Universidad la Licenciatura en Contaduría se ofrece como Licenciatura en Contador Público Internacional (cuadro 10 y 14).

CUADRO NO. 10  
UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE BAJA CALIFORNIA  
REGISTRO DE ESTADÍSTICA POBLACIONAL  
PERIODO ESCOLAR 2010-1  
UNIDAD TIJUANA.

LICENCIATURA	NVO INGRESO	BASICA	DISCIPLINARIA	TERMINAL	TOTAL
ADMON DE EMPRESAS	0	94	665	297	1056
INFORMATICA	0	135	212	113	460
NEGOCIOS INTERNACIONALES	0	37	191	137	365
CONTADURIA	0	113	415	304	832
TRONCO COMUN FCA	506	640	0	0	1146
DERECHO	402	372	1164	338	2276
<b>TOTALES UABC</b>	<b>908</b>	<b>1391</b>	<b>2647</b>	<b>1189</b>	<b>6135</b>

Fuente: Universidad Autónoma de Baja California, Portal de la Facultad de Contaduría y Administración, sección Servicios Escolares, <http://www.uabc.mx/>

CUADRO NO. 11  
UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE BAJA CALIFORNIA  
REGISTRO DE ESTADÍSTICA POBLACIONAL  
PERIODO ESCOLAR 2010-2  
UNIDAD TIJUANA.

LICENCIATURA	NVO INGRESO	BASICA	DISCIPLINARIA	TERMINAL	TOTAL
ADMON DE EMPRESAS	0	166	651	285	1102
INFORMATICA	0	135	143	160	438
NEGOCIOS INTERNACIONALES	0	54	141	126	321
CONTADURIA	0	180	365	323	868
TRONCO COMUN FCA	518	520	0	0	1038
DERECHO	418	375	1278	299	2370
<b>TOTALES UABC</b>	<b>936</b>	<b>1430</b>	<b>2578</b>	<b>1193</b>	<b>6137</b>

Fuente: Universidad Autónoma de Baja California, Portal de la Facultad de Contaduría y Administración, sección Servicios Escolares, <http://www.uabc.mx/>

CUADRO NO. 12  
UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE BAJA CALIFORNIA  
REGISTRO DE ESTADÍSTICA POBLACIONAL  
PROMEDIO DEL PERIODO 2010-1 Y 2010-2  
UNIDAD TIJUANA

LICENCIATURA	NVO INGRESO	BASICA	DISCI- PLINARIA	TERMI- NAL	TOTAL
ADMON DE EMPRESAS	0	130	658	291	<b>1079</b>
INFORMATICA	0	135	177.5	136.5	<b>449</b>
NEGOCIOS INTERNACIONALES	0	45.5	166	131.5	<b>343</b>
CONTADURIA	0	146.5	390	313.5	<b>850</b>
TRONCO COMUN FCA	512	580	0	0	<b>1092</b>
DERECHO	410	373.5	1221	318.5	<b>2323</b>
<b>TOTALES PROMEDIO ANUAL</b>	<b>922</b>	<b>1,410.5</b>	<b>2612.5</b>	<b>1191</b>	<b>6136</b>

Fuente: Formulación propia en base a datos proporcionados por la Universidad Autónoma de Baja California, Portal de la Facultad de Contaduría y Administración, sección Servicios Escolares, <http://www.uabc.mx/>

CUADRO NO. 13  
UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE BAJA CALIFORNIA  
REGISTRO DE ESTADÍSTICA POBLACIONAL  
PROMEDIO DEL PERIODO 2010  
ETAPAS DISCIPLINARIAS Y TERMINAL  
EXPRESADO EN UNIDADES Y PORCENTAJES  
UNIDAD TIJUANA

LICENCIATURA	DISCIPLINA- RIA	%	TERMINA L	%	TOTAL	%
ADMON DE EMPRESAS	658	17%	291	8%	949	25%
INFORMATICA	177.5	4%	136.5	4%	314	8%
NEGOCIOS INTERNACIONALES	166	5%	131.5	3%	297.5	8%
CONTADURIA	390	11%	313.5	8%	703.5	19%
DERECHO	1221	32%	318.5	8%	1539.5	40%
<b>TOTALES PROMEDIO ANUAL</b>	<b>2,612.5</b>	<b>69%</b>	<b>1191</b>	<b>31%</b>	<b>3803.5</b>	<b>100%</b>

Fuente: Formulación propia en base a datos proporcionados por la UABC, Portal de la FCA, sección Servicio Escolares, <http://www.uabc.mx/>

CUADRO NO. 14  
CETYS UNIVERSIDAD  
REGISTRO DE ESTADÍSTICA POBLACIONAL  
PERIODO ESCOLAR 2010-2  
UNIDAD TIJUANA.

LICENCIATURA	TODAS LAS ETAPAS	%
ADMON DE EMPRESAS	43	10%
NEGOCIOS INTERNACIONALES	181	44%
CONTADURÍA	32	8%
MERCADOTECNÍA	72	18%
DERECHO	80	20%
TOTALES PROMEDIO ANUAL	<b>408</b>	<b>100%</b>
EJE DE FORMACIÓN GENERAL	<b>245</b>	<b>60%</b>
EJE COMÚN Y ESPECÍFICA A CADA CARRERA	<b>163</b>	<b>40%</b>

Fuente: Elaboración propia en base a los datos proporcionados en entrevista por los Directores de las Escuelas señaladas

### 3.3 Diseño e Identificación de la muestra

El tamaño de la muestra representativa de la UABC es de 349 y de 30 para CETYS Universidad (cuadro no. 15 y 16), tomando un nivel de confianza del 95%, un 5% de error y un valor de la proporción para trabajar de un 5%.

La estratificación resultante es:

CUADRO NO. 15  
UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE BAJA CALIFORNIA  
TAMAÑO DE LA MUESTRA ESTRATIFICADA

LICENCIATURA	TOTAL	PROPORCIÓN
ADMON DE EMPRESAS	87	25%
INFORMATICA	28	8%
NEGOCIOS INTERNACIONALES	28	8%
CONTADURIA	66	19%
TOTALES FCA	<b>209</b>	<b>60%</b>
DERECHO	<b>140</b>	<b>40%</b>
TOTALES UABC	<b>349</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

CUADRO NO. 16  
CETYS UNIVERSIDAD  
TAMAÑO DE LA MUESTRA ESTRATIFICADA

LICENCIATURA	TOTAL	PROPORCIÓN
ADMN DE EMPRESAS	3	10%
NEGOCIOS INTERNACIONALES	13	44%
CONTADURÍA	2	8%
MERCADOTECNIA	6	18%
TOTALES FCA	<b>24</b>	<b>80%</b>
TOTALES DERECHO	<b>6</b>	<b>20%</b>
TOTALES CETYS UNIVERSIDAD	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

Para el caso de la UABC, los cuestionarios se aplicaron tanto en el turno matutino como en el vespertino en una proporción similar al número de estudiantes matriculados en cada uno. En este sentido se sabe que en la FCA el 51% se concentra en el turno matutino, mientras que el 49% cursa el turno vespertino, según expresó el M.A. Luis Meza Aristigue, coordinador de la etapa básica durante entrevista, información que de la misma forma fue ratificada más tarde por el M.A. Julio Octavio Blass, Director de la unidad académica en cuestión. Esta distribución varía en el caso de la Facultad de Derecho ya que el 35% se registra en el turno matutino y el 65% en el turno vespertino, conforme a información proporcionada directamente por el M.D. Víctor Hugo Saldaña Guevara, Subdirector de la facultad de referencia en el momento de la entrevista.

Esta condición no se replicó en CETYS Universidad debido a que los estudiantes inscritos en las facultades de contaduría, administración y negocios internacionales asisten únicamente al turno matutino, situación que en la Facultad de Derecho se presenta a la inversa ya que asisten regularmente dentro del turno vespertino, lo cual fue señalado por el Maestro Enrique Pérez Santana, Director de la Escuela de Administración y Negocios y del Maestro Alfredo Estrada Caravantes, Director de la Escuela de Derecho en entrevista realizada por separado.

### 3.4 Recolección de Datos.

La recolección de datos se hizo a través de una encuesta, que involucra la aplicación de un cuestionario, el cual tiene una duración estimada de 15 minutos para los alumnos que declaran no trabajar y 20 minutos para los que sí tienen una actividad remunerada ya que deben contestar un mayor número de preguntas. Los reactivos son preponderantemente cerrados (estructurados) acorde a un diseño probabilístico, que utiliza el método de etapas múltiples y cuyo muestreo es aleatorio estratificado para incluir a las diferentes licenciaturas que las facultades aglutinan. El cuestionario incluye 45 reactivos, mezcla del tipo opción múltiple, dicotómicas, de escalas tanto métricas, de valores, jerárquicas, así como de importancia; y una mínima presencia de preguntas abiertas. Para fines prácticos y de organización, los reactivos se clasifican en 5 apartados, señalados a partir de la letra “A” hasta la “E”. Para tal efecto, la sección “A” aglutina preguntas relacionadas a los datos de identificación del sujeto de estudio tales como Universidad, licenciatura y turno al que pertenece, así como sexo, edad y estado civil. Gracias a la sección “B” se puede cuantificar los estudiantes que realizan actividades laborales remuneradas, las áreas y condiciones en dónde se desarrollan. La sección “C” incluye 8 preguntas orientadas a conocer la forma en que el participante distribuye su ingreso, con énfasis en el porcentaje destinado al ahorro. Siguiendo el orden alfabético, la sección “D” contiene preguntas que ayudan a identificar los antecedentes familiares del estudiante, desde el nivel escolar del padre y madre o tutores hasta los hábitos de ahorro más destacados presentados en el corto plazo dentro del ámbito familiar. Se remata en la sección “E” con reactivos que miden el nivel de ahorro y grado de bancarización así como la posición que asumen frente al mismo.

Mención especial merecen la pregunta no. 11 y 12 insertas en la sección “B” del cuestionario, ya que en la primera se incluye los sectores Industria y Servicios como uno solo, porque es la clasificación utilizada por el INEGI en las cuentas nacionales, (ver cuestionario disponible en anexos). Dado que la pregunta no. 12 está relacionada al número de trabajadores por sector, se considera el criterio determinado por la Secretaria de economía al 30 de Junio

del 2009, que permite englobar la micro, pequeñas y medianas empresas en un rango único y que aparece como primer opción, seguido del correspondiente a las grandes organizaciones.

### **3.5 Validación de Constructo.**

El instrumento fue sometido a valoración exhaustiva de dos investigadores expertos y que gozan de amplio reconocimiento en la comunidad de la UABC, cuyo perfil académico es de Doctor y Doctor del SNI: Dr. Daniel Muñoz Zapata, Coordinador de la Especialidad en Finanzas y Dr. Ismael Plascencia López, Coordinador de Investigación, respectivamente.

Para asegurar la validación mediante el sistema de jueces fue preciso seguir la siguiente secuencia: Después de la construcción de los ítems del cuestionario que resultaron de la consulta de bibliografía especializada y de la opinión del director de tesis, el Dr. Sergio Octavio Vázquez Núñez, se pidió a los expertos mencionado que lo analizaran, tratando de sacar a la luz cualquier posible defecto, tanto de forma como de contenido. Con tal intención se dotó a cada juez de un instrumento, donde pudieran plasmar sus ideas y mostrar a la postre de una forma clara, ordenada e integralmente las observaciones hechas al instrumento, mismas que se aprecian en la matriz de alineación disponible en anexos, tales pruebas de validez se respaldan con la aplicación de las dos pruebas piloto descritas en el punto 3.1. Selección de los Sujetos de Estudio, cuyo objetivo adicional fue verificar si la proporción de estudiantes que trabaja en ambos casos varía de forma importante, pero sobre todo con la finalidad de acotar la población sujeta de investigación, elemento que adquiere relevancia por razón de economía en tiempo, recursos monetarios y asegurar la eficiencia en el manejo de los datos obtenidos.

## **3.6 Técnicas de Análisis de Datos**

### **3.6.1. Variable de Control**

Se decidió utilizar como variable de control a los estudiantes universitarios cuyos planes de estudio no incluyen materias o asignaturas directamente relacionadas con la formación o educación financiera como es el caso de los pertenecientes a la Facultad de Derecho, de tal manera que en la parte descriptiva se pudieran comparar los hallazgos correspondientes a éstos con los relativos a los estudiantes de las facultades económico-administrativas.

### **3.6.2 Tabulación de Datos**

Los 379 cuestionarios relacionados a las dos muestras (349 correspondientes a UABC y 30 de CETYS), fueron tabulados utilizando el programa conocido como SPSS (Statistical Product and Service Solutions), versión 15.0 para Windows.

### **3.6.3 Métodos Estadísticos.**

#### **3.6.3.1 Análisis Descriptivo.**

Para la parte descriptiva se calcularon las frecuencias observadas en los 45 reactivos del cuestionario, organizados según se señaló en la sección “3.4 Recolección de Datos”, sin embargo solo se sometió a análisis los 207 casos (de 379) que dentro de la sección “B” del cuestionario: Identificación del estudiante que trabaja, contestaron a la pregunta ¿Actualmente trabajan? de forma AFIRMATIVA.

#### **3.6.3.2 Análisis de Regresión y Correlación Múltiple**

En relación al análisis de regresión y correlación múltiple, se decidió utilizar el modelo avanzado de regresión conocido como “Logístico” debido a que la variable dependiente seleccionada: “Tiene el hábito del ahorro”, es categórica, de tipo “dicotómica” y dado que éste permite introducir “n” cantidad de variables tanto ordinales como categóricas.

En el SPSS, el método de selección de variables que se utilizó es conocido como “Adelante-Condición”, en donde las variables van entrando al modelo de una en una, a partir de un modelo inicial en el que únicamente figura la constante. Para tal efecto, de las 45 variables disponibles en el cuestionario, únicamente se introdujeron 21 variables con el objeto de cumplir con la regla matemática que indica que éstas no deben superar en 10 veces el tamaño de la muestra que en este caso, como ya se indicó, resultó en 207 estudiantes que si trabajan (ver cuadro no. 17).

CUADRO NO. 17  
VARIABLES CONSIDERADAS EN EL MODELO DE REGRESIÓN LOGÍSTICA

No.	Variable	Naturaleza
1	Licenciatura/Estudia Finanzas	Categórica
2	Sexo	Categórica
3	Edad	Ordinal
4	Estado Civil/ En unión	Categórica
5	Lugar de Trabajo	Categórica
6	Sector al que pertenece	Categórica
7	Tamaño de la empresa	Categórica
8	Horas semanales trabajadas	Ordinal
9	Ingreso semanal	Ordinal
10	Registra ingresos-gastos	Categórica
11	Presupuesta y dónde lo aprendió	Categórica
12	Escolaridad del padre	Ordinal
13	Escolaridad de la madre	Ordinal
14	Ocupación del padre	Categórica
15	Ocupación de la madre	Categórica
16	Le enseñaron a ahorrar y método	Categórica
17	Dinero ahorrado	Ordinal
18	Frecuencia que lee sobre ahorro	Ordinal
19	Frecuencia que lee sobre crédito	Ordinal
20	Frecuencia que lee sobre inversiones	Ordinal
21	Frecuencia que lee sobre AFORE	Ordinal

Fuente: Elaboración propia

Para obtener los estadísticos y los gráficos relacionados se activaron las celdas en SPSS que permite: La bondad de ajuste de Hosmer y Lemeshow, el listado de residuos de casos, la correlación de estimaciones (para corroborar la que se había hecho por separado), el historial de iteraciones, el IC para  $\beta$  al 95%, los valores atípicos a más de 2 desviaciones típicas y la indicación de mostrar cada paso, que en este caso sumaron 5.

Adicionalmente se utilizó un nivel de probabilidad para los pasos: Entrada 0.05, salida 0.10 y un punto de corte para la clasificación de 0.5.

Se solicitó 50 iteraciones como máximo, aunque al correr el programa SPSS, la estimación finalizó en el número 9 de iteraciones, porque las estimaciones de los parámetros cambiaron en menos de 0.001 según se corrobora en el historial de iteraciones a, b, c, d, e relativa del método utilizado, en la prueba ómnibus realizada sobre los coeficientes del modelo (utilizando chi-cuadrada) y en el resumen de los modelos disponibles.

#### **3.6.4 Re-categorización y/o Fusión de Variables Independientes.**

Antes de introducirlas en el modelo señalado, fue necesario re-categorizar algunas variables que originalmente se habían diseñado con “n” categorías para beneficio del análisis descriptivo pero que para asegurar un manejo e interpretación más eficiente dentro del análisis de regresión fue menester convertirlas en dicotómicas, incluso en algunos casos dos variables se fusionaron en una, todo ello sin afectar las respuestas dadas por el sujeto de estudio registradas en el cuestionario y en el SPSS (Cuadro no. 18).

**CUADRO NO. 18  
RECATEGORIZACIÓN Y FUSIÓN DE VARIABLES.**

<b>No. y Variable en Cuestionario</b>	<b>Categorías Originales</b>	<b>Recategorización/Fusión</b>
<b>3. Licenciatura que cursa</b>	1) Administración, 2) Contabilidad, 3) Negocios Inter. 4) Informática  5)Derecho	1) Estudia Finanzas  2) No Estudia Finanzas
<b>8. Estado Civil</b>	2)Casado 5)Unión Libre  1)Soltero 3)Viudo 4)Divorciado	1) En Unión  2) Sin Unión
<b>19 ¿Elabora un presupuesto para planear cómo distribuir su dinero?</b>  <b>20. ¿Dónde lo aprendió?</b>	1) Si                      2) No  1)El hogar 2)La escuela 3)El trabajo 4)Otros	1)Si, Hogar 2)Si, Escuela 3)Si, Trabajo 4)Si, Otro 5)No
<b>27. ¿Sus padres o tutores le enseñaron a ahorrar?</b>  <b>28. ¿Cómo le enseñaron?</b>	1)Si 2)No  1)Abrieron cta. banco 2)Con alcancía 3)Otro	1) Si, abrieron cta. banco. 2) Si, con alcancía 3) Si, con otro método 4) No

### **3.6.5 Colinealidad de las Variables Independientes.**

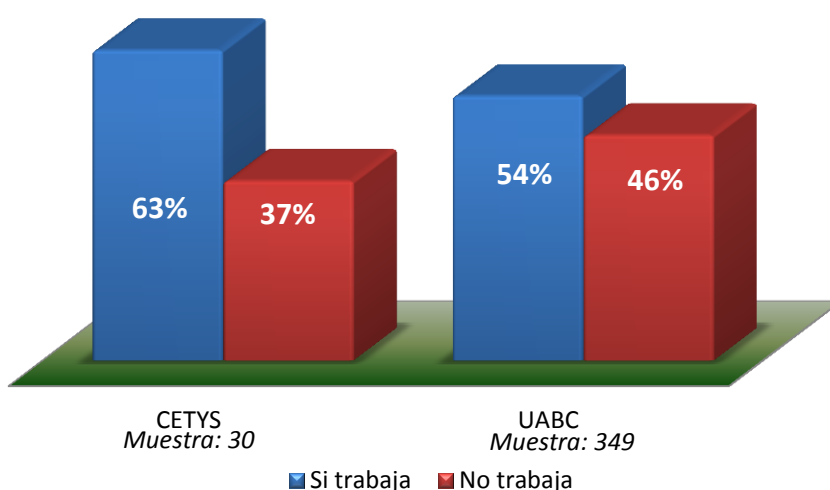
Adicionalmente, las 21 variables independientes se sometieron a correlación múltiple a fin de verificar que no existiera el fenómeno de la “Colinealidad” que daría lugar a soluciones inestables, ya que se dice que tal cosa sucede cuando dos o más variables independientes que se introducen en el modelo de regresión están altamente correlacionadas entre sí (Lind, Marchal y Mason,

2004). En todos los casos, se mostró baja colinealidad pues el resultado se situó en valores menores a .4, razón por la cual todas se tomaron en consideración al momento de seleccionarlas como candidatas a introducirlas en el modelo de regresión logístico.

## CAPÍTULO IV. HALLAZGOS ENCONTRADOS ENTRE LOS ESTUDIANTES DEL CETYS Y UABC.

### 4.1 Análisis Descriptivo

GRÁFICA NO. 19  
IDENTIFICACIÓN DE LOS ESTUDIANTES QUE TRABAJAN



Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

En concordancia con los objetivos planteados en la investigación, el primer paso fue identificar el número de estudiantes que sí trabajan. En función a la muestra relativa a CETYS Universidad, el 63% manifestó cumplir con tal condición, que en términos absolutos corresponden a 19 casos, mientras que los relativos a UABC sumaron un 54% equivalente a 188 casos, los cuales en su conjunto suman 207 individuos y que se constituyen como una sub-muestra, base del análisis subsecuente.

#### 4.1.1. Rasgos Socio-Demográficos de los Estudiantes que Trabajan

CUADRO NO. 20  
SECCIÓN A: CARACTERÍSTICAS TIPOLOGICAS

VARIABLE	UNIVERSIDAD			
	UABC Tijuana		CETYS Universidad	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
<b>SEMESTRE QUE CURSA</b>				
5	2	1%	0	0
6	56	30%	5	26%
7	26	14%	10	<b>53%</b>
8	65	<b>35%</b>	4	21%
9	39	21%	0	0
<b>TOTALES</b>	<b>188</b>		<b>19</b>	
<b>LICENCIATURA QUE CURSA</b>				
Administración	43	23%	2	11%
Contaduría	43	23%	2	11%
Negocios Internacionales	8	4%	7	<b>37%</b>
Informática/Mercadotecnia*	14	7%	3	15%
Derecho	80	<b>43%</b>	5	26%
<b>GENERO</b>				
Masculino	82	44%	8	42%
Femenino	106	<b>56%</b>	11	<b>58%</b>
<b>EDAD</b>				
Menos de 18	3	1%	2	11%
Entre 18 y 21	30	16%	9	<b>47%</b>
Entre 22 y 24	105	<b>56%</b>	4	21%
Entre 25 y 27	31	17%	4	21%
Entre 28 y 30	13	7%	0	0
Más de 30	6	3%	0	0
<b>ESTADO CIVIL</b>				
Soltero	142	<b>75.5%</b>	17	<b>89%</b>
Casado	28	15%	2	11%
Viudo	1	0.5%	0	0
Divorciado	4	2%	0	0
Unión Libre	13	7%	0	0

Fuente: Elaboración propia con base en cuestionarios.

\*CETYS Universidad no oferta la carrera de Informática, ofrece Mercadotecnia.

Aun y cuando en ambas universidades la proporción de estudiantes que si trabajan supera a los que no tienen ninguna actividad remunerada según se observa en la gráfica no. 20, el CETYS se destaca con un 9% de diferencia respecto a UABC; los datos socio-demográficos de éstos muestran que la composición aplicable tanto a los semestres y la licenciatura que cursan es congruente con la estructura poblacional y por ende con la estratificación de las muestras. Los puntos de **concordancia** entre las dos universidades radica en

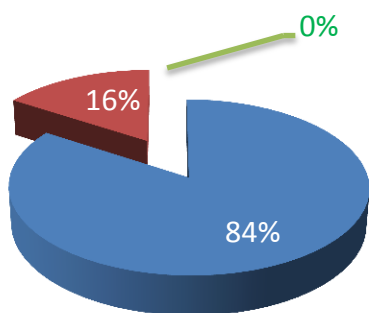
el *género y el estado civil*; el primer dato indica que existe un mayor número de mujeres que trabajan respecto a los varones, pues las ubica en el 56% y 58% para UABC y CETYS respectivamente. Respecto al estado civil, destacan los *solteros* por encima de todos los estatus enlistados, alcanzando un 75.5% y 89% en el mismo orden. La **única variación significativa** se relaciona con la edad de los jóvenes, para corroborarlo, basta analizar la columna correspondiente a UABC donde la mayor proporción se registra en el *rango de edad de 22 y 24 años* con un 56%, mientras que en CETYS es claramente visible el 47% correspondiente al *rango de 18 a 21 años*.

#### 4.2 Identificación de las Áreas de Desarrollo y Condiciones Laborales.

GRÁFICA NO. 21  
SECCIÓN B: TIPO DE EMPRESA EN LA QUE SE DESENVUELVEN

##### CETYS UNIVERSIDAD

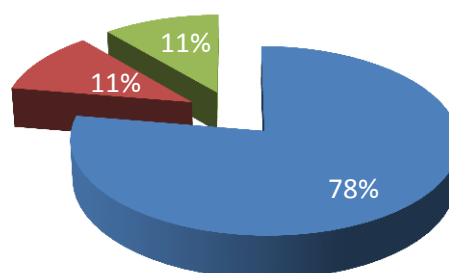
■ Empresa Privada ■ Por Cuenta Propia  
■ Gobierno



Tomando como base a los 19 universitarios que si trabajan.

##### UABC Tijuana

■ Empresa Privada ■ Por Cuenta Propia  
■ Gobierno

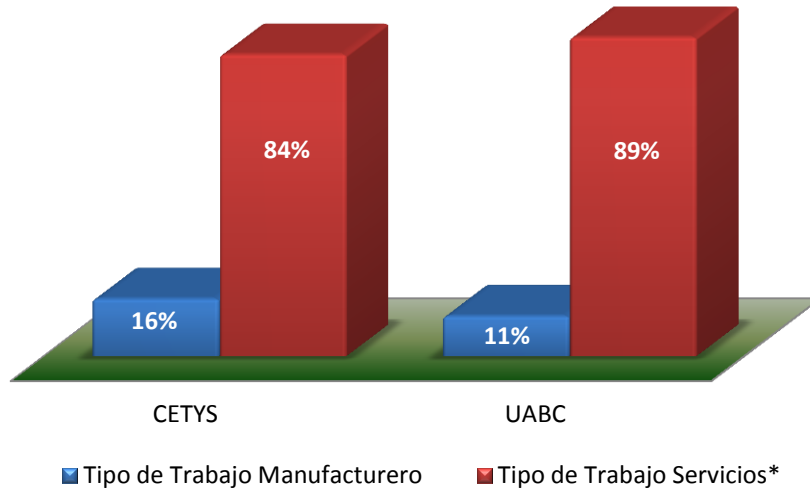


Tomando como base a los 188 universitarios que si trabajan.

Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

**GRÁFICA NO. 22**  
**SECTOR AL QUE PERTENECEN LAS EMPRESAS**

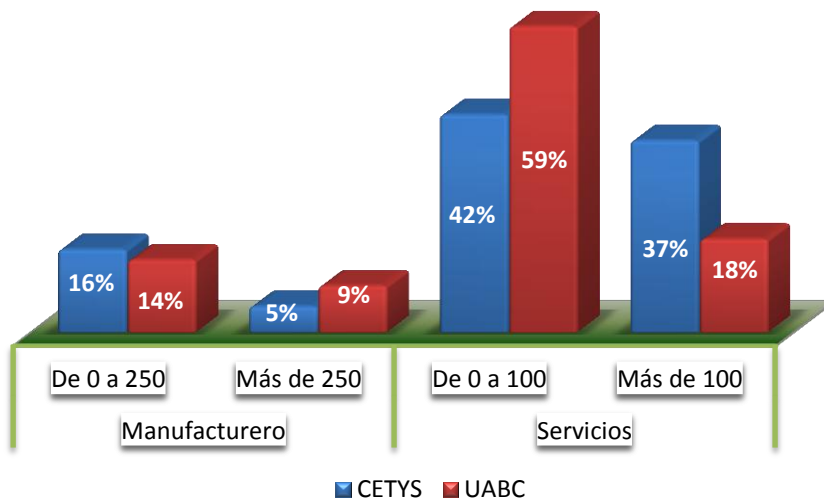
*\*Los sectores Industria y Servicios se presenta como uno solo de acuerdo a las cuentas nacionales INEGI*



Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

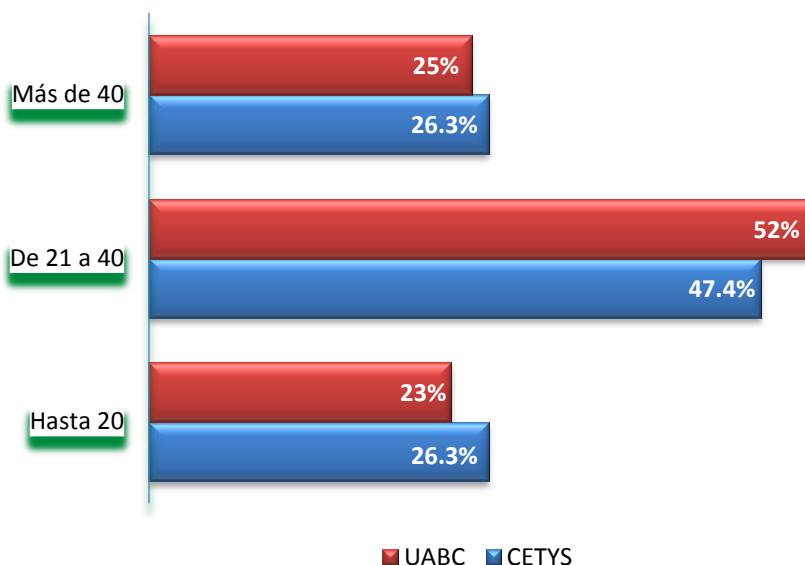
**GRÁFICA NO. 23**  
**NÚMERO DE TRABAJADORES DE LAS EMPRESAS POR SECTOR**

*\*MIPIMES, Secretaría de Economía (30/06/2009)*



Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

GRÁFICA NO. 24  
HORAS SEMANALES QUE DEDICAN AL TRABAJO

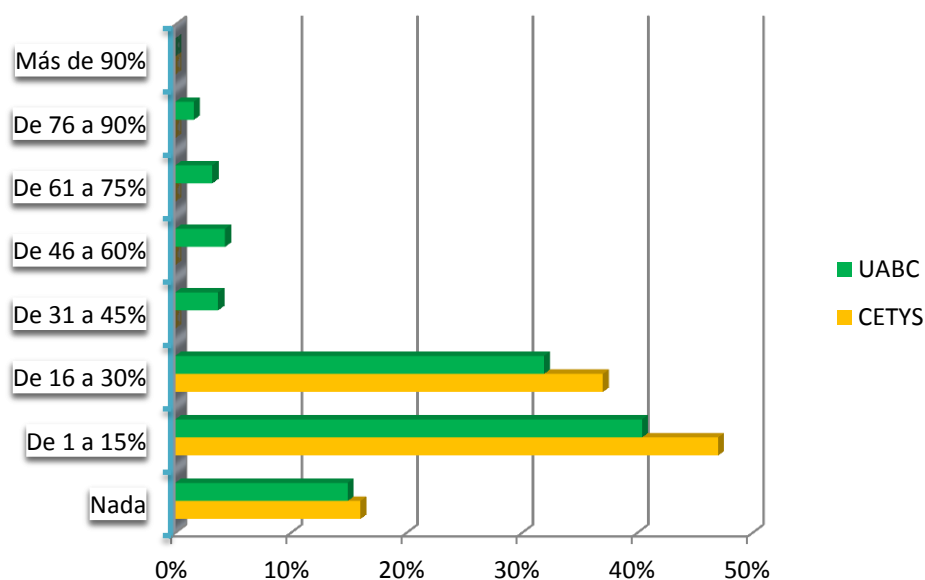


Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

La empresa *privada* es la principal receptora del trabajo de los estudiantes, independientemente de cual sea la universidad de origen, según consta en la gráfica no. 21, donde se observa un 78% para UABC y un 84% de CETYS Universidad, es digno mencionar que en ésta última, ningún sujeto de estudio manifestó trabajar en el *gobierno*, mientras que en UABC el 11% se desenvuelve en este tipo de organización. El sector servicios es el que recibe al mayor número de egresados de las licenciaturas involucradas en la investigación según se aprecia en el 89% para UABC y 84% por los matriculados en CETYS (ver gráfica no. 22). También se observa que son las empresas MIPIMES quienes los albergan (gráfica no. 23). Las similitudes continúan tal y como se puede constatar en la jornada laboral, la cual se acostumbra cumplir dentro del lapso semanal de más de 21 y hasta 40 horas, para el caso de UABC equivale al 52% del tamaño de la muestra, superior en tan solo 4.6 puntos respecto a CETYS, ya que arrojó un 47.4% (gráfica 24).

### 4.3 Administración del Ingreso de los Estudiantes que Trabajan.

SECCIÓN C.  
GRÁFICA NO. 25  
PORCENTAJE DEL INGRESO QUE DESTINAN AL AHORRO



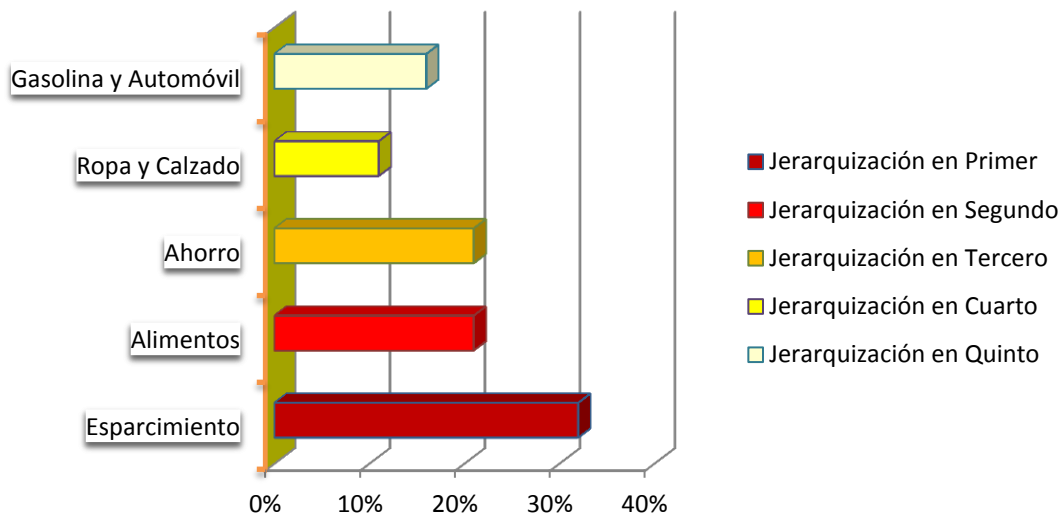
Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

CUADRO NO. 25.1  
COMPARATIVO POR FACULTADES Y POR UNIVERSIDADES

AHORRO %	CETYS		UABC	
	DERECHO	ESC. NEGOCIOS	DERECHO	F.C.A.
<b>NADA</b>	5%=1	11%=2	8%=15	7%=13
<b>De 1 A 15%</b>	10%=2	37%=7	17%=32	23%=43
<b>De 16 a 30%</b>	11%=2	26%=5	11%=20	21%=39
<b>De 31 a 45%</b>	0%	0%	2%=4	2%=4
<b>De 46 a 60%</b>	0%	0%	3%=6	1%=2
<b>De 61 a 75%</b>	0%	0%	1%=2	2%=4
<b>De 76 a 90%</b>	0%	0%	0%	2%=4
<b>Subtotales</b>	<b>26%=5</b>	<b>74%=14</b>	<b>42%=79</b>	<b>58%=109</b>
<b>Totales</b>	<b>100%=19</b>		<b>100%=188</b>	

GRÁFICA NO. 26  
 JERARQUIZACIÓN DE LOS 5 PRINCIPALES DESTINOS DEL INGRESO

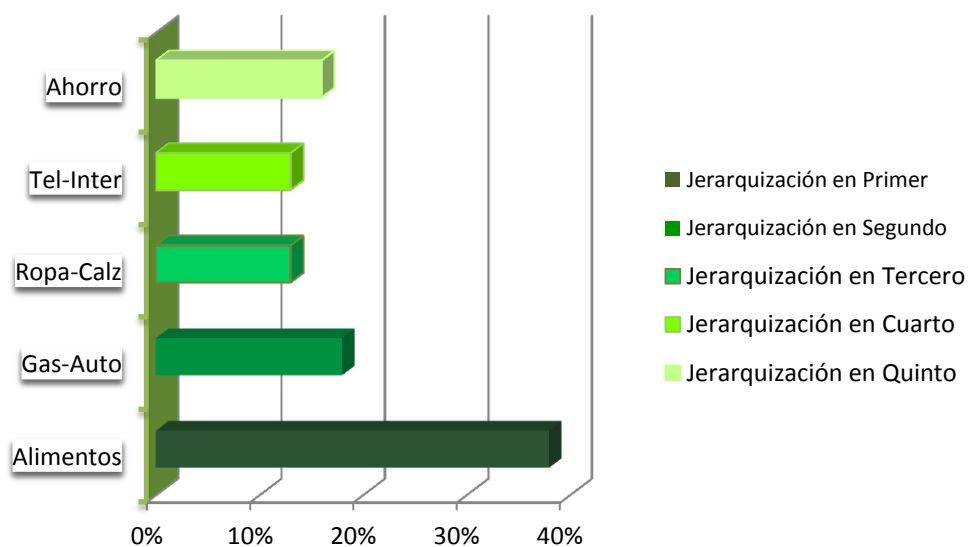
**CETYS UNIVERSIDAD**



Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

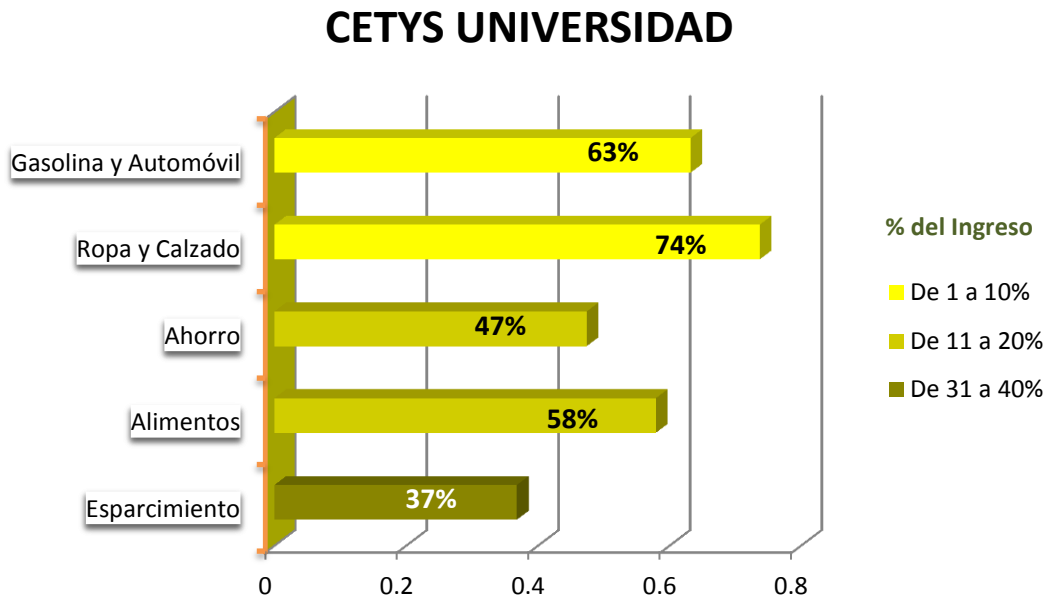
GRÁFICA NO. 26.1

**UABC Tijuana**



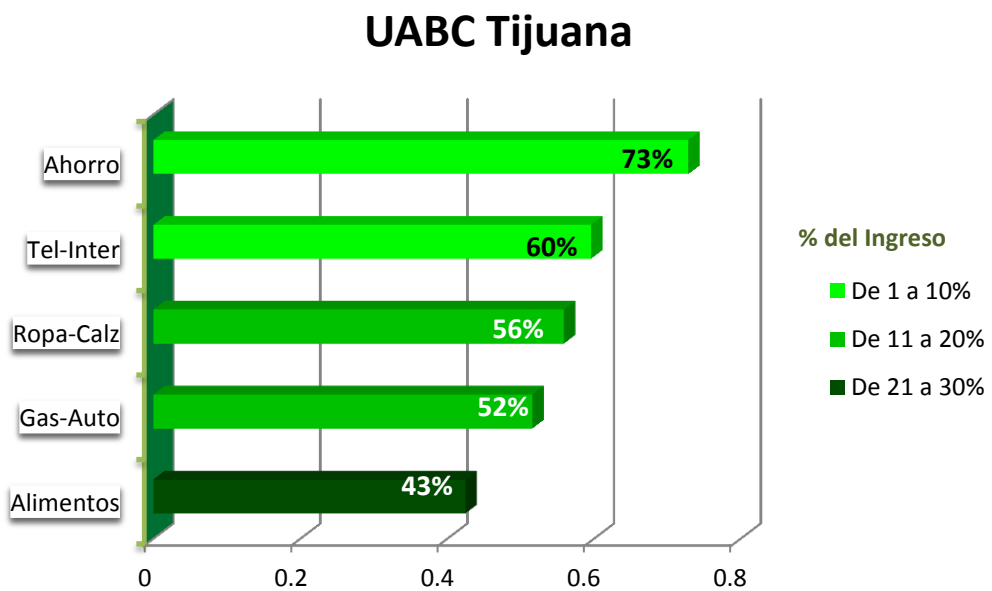
Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

GRÁFICA NO. 27  
 PROPORCIÓN DEL INGRESO QUE DESTINAN A LOS 5 PRINCIPALES RUBROS



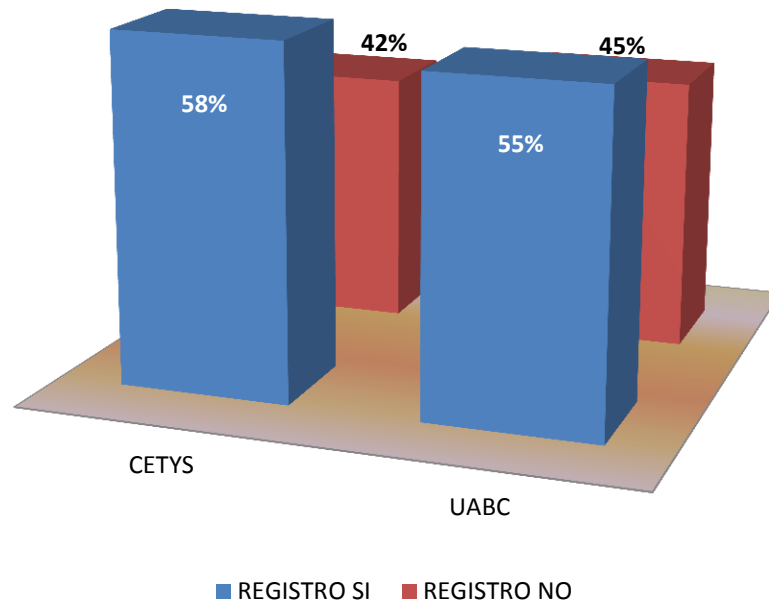
Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

GRÁFICA NO. 27.1



Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

GRÁFICA NO. 28  
 PROPORCIÓN DE QUIENES LLEVAN UN REGISTRO DE INGRESOS-EGRESOS



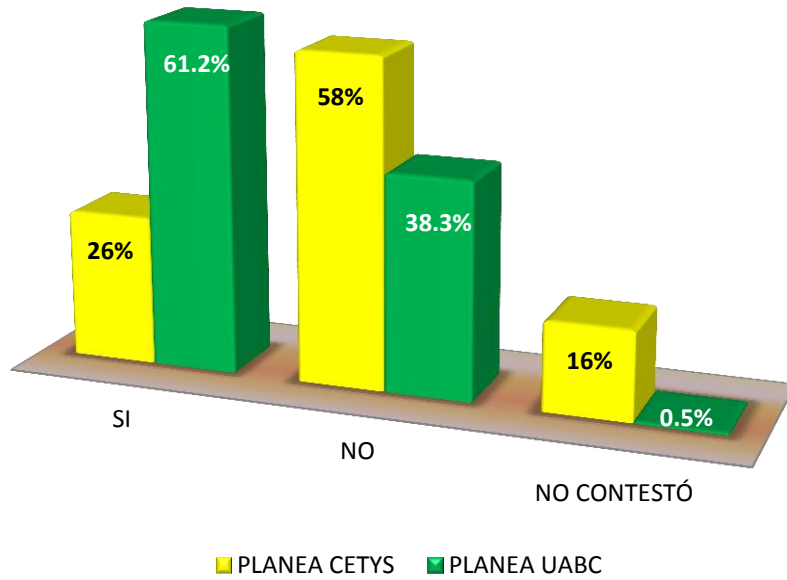
Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

CUADRO NO. 28.1  
 COMPARATIVO POR FACULTADES Y POR UNIVERSIDADES

Lleva registro de Ingreso-Egreso	CETYS		UABC	
	DERECHO	ESC. NEGOCIOS	DERECHO	F.C.A.
<b>Si</b>	26%=5	32%=6	21%=40	34%=64
<b>No</b>	0	42%=8	21%=39	24%=45
<b>Subtotales</b>	<b>26%=5</b>	<b>74%=14</b>	<b>42%=79</b>	<b>58%=109</b>
<b>Totales</b>	<b>100%=19</b>		<b>100%=188</b>	

Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

GRÁFICA NO. 29  
PLANEAN LA DISTRIBUCIÓN DE SU DINERO



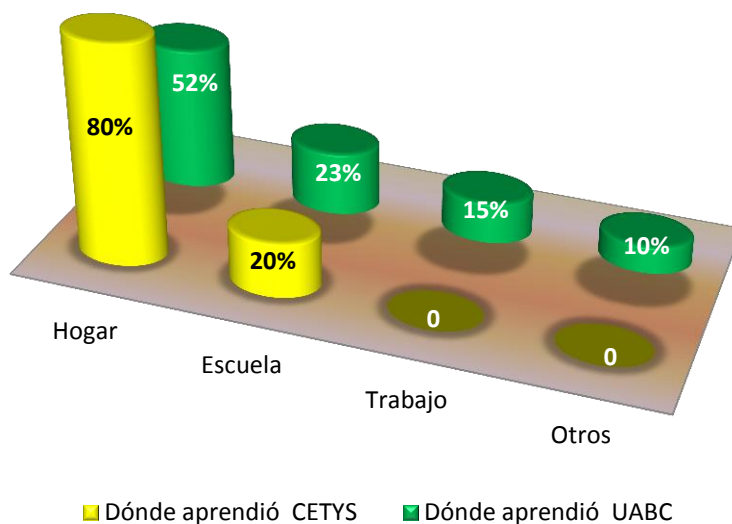
Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

GRÁFICA NO. 29.1  
COMPARATIVO POR FACULTADES Y POR UNIVERSIDADES

Lleva registro de Ingreso-Egreso	CETYS		UABC	
	DERECHO	ESC. NEGOCIOS	DERECHO	F.C.A.
<b>Si</b>	16%=3	10%=2	28.7%=54	32.5%=61
<b>No</b>	10%=2	48%=9	13.3%=25	25.0%=47
<b>No contestó</b>	0%	16%=3	0%	0.5%=1
<b>Subtotales</b>	<b>26%=5</b>	<b>74%=14</b>	<b>42%=79</b>	<b>58%=109</b>
<b>Totales</b>	<b>100%=19</b>		<b>100%188</b>	

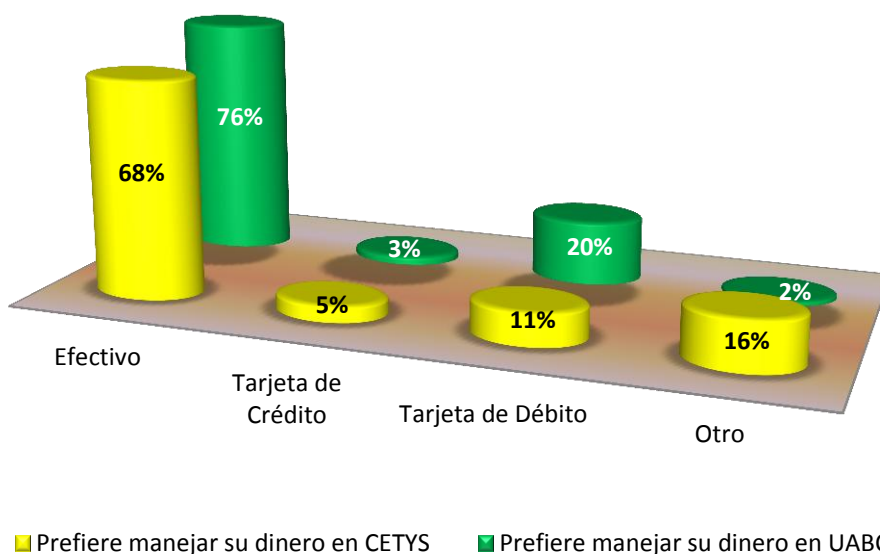
Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

**GRÁFICA NO. 29.2**  
**QUIENES SI HACEN PRESUPUESTOS, DÓNDE LO APRENDIERON**  
*CETYS=5 INDIVIDUOS UABC=115 INDIVIDUOS*



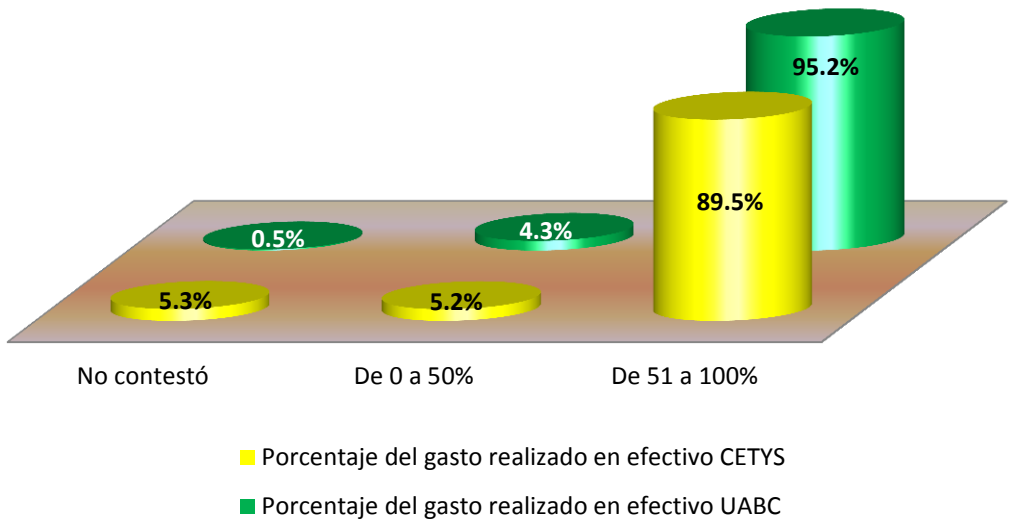
Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

**GRÁFICA NO. 30**  
**PREFERENCIAS EN EL MANEJO DE SU DINERO**



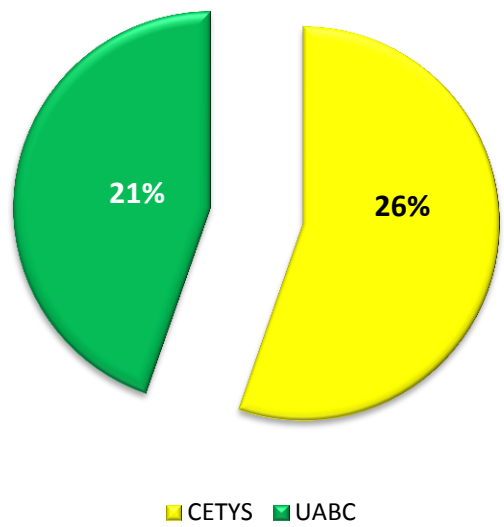
Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

GRÁFICA NO. 31  
 FORMA DE REALIZAR LOS GASTOS DEL MES Y PROPORCIONES



Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

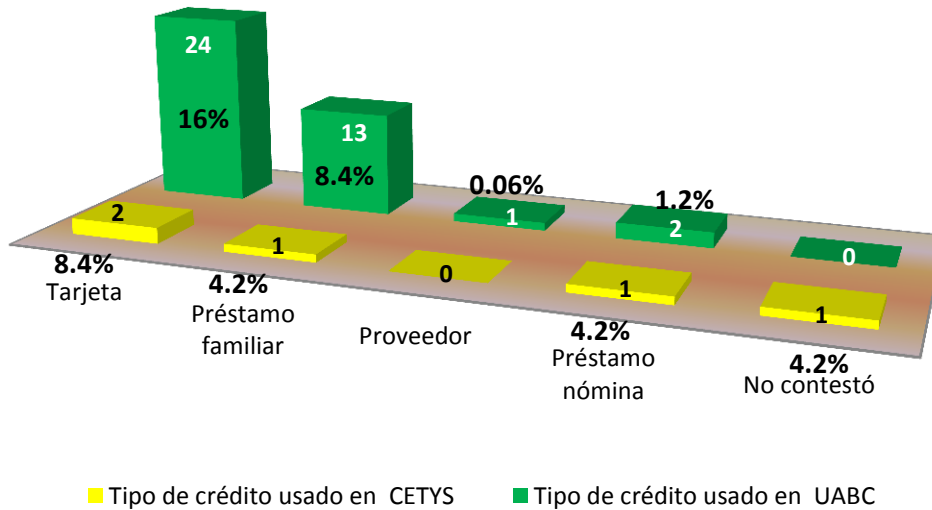
GRÁFICA NO. 31.1  
 ESTUDIANTES QUE ADICIONAL AL EFECTIVO USARON CRÉDITO



Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

GRÁFICA NO. 31.2  
TIPO DE CRÉDITO QUE USARON

Expresado en no. de personas y %



Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

En relación al porcentaje del ingreso que destinan al ahorro, los resultados indican similitud entre los estudiantes de CETYS y UABC pues tan solo el 16 y 15% respectivamente manifestaron no ahorrar. Quienes sí ahorran, disponen entre el 1 y 30% de sus ingresos semanales. Si bien es cierto que en este rango, los de CETYS presentan una mayor incidencia porque acumularon un 84% respecto al 72% de los de UABC, también es relevante señalar que en UABC existe un 13% de individuos que afirman ahorrar entre el 31% y 90% de los ingresos semanales que perciben. Al comparar dichas cifras por universidad y por carreras, únicamente en CETYS se observa una diferencia notoria entre los estudiantes de las carreras económico administrativas y los de derecho, situación que no favorece a estos últimos porque tan solo contribuyen con el 21% del total observado en su muestra (gráfica 25 y 25.1).

Al revisar la distribución del ingreso y decisiones de consumo es evidente que las necesidades de los estudiantes de ambas universidades son muy dispares ya que en CETYS sitúan al ahorro como el tercer rubro más importante cuando en UABC lo ubican en la posición cinco. Adicionalmente, el pago de alimentos, gasolina para el automóvil, compra de ropa y calzado se convierte en las

constantes en ambos casos, pero los primeros privilegian el uso del dinero en esparcimiento, mientras que los segundos deben excluirlo de esta jerarquización para dar cabida al pago de teléfono e internet (gráfica 26, 26.1, 27 y 27.1). Además del orden en que enlistan sus prioridades, también se identifican algunas variaciones relacionadas al monto que gastan en cada cosa, por ejemplo, los de CETYS dijeron utilizar hasta el 40% de su dinero en esparcimiento, el 20% lo ocupan tanto en alimentos como en ahorro y disponen hasta el 10% cuando se trata de comprar ropa y calzado o pagar la gasolina para su automóvil. Los jóvenes de UABC llegan a consumir en alimentos hasta el 30% de su efectivo, en gasolina, ropa y calzado precisan gastar lo doble que los de CETYS pues cada concepto se lleva el 20%, en el caso del ahorro y pago del servicio de teléfono e internet, separan el 10% de sus ingresos.

Independientemente de la universidad de origen, poco más de la mitad de los estudiantes suele llevar un registros de ingresos y gastos (específicamente en CETYS 58% y UABC 55%). Los estudiantes de derecho en CETYS se destacan porque todos dijeron llevar registros, situación que resultó desfavorable en el caso de los inscritos en las escuelas de negocios ya que son más los que NO llevan ningún tipo de registro (42% por encima del 32% con respuestas afirmativas). Aunque en UABC no hay una marcada diferencia entre unos y otros, el resultado también favorece a los estudiantes de Derecho si se considera que en su carga curricular no existe asignatura alguna cuyo plan de estudio incluya técnicas contables o de administración del efectivo, por lo tanto puede inferirse que el conocimiento que los faculta, proviene de fuentes diferentes a las académicas. En contraposición, el resultado esperado entre los alumnos de las facultades de negocios (en cualquier universidad) que si llevan registros, debiera ser notoriamente superior porque cuentan con múltiples cursos cuya instrucción académica está relacionada al tema.

Tal situación cambia radicalmente cuando de planeación se trata, pues el 58% de los matriculados en CETYS dijeron no elaborar presupuestos, frente al 61% de estudiantes pertenecientes a la UABC que manifestaron si utilizar dicha técnica tendiente a asegurar una eficiente distribución de sus ingresos. No

obstante lo anterior y en relación a los pocos que en CETYS si planean, el comportamiento de los estudiantes de derecho nuevamente se destaca pues contrarios a su formación académica un 16% decide presupuestar mientras que los que cursan las carreras de negocios tan solo representan el 10% de la muestra. Nuevamente aludiendo a los que si planean, en UABC, la mezcla de participación entre los de derecho y la FCA es relativamente equilibrada, con una ligera tendencia favorable hacia los de administración y negocios (gráficas 28, 28.1, 29 y 29.1).

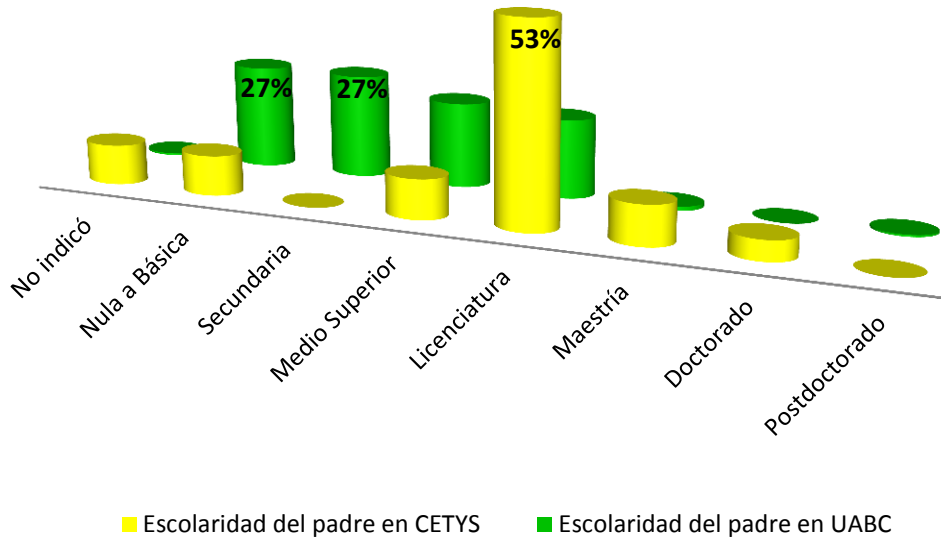
Se ratifica que para el joven universitario que sí planea, la fuente de enseñanza por excelencia proviene del interior de su hogar seguida por la escuela pues la incidencia para CETYS es del 80% y 20% mientras que en UABC se presenta con un 52% y 23%, sin embargo, únicamente éstos reconocen contar con lugares adicionales para el aprendizaje como el trabajo, cuya mención se dio en el 15% de las veces (gráfica 29.2).

El grado de bancarización entre los estudiantes es incipiente según deja entrever el hecho de que el 68% de la sub-muestra de CETYS y el 76% de la de UABC manifiesta seguir utilizando el efectivo como medio de pago, nivel que se sitúa muy por encima del uso del dinero plástico ya sea en la modalidad de tarjeta de débito -11% y 20% en el mismo orden- o crédito -5% y 3%- (ver gráfica 30) , tan es así que el 89.5 y 95.2% de sus gastos los realizaron en efectivo (gráfica 31), no obstante que el grupo financiero SANTANDER mantiene relación directa con ambas instituciones educativas y a pesar de que distribuye los instrumentos de ahorro conocidos como Super Cuenta Universitaria (SCU por sus siglas) y Tarjeta Universitaria Inteligente (TUI). Estos hallazgos sugieren que el nivel de bancarización de los estudiantes que si trabajan está en la etapa de “vinculación” la cual resulta ser la primera de 4: Vinculación, ahorro, crédito e inversión (ver figura no. 9).

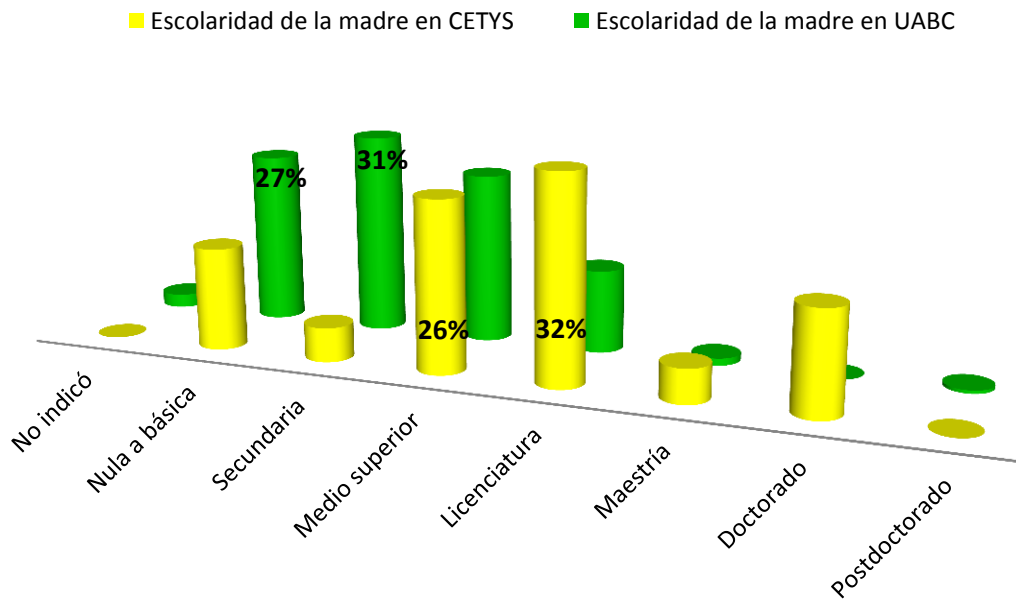
Tan solo el 26% en CETYS y el 21% en UABC, manifestó recurrir de manera simultánea al crédito para sufragar sus gastos mensuales (gráfica 31.1), con énfasis en el uso de las tarjetas de crédito según se observa en el 8.4% y 16% registrado en el mismo orden (ver gráfica 31.2).

#### 4.4 Identificación de los Antecedentes Familiares del Estudiante.

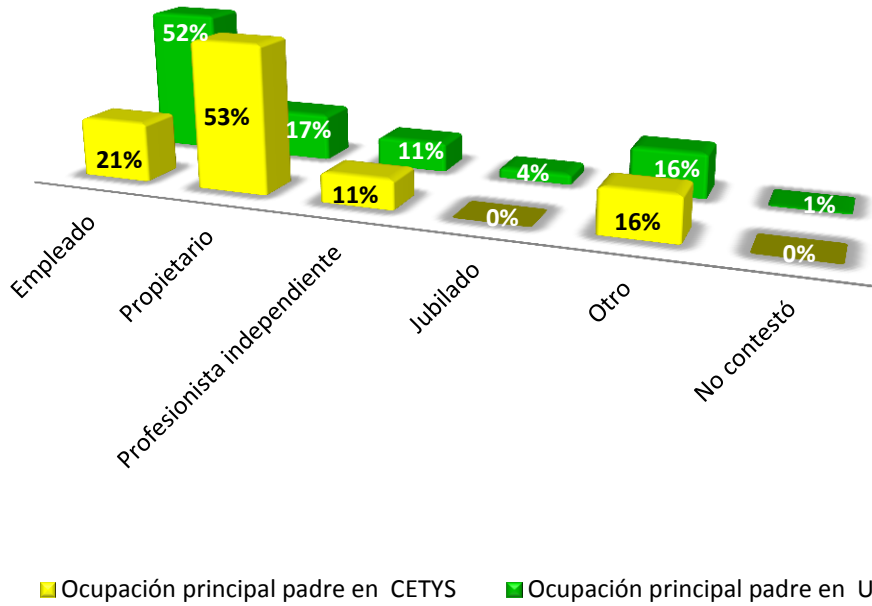
SECCIÓN D.  
GRÁFICA NO. 32  
ESCOLARIDAD DEL PADRE O TUTOR



GRÁFICA NO. 33  
ESCOLARIDAD DE LA MADRE O TUTOR

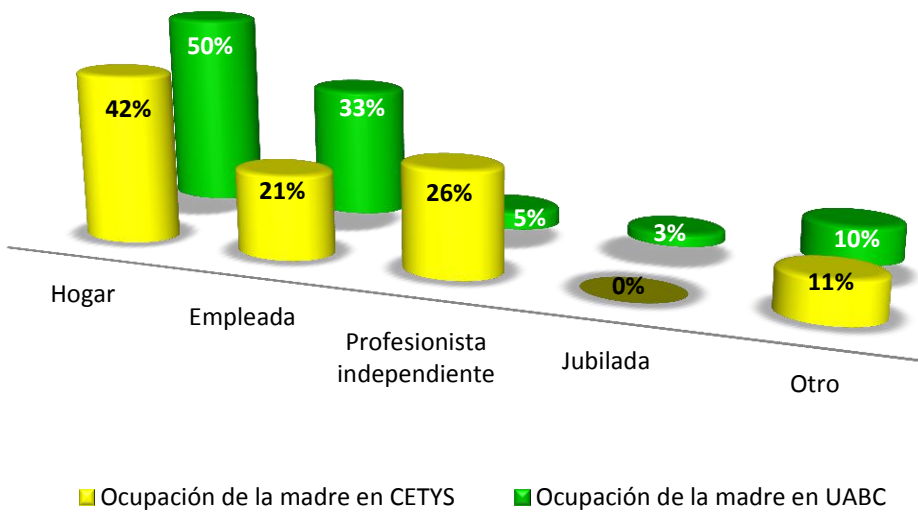


GRÁFICA NO. 34  
OCUPACIÓN DEL PADRE



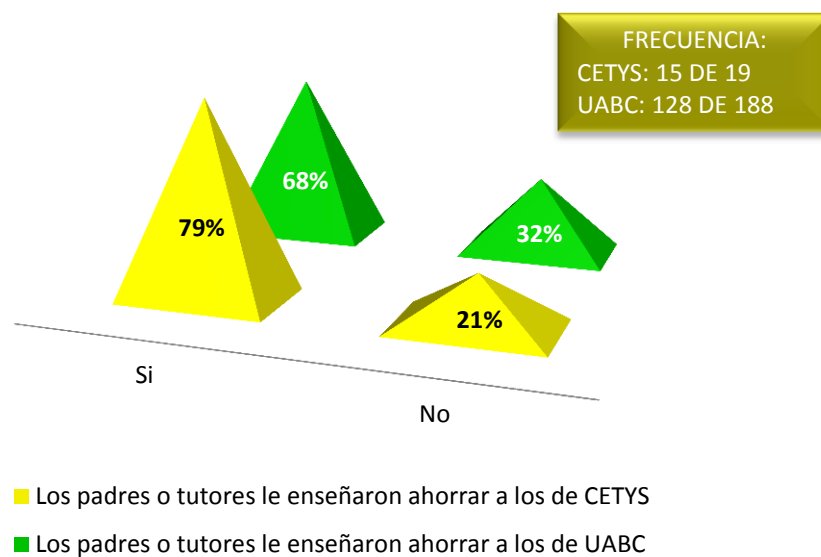
Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

GRÁFICA NO. 35  
OCUPACIÓN DE LA MADRE



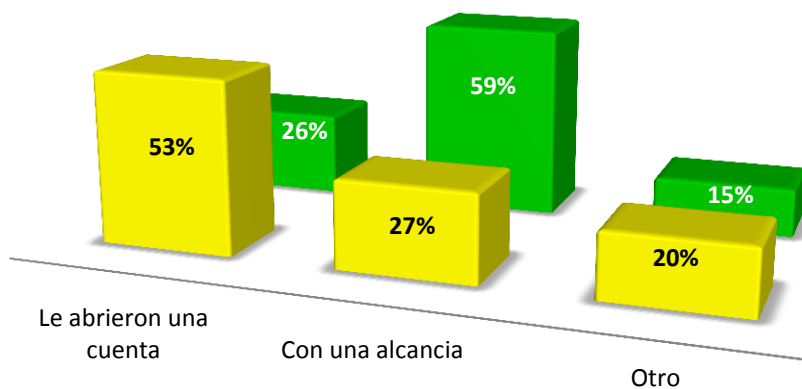
Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

GRÁFICA NO. 36  
 PADRES O TUTORES QUE LOS ENSEÑARON A AHORRAR



Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

GRÁFICA NO. 37  
 FORMA COMO LE ENSEÑARON A AHORRAR



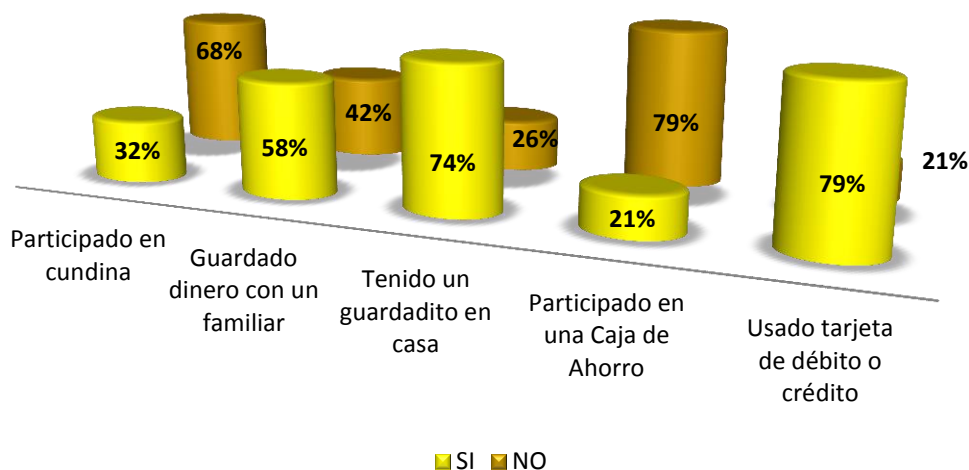
■ Medio de enseñanza utilizado en CETYS ■ Medio de enseñanza utilizado en UABC

Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

GRÁFICA NO. 38

*PARTICIPACIÓN EN DIFERENTES INSTRUMENTOS DE AHORRO DURANTE LOS ÚLTIMOS 12 MESES*

**CETYS UNIVERSIDAD**

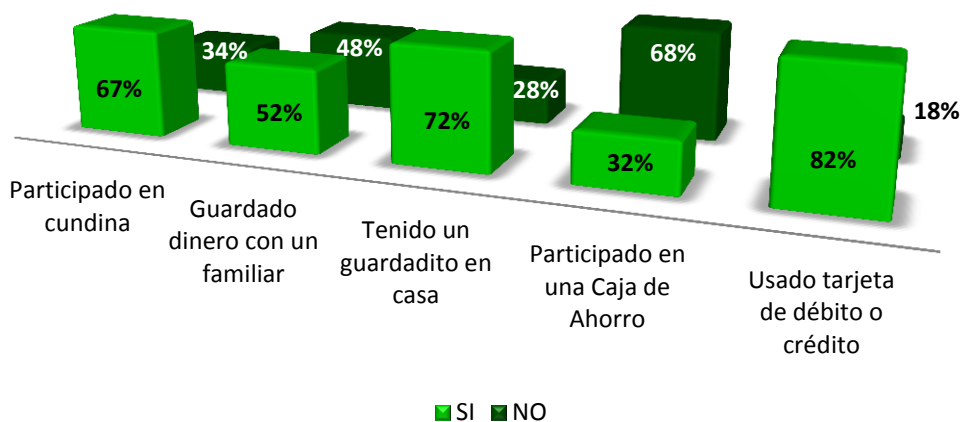


Cada criterio sobre la base de 19 sujetos de estudio.

Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

GRÁFICA NO. 38.1

**UABC Tijuana**



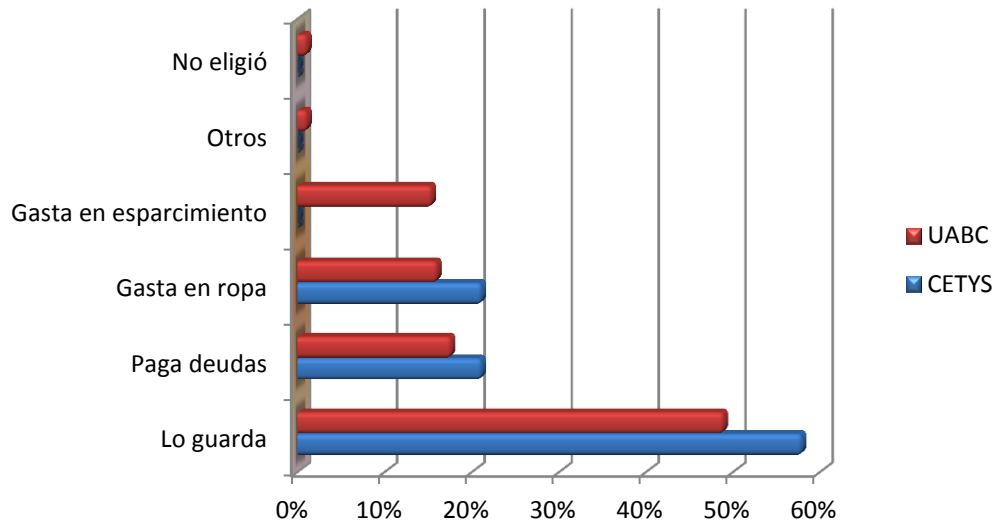
Cada criterio sobre la base de 188 sujetos de estudio.

Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

Entre los padres de los alumnos de CETYS el 53% tienen un nivel escolar equivalente a Licenciatura, porcentaje que disminuye cuando se trata de sus madres debido a que solo el 32% ostenta dicho nivel, seguido con un 26% por el nivel medio superior. En comparación, la escolaridad de los padres de los estudiantes de UABC es inferior puesto que el 27% se repite tanto en el nivel de formación “nula a básica” como en el de “secundaria”, aunque tiene una leve mejoría en términos porcentuales cuando se indaga sobre la formación académica de la madre ya que la relación cambia a un 27% y 31% respectivamente (gráficas 32 y 33). Esta formación académica podría explicar el hecho de que el 53% de los padres en CETYS sean propietarios de sus negocios mientras que el 52% de los de UABC se ubican o emplean en negocios de terceros. La ocupación preponderante de las madres en ambos sub-grupos, es el “hogar” correspondiendo un 42% para el primero y un 50% en el segundo (gráficas 34 y 35). No obstante las diferencias en escolaridad y ocupación, tanto los padres de los universitarios ubicados en ambas instituciones, si les enseñaron a ahorrar, con una ligera ventaja en los de CETYS (79%) sobre los de UABC (68%), lo que podría sugerir que dichas variables no predispone o condiciona a los progenitores a enseñar el hábito del ahorro a sus hijos (gráfica 36). Sin embargo si puede repercutir al momento de enseñarles las “formas” de ahorro, ya que el 53% de los padres de los matriculados en CETYS lo hicieron apoyados en los instrumentos de ahorro bancarios disponibles en el mercado, al abrirles una cuenta bancaria, situación que no se replica en los de UABC porque el 59% les enseñó mediante mecanismos más tradicionales o informales como el uso de la alcancía (gráfica 37). Estos hallazgos son dignos de un mayor escrutinio ya que al revisar los instrumentos de ahorro que en los últimos 12 meses los cuestionados dijeron haber utilizado, se encontró que en CETYS, el 79% aceptó haber usado una tarjeta de débito o crédito, seguido muy de cerca por el “Guardadito en casa” (74%), y por el “guardadito con un familiar” (58%). De las mencionadas, las dos primeras se repiten en el caso de UABC con un 82% y 72%, pero la tercera se sustituye por “la participación en cundinas” con un 67% (gráfica 38 y 38.1).

#### 4.5 Posición Personal Frente al Ahorro y la Inversión.

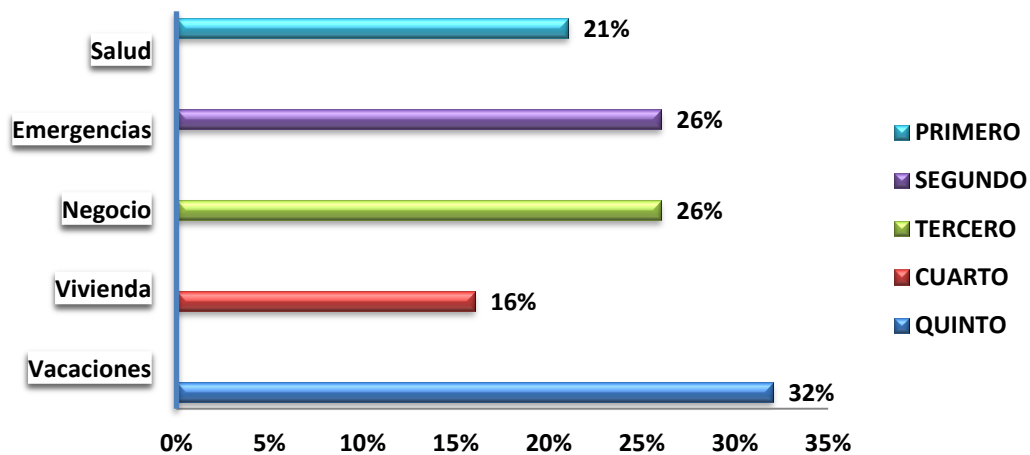
SECCIÓN E.  
GRÁFICA NO. 39  
DESTINO COMÚN DEL DINERO SOBRENANTE



Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

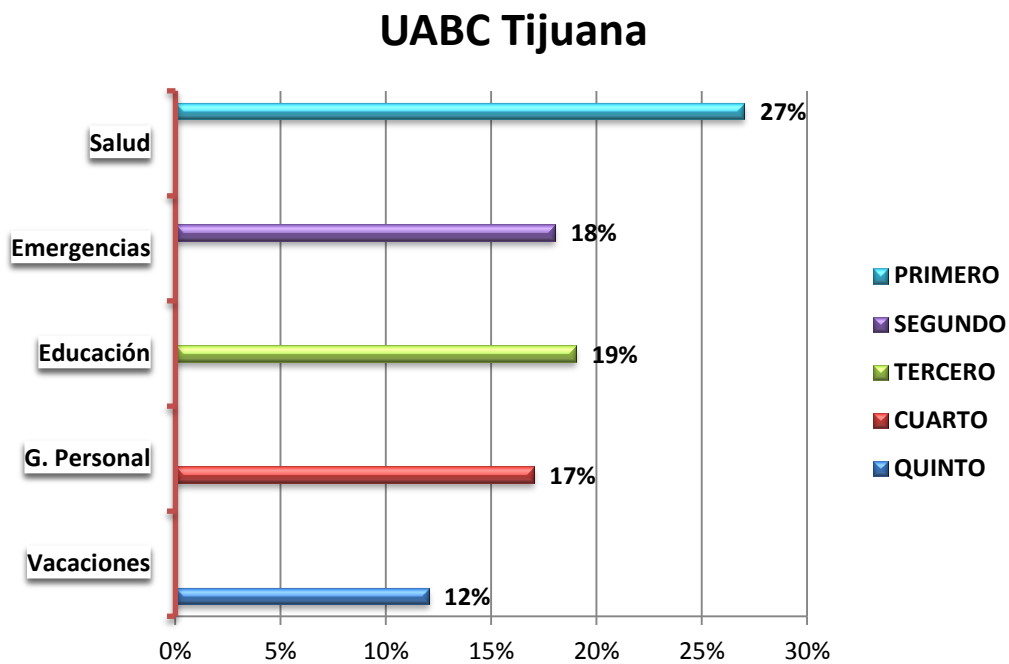
GRÁFICA NO. 40  
5 PRINCIPALES RAZONES POR LAS QUE AHORRAN O AHORRARÍAN

#### CETYS Universidad



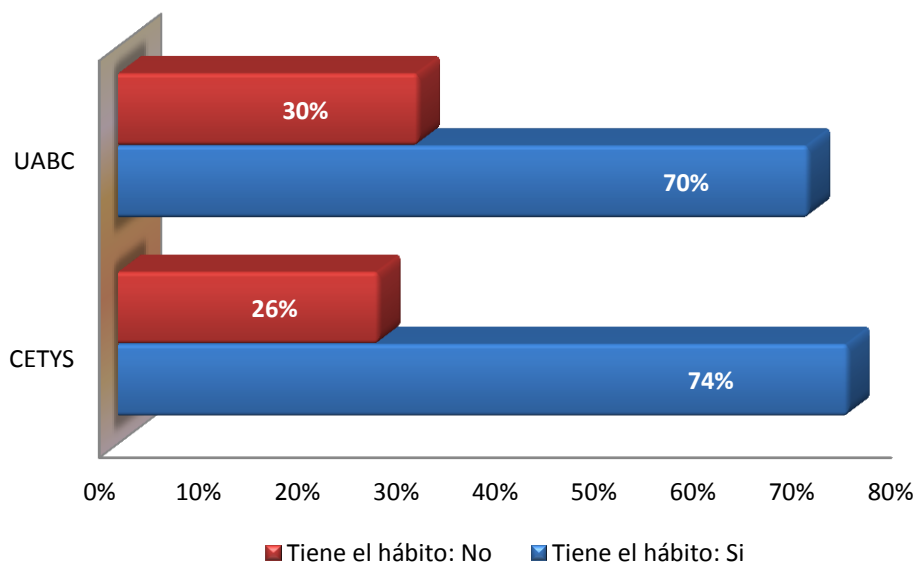
Cada criterio sobre la base de 19 sujetos de estudio.

GRÁFICA NO. 41  
5 PRINCIPALES RAZONES POR LAS QUE AHORRAN O AHORRARÍAN



Cada criterio sobre la base de 188 sujetos de estudio.

GRÁFICA NO. 42  
TIENEN EL HÁBITO DEL AHORRO



Respuestas afirmativas que equivalen a 132 de 188 para UABC Y 14 de 19 en CETYS

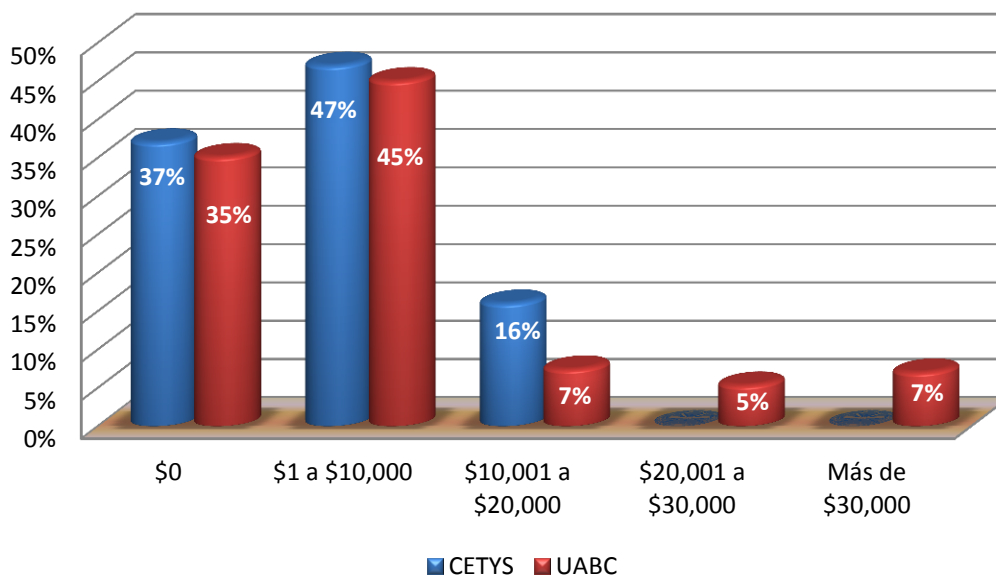
Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

**GRÁFICA NO. 42.1**  
COMPARATIVO POR FACULTADES Y POR UNIVERSIDADES

Tiene el hábito del ahorro	CETYS		UABC	
	DERECHO	ESC. NEGOCIOS	DERECHO	F.C.A.
<b>Si</b>	16%=3	58%=11	26%=49	44%=83
<b>No</b>	10%=2	16%=3	16%=30	14%=26
<b>Subtotales</b>	<b>26%=5</b>	<b>74%=14</b>	<b>42%=79</b>	<b>58%=109</b>
<b>Totales</b>	<b>100%=19</b>		<b>100%=188</b>	

Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

**GRÁFICA NO.43**  
MONTO DEL DINERO AHORRADO



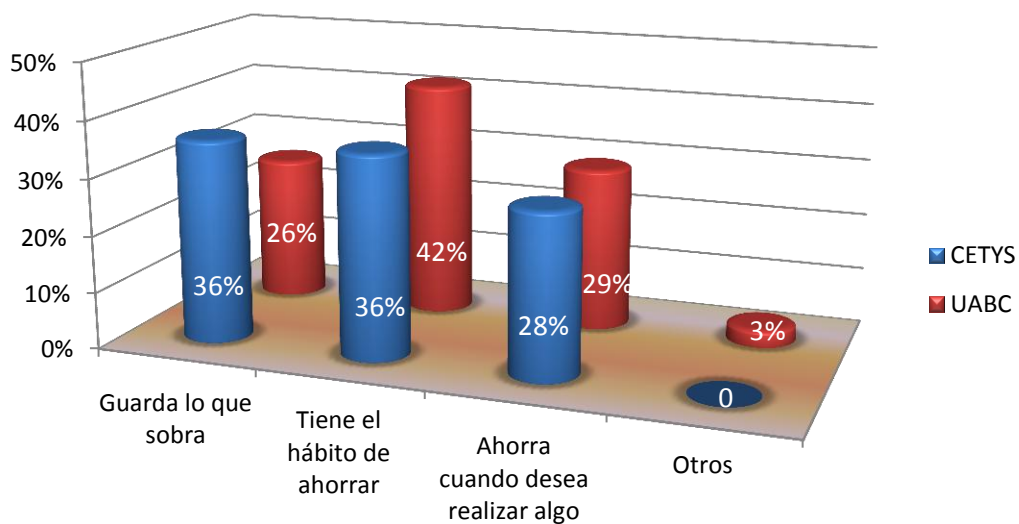
Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

**GRÁFICA NO.43.1**  
COMPARATIVO POR FACULTADES Y POR UNIVERSIDADES

Monto ahorrado	CETYS		UABC	
	DERECHO	ESC. NEGOCIOS	DERECHO	F.C.A.
<b>NADA</b>	16%=3	21%=4	17%=32	18%=34
<b>De 1 a \$10,000</b>	10%=2	37%=7	18%=33	27%=50
<b>De 10,001 a \$20,000</b>	0%	16%=3	3%=6	4%=8
<b>De 20,001 a \$30,000</b>	0%	0%	1%=2	5%=9
<b>Más de \$30,000</b>	0%	0%	3%=6	4%=8
<b>Subtotales</b>	<b>26%=5</b>	<b>74%=14</b>	<b>42%=79</b>	<b>58%=109</b>
<b>Totales</b>	<b>100%=19</b>		<b>100%=188</b>	

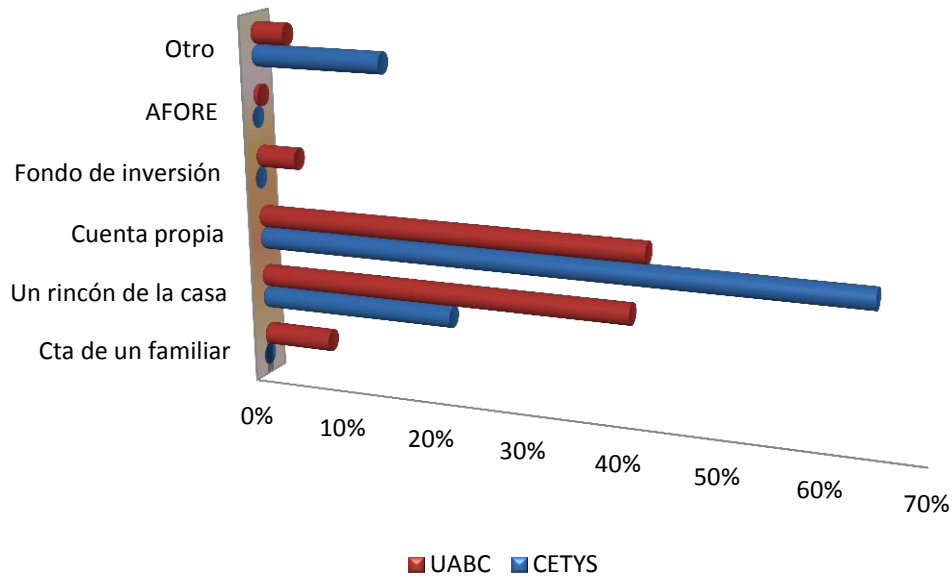
Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

**GRÁFICA NO. 44**  
FORMA EN QUE DETERMINAN LO QUE AHORRAN



Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

GRÁFICA NO. 45  
LUGAR DONDE LO GUARDAN



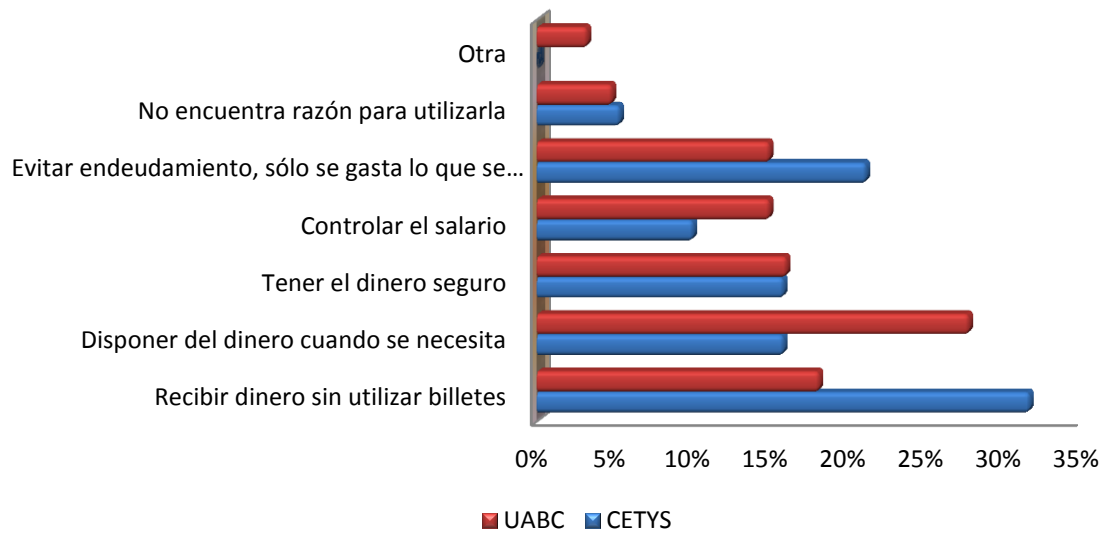
En base a los que sí ahorra que representa 132 en UABC y 14 en CETYS.

Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

GRÁFICA NO.45.1  
COMPARATIVO POR FACULTADES Y POR UNIVERSIDADES

Donde lo guarda	CETYS		UABC	
	DERECHO	ESC. NEGOCIOS	DERECHO	F.C.A.
Cuenta de un familiar	0%	0%	3%	5%
Rincón de la casa	14.2%	07.2%	18%	22%
Cuenta propia	07.1%	57.2%	14%	28%
Fondo de inversión	0%	0%	1%	4%
AFORE	0%	0%	0%	1%
Otros	0%	14.3%	2%	2%
Subtotales	21.3%	78.7	38%	62%
Totales	100%		100%	

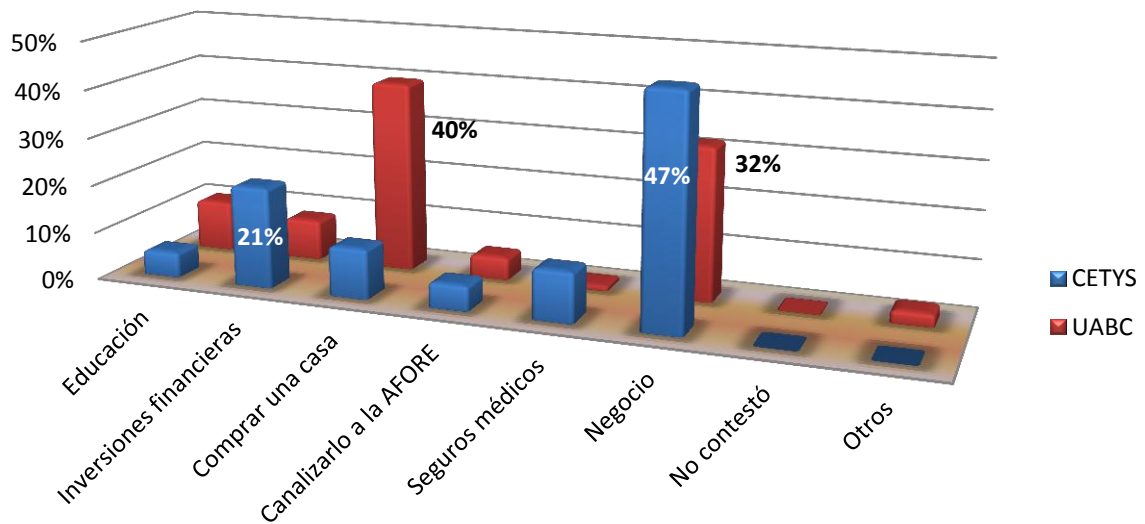
GRÁFICA NO. 46  
RAZONES POR LAS QUE UTILIZARÍAN UNA TARJETA DE DÉBITO



Sobre la base de 188 y 19 sujetos, respectivamente.

Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

GRÁFICA NO. 47  
CASO EN EL QUE CONSIDERAN QUE HACEN UNA INVERSIÓN

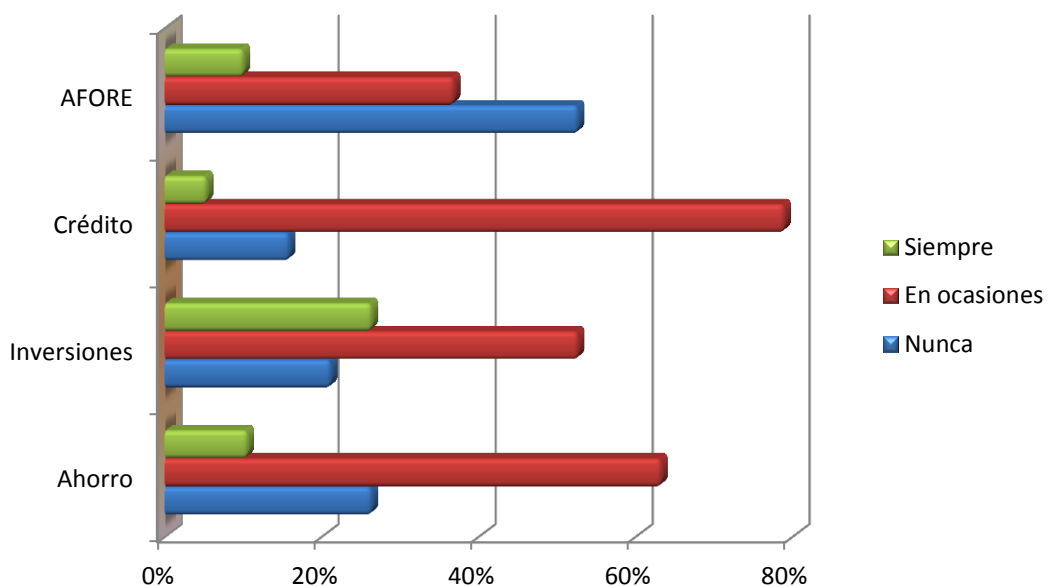


Sobre la base de 19 y 188 sujetos de estudio respectivamente

Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

GRÁFICA NO. 48  
 FRECUENCIA CON LA QUE LEEN O SE INFORMAN

**CETYS Universidad**

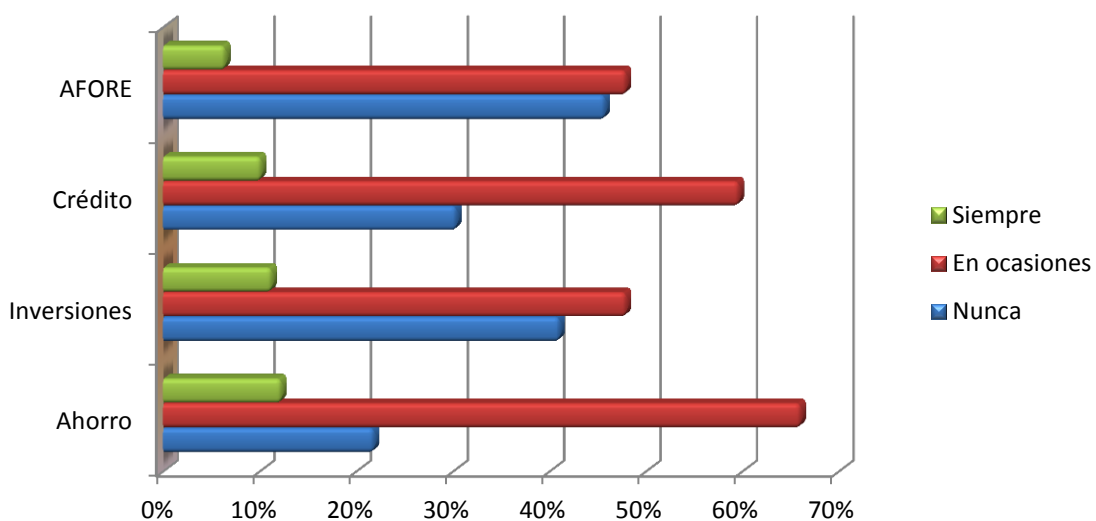


*Sobre la base de 19 sujetos de estudio*

Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

GRÁFICA NO. 49

**UABC Tijuana**



*Sobre la base de 188 sujetos de estudio*

Fuente: Elaboración propia con base en cuestionario

Con el único afán de corroborar las respuestas dadas a los cuestionamientos relacionados a las decisiones de consumo y ahorro y a las relativas al hábito del ahorro, se preguntó en qué destinan el dinero cuando les llega a sobrar una vez realizados sus gastos fijos. En ambos grupos de estudiantes la respuesta fue similar: “Lo guarda” (CETYS 58% y UABC 49%).

Por orden jerárquico se menciona que en los estudiantes de CETYS, estas decisiones están motivadas, en primer término a preservar su salud, afrontar una emergencia, incursionar en un negocio, adquirir una vivienda o planear unas vacaciones. Las dos primeras opciones y la quinta se replican en UABC, pero las que ocupan la posición 3ª y 4ª están motivadas por su necesidad de pagar los gastos de educación y sufragar sus gastos personales, dejando de lado la visión de iniciar un negocio o crear un patrimonio a través de la adquisición de una vivienda según mencionaron los de CETYS (gráfica 40 y 41). Estas respuestas pueden ser congruentes con los resultados observados en la ocupación de los padres y con el tipo de enseñanza que mediante el ejemplo proveen a sus hijos (gráfica 34 y 35), sin embargo se sugiere corroborarlo con los resultados emanados del análisis de correlación y regresión logística.

Los estudiantes de CETYS y UABC afirman tener el hábito del ahorro en un porcentaje muy similar (74% y 70%) y aunque en este punto, los estudiantes de derecho también contestaron positivamente en una mayor proporción de quienes lo niegan (CETYS, 16% frente a un 10% y UABC, 26% frente a un 16%, respectivamente), lo cierto es que hay una mayor distancia que separan a unos y a otros cuando los estudiantes provienen de las escuelas de negocios independientemente de la universidad de que se trate, por ejemplo en el CETYS existe un 58% frente al 16% y en UABC es del 44% frente al 14%.

Cuando se les preguntó en la actualidad cuánto dinero tienen ahorrado, tanto en CETYS (47%) como en UABC (45%), dijeron contar con un máximo de \$10,000.00, aunque no se deben desdeñar los otros 16 y 7 puntos porcentuales que en CETYS y en UABC respectivamente, dijeron ahorrar hasta \$20,000. Si este análisis se lleva por escuelas o facultades entonces los

estudiantes de derecho de CETYS son los que menos contribuyen a tal resultado porque el 16% dijo tener cero pesos ahorrados (gráfica 43 y 43.1).

Gracias a que se les preguntó sobre la forma en que determinan lo que ahorran, se pudo corroborar que la mayoría de las respuestas están alineadas al hábito del ahorro (CETYS 36% y UABC 42%).

Los instrumentos que se utilizan para ahorrar son congruentes con las enseñanzas que dijeron recibir en casa, esto se confirma por el 64% de CETYS que dijo contar con una cuenta bancaria propia ya que consideran que es a través de las tarjetas de débito como pueden *recibir* dinero sin utilizar billetes, esta contundencia no se observa en UABC pues solamente el 42% utiliza dicho mecanismo de ahorro, quienes además dijeron que la razón que los impulsa a usarlo es el hecho de que el dinero plástico les permite *disponer* de efectivo cuando se necesita, esta opción “formal” de ahorro compite muy de cerca (40%) por el dinero resguardado en un “rincón de la casa” (gráfica 45). En este punto los estudiantes de Derecho del CETYS y de la UABC se separan del resto, pues la mayoría los guarda de manera informal “en un rincón de la casa”, a saber en una proporción del 14.2% y 18% respectivamente (cuadro 45.1), lo que podría deberse a su falta de formación académica en asunto financieros, sin embargo se sugiere corroborar con el análisis de correlación y regresión logística.

Mientras que el 47% de los estudiantes de CETYS consideran que hacen una inversión cuando incursionan en la creación de un negocio, el 40% de los alumnos de UABC asocia el concepto de inversión con la adquisición de una vivienda (gráfica 47). Estas concepciones se podrían reforzar o modificar según sea el caso, si los estudiantes de ambas universidades leyeran con mayor frecuencia temas relacionados al ahorro, inversión, crédito y las AFORES ya que en todos los tópicos, las respuestas más reiteradas fueron en el sentido de que leen “ocasionalmente”, situación que es más débil en lo referente a las AFORES debido a que el 53% de los jóvenes en CETYS y 46% en UABC mencionó que “nunca” se informa sobre ello (gráfica 49).

## 4.2 Análisis de Regresión Logística

Se verifica que los 207 datos fueron debidamente ponderados y que se encontraron cero casos perdidos por lo cual se procedió a continuar con el procedimiento típico de la regresión logística (ver cuadro no. 50).

Cuadro no. 50

### Resumen del procesamiento de los casos

Casos no ponderados(a)		N	Porcentaje
Casos seleccionados	Incluidos en el análisis	207	100.0
	Casos perdidos	0	0
	Total	207	100.0
Casos no seleccionados		0	.0
Total		207	100.0

a Si está activada la ponderación, consulte la tabla de clasificación para ver el número total de casos

En el modelo de regresión logística es fundamental, corroborar que el modelo calculado se ajusta efectivamente a los datos usados para estimarlo, la forma de lograrlo es calcular la probabilidad de aparición del hábito del ahorro para todos los estudiantes que trabajan mediante la prueba conocida como de Hosmer-Lemeshow (1989). En vista de que el ajuste .990 se considera como bueno (ver cuadro no. 51), es de esperar que dicho valor de probabilidad se asocie con la presencia real del hábito del ahorro.

Según el cuadro 51-1 y 51-2, dentro del paso no. 5 el modelo señala que existen 10 predicciones erróneas:

- ✚ De los 145 que afirman tener el hábito del ahorro, el modelo predice que 6 no tienen el hábito del ahorro por lo que el porcentaje correcto es del 95.9%.
- ✚ Mientras que de los 62 que dicen no tener el hábito del ahorro, el modelo pronostica que 4 sí lo tienen, ubicando el porcentaje correcto en un 93.5%.
- ✚ Por lo tanto, el porcentaje global del modelo es del 95.2% que sigue siendo alto.

Cuadro no. 51

## Prueba de Hosmer y Lemeshow

Paso	Chi-cuadrado	gl	Sig.
1	.009	2	.995
2	1.231	7	.990
3	1.543	8	.992
4	1.785	8	.987
5	1.666	8	.990

Cuadro no. 51-1

## Tabla de contingencias para la prueba de Hosmer y Lemeshow

		Tiene el hábito de ahorrar = Si		Tiene el hábito de ahorrar = No		Total
		Observado	Esperado	Observado	Esperado	
Paso 1	1	23	23.000	0	.000	23
	2	18	17.991	0	.009	18
	3	92	92.014	1	.986	93
	4	12	11.995	61	61.005	73
Paso 2	1	22	22.000	0	.000	22
	2	19	18.993	0	.007	19
	3	19	18.977	0	.023	19
	4	11	10.941	0	.059	11
	5	39	39.507	1	.493	40
	6	23	22.586	0	.414	23
	7	7	7.082	9	8.918	16
	8	3	2.497	21	21.503	24
	9	2	2.416	31	30.584	33
Paso 3	1	21	21.000	0	.000	21
	2	24	23.990	0	.010	24
	3	24	23.938	0	.062	24
	4	15	14.889	0	.111	15
	5	31	30.746	0	.254	31
	6	18	18.443	1	.557	19
	7	7	7.808	12	11.192	19
	8	2	2.176	12	11.824	14
	9	2	1.447	26	26.553	28
	10	1	.563	11	11.437	12
Paso 4	1	21	21.000	0	.000	21
	2	21	20.998	0	.002	21
	3	19	18.981	0	.019	19
	4	19	18.957	0	.043	19
	5	20	19.925	0	.075	20

	6	22	21.732	0	.268	22
	7	17	17.258	4	3.742	21
	8	3	4.040	19	17.960	22
	9	3	1.853	22	23.147	25
	10	0	.255	17	16.745	17
Paso 5	1	21	21.000	0	.000	21
	2	23	22.999	0	.001	23
	3	23	22.993	0	.007	23
	4	24	23.961	0	.039	24
	5	22	21.876	0	.124	22
	6	20	20.174	1	.826	21
	7	8	8.820	12	11.180	20
	8	2	2.149	14	13.851	16
	9	2	.946	20	21.054	22
	10	0	.081	15	14.919	15

Cuadro no. 51-2

**Tabla de clasificación(a)**

	Observado		Pronosticado		
			Tiene el hábito de ahorrar		Porcentaje correcto
			Si	No	
Paso 1	Tiene el hábito de ahorrar	Si	133	12	91.7
		No	1	61	98.4
	<b>Porcentaje global</b>				<b>93.7</b>
Paso 2	Tiene el hábito de ahorrar	Si	139	6	95.9
		No	6	56	90.3
	<b>Porcentaje global</b>				<b>94.2</b>
Paso 3	Tiene el hábito de ahorrar	Si	137	8	94.5
		No	2	60	96.8
	<b>Porcentaje global</b>				<b>95.2</b>
Paso 4	Tiene el hábito de ahorrar	Si	138	7	95.2
		No	4	58	93.5
	<b>Porcentaje global</b>				<b>94.7</b>
Paso 5	Tiene el hábito de ahorrar	Si	139	6	95.9
		No	4	58	93.5
	<b>Porcentaje global</b>				<b>95.2</b>

a El valor de corte es .500

El modelo de regresión logística se construye con las variables que se citan a continuación en orden consecutivo (ver cuadro no. 54):

- Ahorro Actual,
- Medio de Enseñanza (categoría 1, 2 y 3),
- Lleva Registros de Ingresos-Egresos (cat. 1)
- Licenciatura que cursa (cat. 1)
- Estado Civil (cat. 1).

Para explicar los resultados que arroja el modelo, es menester puntualizar lo siguiente:

Por virtud de que en la regresión logística se utiliza el método de máxima verosimilitud, los coeficientes que estima el modelo y que hacen nuestros datos “más verosímiles” se representan en la primera columna identificada con “B”.

En la segunda columna se hace alusión a los errores estándar de dichos coeficientes.

Por su parte, la tercera columna corresponde al estadístico de “chi<sup>2</sup> Wald” cuya función es contrastar la hipótesis de si los coeficientes son iguales a 0 (cero), la cual sigue una distribución X<sup>2</sup> con los grados de libertad señalados en la cuarta columna y con un nivel de significación que aparecen en la quinta columna de la misma tabla.

Con dichos antecedentes estadísticos y en función a los datos que arroja el modelo, se observa que las variables señaladas son distintas a 0 ( $p=0,0000$  menor que 0.05) y por tanto son **significativas**, cuyos valores respectivos son:

1. En el primer paso el modelo ingresa la variable “*Ahorro Actual*” con un nivel de significancia de .000 y un Wald de 27.42.
2. Seguida por la variable “*Medio de Enseñanza*” que exhibe un nivel de significancia de .012 y un Wald de 9.644.
3. Respecto al tercero, se incluye el relativo a “Lleva registros de Ingresos-Egresos, cat. 1” con .031 y 4.630 respectivamente.

4. En el siguiente incluye “Licenciatura que Cursa, cat. 1” con .020 y 5.455 en el mismo orden.
5. Y por último, considera la variable “Estado civil, cat.1” con un nivel de significancia de .056 y un Wald 3.666.

Es relevante señalar que todas las variables presentan una “B” negativa lo cual indica para el caso de las variables independientes de tipo *continuo u ordinal* (Ahorro Actual) que en la medida que se sube en los valores de esta variable, menos probable será que la variable dependiente (hábito de ahorro) tome el valor de 1, es decir, “no tiene el hábito del ahorro” (cuadro no. 54) o bien en el caso de las variables independientes de tipo *categorico* (Medio de Enseñanza, Lleva Registros, Licenciatura que Cursa y Estado Civil) significará la magnitud del cambio en la variable dependiente, si una característica determinada está o no presente (Cuadro no. 52).

Cuadro no. 52

**Codificación de la variable dependiente: Hábito del ahorro**

Valor original	Valor interno
Si	0
No	1

Adicionalmente se consideró la relación de éstos con el parámetro de cuantificación de riesgo conocido como “odd ratio” porque en la ecuación de regresión se tiene un factor dicotómico, es decir, el sujeto tiene o no el hábito del ahorro. Es así como  $OR = \exp(b)$  se interpreta como la medida que cuantifica el riesgo que presenta poseer el hábito del ahorro respecto a no poseerlo, pero para que se cumpla la condición, el resto de las variables deberán permanecer constantes tal y como se observa en el cuadro no. 54.

También se sopesó el hecho de que en todas las variables incluidas en el modelo, el *exp (b)* aparece como positivo, lo que indica un odds ratio mayor que 1 y por tanto corresponde a un factor de riesgo (independientemente de si son ordinales o categóricas). En este sentido, el modelo señala para cada variable lo siguiente:

**Ahorro Actual.**- Los valores que se asignaron a esta variable ordinal, inicia con 1 (\$0), 2 (de \$1 a \$10,000), 3 (de \$10,001 a \$20,000), 4 (de \$20,001 a \$30,000) y termina con 5 (más de \$30,000). Por ello, aquellos individuos que dijeron ahorrar más de \$30,000 tendrán menor probabilidad de identificarse como individuos que “no tienen el hábito del ahorro” (ver gráfica 43 y 43.1), de tal manera que conforme disminuye el ahorro de \$10,000 en \$10,000, aumenta 3 veces el riesgo de no contar con el hábito del ahorro.

**Medio de Enseñanza (1).**- Debido a que esta variable es cualitativa, haber asignado un número a cada categoría no fue suficiente para convertirla a cuantitativa, por ello el SPSS codificó sus parámetros en 1 (Si, le abrieron una cuenta), 2 (Si, con alcancía) y 3 (Si, otro método), donde la categoría de referencia fue “No le enseñaron a ahorrar” porque a partir de esas 4 posibles respuestas el modelo construyó artificialmente una serie de variables dicotómicas (valores 0,1) que son conocidas como *dummy* (Cuadro no. 53).

Cuadro no. 53

**Codificación de variables categóricas: Medio de enseñanza**

	Frecuencia	P1	P2	P3
Si, le abrieron una cuenta	41	1	0	0
Si, con alcancía	80	0	1	0
Si, otro método	22	0	0	1
No	64	0	0	0

Gracias a este tipo de codificación se permite que el coeficiente de la ecuación de regresión resultante en cada variable incluida en el diseño (-3.475, -.045 y -1.316) se corresponda al odds ratio de dichas categorías (.031, .956 y .268 respectivamente) tomando como referencia el nivel de la respuesta 4. Es decir, cuantifica cómo cambia el riesgo de pasar de una a otra categoría respecto a no haber recibido ningún tipo de enseñanza y por tanto indica cómo se elevaría el riesgo de no contar con el hábito del ahorro (cuadro no. 54).

**Registros (1).**- Cuando el joven universitario que trabajo si, lleva un registro de ingresos y egresos (cuadro no. 53-1) es 16.5% menos probable que no tenga el hábito del ahorro (cuadro no. 54).

Cuadro no. 53-1

**Codificación de la variable: Lleva registros de Ingresos-Egresos**

Categoría	Frecuencia	P1
Si	114	1
No	93	0

**Cursa Finanzas (1).**- Cursar una licenciatura que implique estudiar finanzas (cuadro 53-2) disminuye en un 10.8% la posibilidad de que el estudiante no tenga el hábito del ahorro.

Cuadro no. 53-2

**Codificación de la variable: Licenciatura que Cursa**

Categoría	Frecuencia	P1
Estudia Finanzas	122	1
No Estudia Finanzas	85	0

**Estado Civil (1).**- Los estudiantes que trabajan y que están unidos en pareja presentan un 13.6% de menor probabilidad de no mostrar el hábito del ahorro respecto a quienes indican vivir sin unión (ver cuadro no. 54).

Cuadro no. 53-3

**Codificación de la variable: Estado Civil**

Categoría	Frecuencia	P1
En Unión	<b>40</b>	<b>1</b>
Sin Unión	<b>167</b>	<b>0</b>

En su conjunto, las 5 variables citadas explican que aquellos estudiantes que trabajan, que tienen actualmente un ahorro acumulado superior a \$30,000, que sus padres le enseñaron a ahorrar abriéndole una cuenta bancaria, que lleva un registro de sus ingresos y egresos, que estudia una carrera en donde se le impartan asignaturas relacionadas a las finanzas y cuyo estado civil sea en unión (ya sea casado o en unión libre) tendrán menor probabilidad de no contar con el hábito del ahorro (cuadro no. 54).

Cuadro no. 54

		Variables en la ecuación						I.C. 95.0% para EXP(B)	
		B	E.T.	Wald	gl	Sig.	Exp(B)	Inferior	Superior
Paso 1	AhorroActual	-3.081	.525	34.467	1	.000	.046	.016	.128
	Constante	1.626	.316	26.523	1	.000	5.086		
Paso 2	Enseñanzay método			11.294	3	.010			
	Enseñanzay método(1)	-2.729	.876	9.707	1	.002	.065	.012	.363
	Enseñanzay método(2)	-.385	.863	.199	1	.655	.680	.125	3.692
	Enseñanzay método(3)	-1.225	1.227	.997	1	.318	.294	.027	3.253
	AhorroActual	-3.268	.547	35.668	1	.000	.038	.013	.111
	Constante	2.538	.637	15.856	1	.000	12.656		
Paso 3	Registros(1)	-1.396	.735	3.604	1	.058	.248	.059	1.046
	Enseñanzay método			10.093	3	.018			
	Enseñanzay método(1)	-2.496	.915	7.447	1	.006	.082	.014	.495
	Enseñanzay método(2)	.102	.921	.012	1	.912	1.107	.182	6.737
	Enseñanzay método(3)	-.637	1.291	.244	1	.622	.529	.042	6.635
	AhorroActual	-3.205	.554	33.491	1	.000	.041	.014	.120
	Constante	2.910	.712	16.720	1	.000	18.357		
Paso 4	CursaFinanzas(1)	-1.668	.822	4.121	1	.042	.189	.038	.944
	Registros(1)	-1.693	.778	4.740	1	.029	.184	.040	.845
	Enseñanzay método			10.538	3	.015			
	Enseñanzay método(1)	-2.928	1.000	8.576	1	.003	.053	.008	.380
	Enseñanzay método(2)	-.077	.942	.007	1	.935	.926	.146	5.869
	Enseñanzay método(3)	-.787	1.292	.371	1	.543	.455	.036	5.730
	AhorroActual	-3.429	.613	31.311	1	.000	.032	.010	.108
	Constante	4.214	1.040	16.404	1	.000	67.608		
	CursaFinanzas(1)	-2.222	.951	5.455	1	.020	.108	.017	.700
Paso 5	Estado(1)	-1.993	1.041	3.666	1	.056	.136	.018	1.048
	Registros(1)	-1.802	.837	4.630	1	.031	.165	.032	.852
	Enseñanzay método			10.995	3	.012			
	Enseñanzay método(1)	-3.475	1.119	9.644	1	.002	.031	.003	.278
	Enseñanzay método(2)	-.045	.930	.002	1	.961	.956	.154	5.915
	Enseñanzay método(3)	-1.316	1.377	.914	1	.339	.268	.018	3.984
	AhorroActual	-3.783	.722	27.421	1	.000	.023	.006	.094
	Constante	5.230	1.325	15.576	1	.000	186.738		

a. Variable(s) introducida(s) en el paso 1: AhorroActual.  
b. Variable(s) introducida(s) en el paso 2: Enseñanzay método.  
c. Variable(s) introducida(s) en el paso 3: Registros.  
d. Variable(s) introducida(s) en el paso 4: CursaFinanzas.  
e. Variable(s) introducida(s) en el paso 5: Estado.

**MODELO DEFINITIVO**

Fuente: Elaboración propia en base a cuestionarios

De los 207 datos analizados el modelo indica que 4 casos son atípicos porque están muy lejanos al punto de corte 0.5 y en la dirección errónea por lo tanto se sugiere que durante la segunda parte de la investigación se busque la explicación, dichos casos señalados son el no. 42, 109, 128 y 140, los cuales corresponden a los cuestionarios marcados con los folios no. 10148, 105101, 10543 y 10401 respectivamente.

Cuadro no. 55

Listado por casos <sup>b</sup>						
Caso	Estado de selección <sup>a</sup>	Observado	Pronosticado	Grupo pronosticado	Variable temporal	
		Tiene el hábito de ahorrar			Resid	ZResid
42	S	S**	.953	N	-.953	-4.498
109	S	N**	.085	S	.915	3.290
128	S	S**	.853	N	-.853	-2.405
140	S	S**	.953	N	-.953	-4.498

a. S = Seleccionados, N = Casos no seleccionados y \*\* = Casos mal clasificados.

b. Se listan los casos con residuos estudentizados mayores que 2.000.

## **CAPÍTULO V. CONCLUSIONES, RECOMENDACIONES Y LÍNEAS FUTURAS DE INVESTIGACIÓN.**

### **5.1 Conclusiones Principales**

#### **5.1.1. Del Análisis Descriptivo.**

De los 379 estudiantes cuestionados, el 54.6% manifestó trabajar, proporción equivalente a 207 alumnos, la cual se constituyó como la sub-muestra sujeta a análisis. Ésta a su vez se compone de un 63% para CETYS Universidad y 54% en UABC.

Las decisiones de consumo y ahorro muestran similitudes entre los dos grupos.

- ✓ Alrededor del 85% de ambas muestras indicaron ahorrar, pero la mayoría lo hace dentro de un rango que va del 1 al 30% de sus ingresos. En este sentido, se observa una diferencia notoria entre los estudiantes de derecho pues son los que menos ahorran.
- ✓ En la distribución del ingreso y decisiones de consumo es evidente que las necesidades de los estudiantes de ambas universidades son muy dispares ya que en CETYS sitúan al ahorro como el tercer rubro más importante cuando en UABC lo ubican en la posición cinco.
- ✓ Independientemente de la universidad de origen, poco más de la mitad de los estudiantes suele llevar un registro de ingresos y gastos. Los estudiantes de derecho del CETYS se destacan porque todos dijeron llevar registros.

Se ratifica que para el joven universitario que sí planea lo mismo si está matriculado en CEYTS que en UABC, la fuente de enseñanza proviene del interior de su hogar seguida por la escuela.

El grado de bancarización entre los estudiantes de las dos instituciones educativas es de "Vinculación" pues la mayoría manifestó seguir utilizando el efectivo como medio de pago.

El 53% de los padres en CETYS son propietarios de sus negocios mientras que el 52% de los de UABC se ubican o emplean en negocios de terceros.

Independientemente de la formación escolar y de la ocupación de los padres y madres de los dos grupos estudiados, son éstos quienes los enseñaron a ahorrar, la diferencia estriba en que los de CETYS, lo hicieron apoyados en la apertura de una cuenta bancaria, mientras que los de UABC enseñaron a sus hijos mediante el uso de alcancías.

Los estudiantes de CETYS y UABC afirman tener el hábito del ahorro en porcentajes muy similares (74% y 70%). De éstos, el 47% de CETYS y el 45% de UABC, dijeron contar actualmente con un máximo de \$10,000.00 de ahorro acumulado, a su vez y en el mismo orden, el 64% y 42% indicaron contar con una cuenta bancaria propia.

Pese a que los estudiantes muestran pequeñas diferencias en lo que a sus antecedentes familiares, escolares y ocupacionales se refiere, lo cierto es que hay más puntos de coincidencia sobre todo cuando están relacionados al hábito del ahorro y las decisiones derivadas de ello.

#### 5.1.2 Del Análisis Correlacional y de Regresión Logística

**Se acepta la hipótesis H1** pues hay evidencias que indican que la formación financiera que reciben los estudiantes que trabajan incide positivamente en el hábito de ahorro, ya que de las 5 variables que conforman el modelo de regresión logística, existen 2 que están íntimamente ligadas a ella como son la enseñanza que recibieron de los padres mediante la apertura de una cuenta bancaria y a través de las licenciaturas que cursan, donde se incluyen temas financieros.

**Se acepta la hipótesis H2** debido a que la variable “Medio de Enseñanza” muestra que la formación financiera de los sujetos de estudio, está relacionada directamente a la instrucción que recibieron de sus padres, situada como la más significativa de todas las variables del modelo con un .002.

**Se acepta la hipótesis H3** pues a través de la variable “Licenciatura que Cursa” se demostró que la formación financiera está relacionada directamente al tipo de instrucción académica que incluye temas financieros.

**Se rechaza la hipótesis H4** dado que no hay evidencias que indiquen que la formación financiera esté relacionada directamente con el tipo de trabajo que desarrollan los sujetos de estudio.

## 5.2 Algunas Recomendaciones.

Es menester analizar al 37% de los sujetos de estudio pertenecientes a la muestra de CETYS y al 46% correspondiente a UABC que declararon no ocupar ningún puesto laboral y por tanto no recibir retribución económica derivada de dicha actividad pero que al cuestionárseles sobre sus hábitos de consumo y ahorro, se presentaron algunas respuestas afirmativas en el sentido de si tienen el hábito del ahorro y otras más que apuntan a que cuentan con un ahorro acumulado superior a \$10,000.00. Con esta acción se podrá identificar las variables que inciden en el hábito del ahorro de esta submuestra y compararlas con aquellos que si cuentan con una actividad laboral remunerada para identificar puntos de coincidencia o en su defecto diferencias significativas.

## 5.3 Líneas Futuras de Investigación.

1.- Se procesaran los datos recabados en la sección “F” del cuestionario cuyos reactivos están relacionados a los medios que utiliza el estudiante que trabaja cuando desea informarse sobre diferentes temas financieros así como la frecuencia con que lo hace, la importancia que para él reviste dicha información, la facilidad de acceso, y el grado de conectividad en el que está tanto con las redes sociales y con los sitios especializados en finanzas.

2.- Se estudiará el comportamiento de consumo y ahorro de los estudiantes inscritos en CETYS y UABC que no desarrollan ninguna actividad laboral remunerada.

3.- Se hará un análisis comparativo entre los hallazgos encontrados entre los alumnos que trabajan y quienes solo se dedican al estudio para identificar puntos de convergencia o diferencia e inferir si el trabajo es en sí mismo una variable que determina el ahorro.

## **ANEXOS**



UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE BAJA CALIFORNIA  
FACULTAD DE CONTADURÍA Y ADMINISTRACIÓN

***Encuesta sobre estudiantes que trabajan, ahorran y respaldan sus decisiones en su formación financiera.***

Apreciable participante:

El propósito de este proyecto de investigación es evaluar la influencia que ejerce el grado de formación financiera sobre las decisiones de ahorro de los jóvenes universitarios que trabajan. Se trata de un proyecto que involucra a estudiantes de las Facultades de Contaduría y Administración y de Derecho inscritos tanto en la Universidad Autónoma de Baja California Campus Tijuana como de CETYS Universidad durante el periodo escolar 2010.

Su participación es muy valiosa pues de ella depende la consecución de los objetivos planteados. Lo invitamos a sentirse cómodo al responder las preguntas anexas ya que le garantizamos que la información que usted proporcione será cuidadosamente resguardada y manejada acorde a la ética de investigación que gobierna a los centros de investigación y universidades, le aseguramos que la información derivada de este cuestionario será tratada de forma confidencial y presentada en grupo. Los marcadores de identificación en este cuestionario son simplemente para asegurar la calidad y precisión de los datos.

Por favor lea cuidadosamente el inicio de cada sección y conteste las preguntas con la mayor sinceridad. Valoramos su tiempo por ello le agradecemos su cooperación.

Sinceramente

**LAET Georgina Tejeda Vega**  
**Candidato a grado de Maestría en Administración**

### A. DATOS DE IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO DE ESTUDIO

Esta sección ayudará a distinguir a los alumnos provenientes de las diferentes universidades participantes y las distintas licenciaturas que cada una oferta en sus diferentes modalidades.

1. Semestre que cursa \_\_\_\_\_

I. Escriba dentro del paréntesis en blanco el número que corresponda a la respuesta correcta.

2. Universidad a la que pertenece: ( ) (1) UABC (2) CETYS Universidad

3. Licenciatura que cursa: ( )

(1) Administración, (2) Contabilidad, (3) Negocios Internacionales, (4) Informática (5) Derecho

4. Etapa o Eje de formación que cursa, escoja según sea el caso

UABC, 1 Tronco Común, 2 Básica, 3 Disciplinaria 4 Terminal: ( )

CETYS, 1 Todas la áreas, 2 Comunes a c/área, 3 Específicas a cada carrera: ( )

5. Turno al que asiste regularmente: ( ) (1) Matutino, (2) Inter-turno, (3) Vespertino

6. Género: ( ) (1) Masculino, (2) Femenino

7. Edad: ( ) años

(1) menos de 18, (2) entre 18 y 21, (3) entre 22 y 24, (4) Entre 25 y 27, (5) entre 28 y 30 (6) más de 30

8. Estado Civil: ( ) (1) Soltero (a), (2) Casado (a), (3) Viudo (a), (4) Divorciado (a), (5) Unión Libre

### B. IDENTIFICACIÓN DE LOS ESTUDIANTES QUE TRABAJAN

Con esta sección será posible cuantificar a los estudiantes que adicionalmente realizan una actividad laboral remunerada, las áreas en dónde se desarrollan y las condiciones en las que las llevan a cabo.

9. ¿Actualmente trabaja? ( )

(1) Si, (2) No, favor de pasar directamente a contestar a partir de la pregunta no. 24

10. Trabajo usted en: ( ) (1) Empresa Privada, (2) Por cuenta Propia, (3) Gobierno

11. Sector al que pertenece la empresa para la que trabaja: ( ) (1) Manufacturero, (2) Servicios

12. ¿Cuántos trabajadores tiene la empresa para la que trabaja? ( )

Manufacturero, (1) De 0 a 250, (2) Más de 250

Servicios, (3) De 0 a 100, (4) Más de 100

13. ¿Actualmente que puesto ocupa en la organización? \_\_\_\_\_

14. ¿Cuántas horas a la semana dedica al trabajo? ( ) (1) Hasta 20, (2) De 21 a 40, (3) Más de 40

15. ¿Cuál es el ingreso neto semanal que percibe? \$ \_\_\_\_\_ M.N.

### C. ADMINISTRACIÓN DEL INGRESO

En esta sección se pretende conocer la forma en que el participante distribuye su ingreso.

16. ¿Qué porcentaje de su ingreso destina al ahorro?, estime \_\_\_\_\_ %

**Elija los 5 rubros más importantes.**

17. ¿Del 100% de sus ingresos semanales, qué porcentaje destina a los siguientes rubros?

Alimentos.....	_____ %
Pago de Vivienda (Renta o Crédito Hipotecario).....	_____
Pago de deudas.....	_____
Gasolina y automovil.....	_____
Transporte público.....	_____
Ropa y Calzado.....	_____
Esparcimiento y recreación.....	_____
Teléfono e internet.....	_____
Útiles escolares.....	_____
Colegiaturas o inscripción.....	_____
Ahorro.....	_____
Otros, (Especifique).....	_____
Total	100%

18. ¿Acostumbra llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorro? ( )

19. ¿Elabora un presupuesto para planear cómo distribuir su dinero? ( )

(1) Si, pase a la pregunta no. 20, (2) No

20. ¿Dónde lo aprendió? ( )

(1) El hogar, (2) La escuela, (3) El trabajo, (4) Otros, especifique \_\_\_\_\_

21. En términos generales ¿Cómo prefiere manejar su dinero? ( )

(1) Efectivo, (2) Tarjeta de crédito, (3) Tarjeta de Débito, (4) Otro, especifique \_\_\_\_\_

**Si es el caso puede elegir ambas formas, en tal caso especifique por separado el porcentaje.**

22. Los gastos que hizo durante el mes ¿Cómo los realizó y en qué porcentaje? ( ) % ( ) %

(1) Efectivo o tarjeta de débito, (2) Crédito, pase a la pregunta 23.

23. ¿Qué tipo de crédito utilizó? ( )

(1) Usó tarjeta de crédito, (2) Pidió un préstamos a un familiar, (3) Proveniente del proveedor,

(4) Pidió un préstamo sobre nómina, (5) Otra, especifique \_\_\_\_\_.

### D. IDENTIFICACIÓN DE LOS ANTECEDENTES FAMILIARES DEL ESTUDIANTE

**Conteste según sea el caso.**

24. ¿Cuál es el nivel escolar de su padre o tutor ( ), de su madre o tutor ( )?

(1) De nula a Básica, (2) Secundaria, (3) Medio superior, (4) Superior,

(5) Maestría, (6) Doctorado, (7) Postdoctorado

25. ¿Cuál es la ocupación principal de su padre o tutor? ( )  
(1) Empleado, (2) Propietario, (3) Profesionista independiente, (4) Jubilado, (5) otro, especifique

26. ¿A qué se dedica su madre o tutor? ( )  
(1) El hogar, (2) Empleada, (3) Profesionista independiente, (4) Jubilada, (5) Otro, especifique

27. ¿Sus padres o tutores le enseñaron a ahorrar? ( )  
(1) Sí, pase a la pregunta no.28 (2) no

28. ¿Cómo le enseñaron? ( )  
(1) Le abrieron una cuenta bancaria, (2) Con una alcancía, (3) Otro, especifique

**Conteste cada enunciado por separado, considere: (1) Sí, (2) No**

En los últimos 12 meses, usted o algún otro miembro del hogar...

29. ¿Ha participado o participa en una tanda, cundina o ahorro? ( )

30. ¿Ha dado a guardar dinero a un conocido o familiar ( )

31. ¿Tiene o ha tenido otra forma de ahorro, como el "guardadito en casa" ( )

32. ¿Ha participado en alguna caja de ahorro, del trabajo, municipal o grupo solidario de ahorro? ( )

33. ¿Ha usado tarjetas de débito o crédito? ( )

#### E. POSICIÓN PERSONAL FRENTE AL AHORRO Y LA INVERSIÓN

Los siguientes reactivos medirán el nivel de ahorro y el grado de bancarización

**Marque como máximo 2 opciones, anote primero la más importante.**

34. Cuando le llega a sobrar dinero después de cubrir sus necesidades principales

¿En qué lo utiliza comúnmente? ( ) ( ).

(1) Lo guarda, (2) Paga deudas, (3) Gasta en ropa, (4) Gasta en esparcimiento, (5) Otro, especifique

**Marque las 5 más importantes, considere el 1 como la más importante y el 5 como la menos importante**

35. Enumere en orden de importancia las principales razones por las que usted ahorra o ahorraría.

( ) Cubrir gastos de salud, ( ) Solventar una emergencia, ( ) Continuar con mi educación

( ) Seguro de retiro para la vejez, ( ) Cubrir gastos personales, ( ) Comprar un vehículo,

( ) Ir de vacaciones ( ) Estudiar en el extranjero, ( ) Abrir un negocio

( ) Protección para cuando no haya trabajo, ( ) Organizar un evento como graduación, boda, etc.,

( ) Comprar, remodelar o conservar una vivienda. ( ) Comprar equipo diverso como computadora, etc.,

( ) Otro, especifique \_\_\_\_\_.

36. ¿Tiene el hábito del ahorro? ( ) (1) Sí, (2) No, favor de pasar a la pregunta no. 40

37. En la actualidad ¿Cuánto dinero tiene ahorrado? \_\_\_\_\_ M.N

**Marque como máximo 2 opciones, anote primero la más importante.**

38. ¿Cómo determina lo que ahorra? ( ) ( ).

(1) Guarda lo que le sobra,

(2) Tiene el hábito del ahorro,

(3) Ahorra cuando desea comprar o realizar algo,

(4) Otro, especifique

39. ¿En qué lugar lo guarda? ( ) ( )

- (1) En la cuenta bancaria de un familiar, (2) En un rincón de la casa, (3) En una cuenta bancaria propia  
(4) En un fondo de inversión (5) En la afore (aportación voluntaria)  
(6) Otro, especifique

40. ¿Cuál es la principal razón por la que nunca ahorra? ( ) ( )

- (1) No le alcanza el dinero, (2) No le interesa,  
(3) Los bancos piden muchos requisitos, (4) Los funcionarios bancarios son desatentos  
(5) Los bancos cobran comisiones altas (6) Los rendimientos de las cuentas son muy bajos  
(7) Necesario mantener saldos mínimos altos (8) Para abrir una cuenta es necesario un depósito inicial  
(9) Teme se lo roben, (10) Otro, especifique

41. ¿Por qué razón utilizaría una tarjeta de débito? ( ) ( )

- (1) Recibir dinero sin utilizar billetes, (2) Disponer del dinero cuando se necesita, (3) Tener seguro el dinero,  
(4) Controlar el salario, (5) Evitar endeudarse, sólo se gasta lo que se tiene,  
(6) No encuentra razón para utilizarlas (7) Otras, especificar

42. ¿En qué casos consideraría que está invirtiendo su dinero? ( ) ( )

- (1) Destinarlo a programas educativos (2) Adquirir instrumentos financieros (3) Comprar una casa  
(4) Canalizarlo al ahorro para el retiro (5) Contratar seguros médicos (6) Emprender un negocio  
(7) Otro, especifique

Conteste cada enunciado por separado, considere: (1) **Nunca,** (2) **En ocasiones,** (3) **Siempre**

¿Con qué frecuencia acostumbra leer o informarse acerca de....?

43. El ahorro ( ) 44. Las inversiones ( )  
45. El crédito ( ) 46. Los fondos para el retiro ( )

¡Muchas gracias por su participación!

Fecha: Día   Mes   Año 20

Aplicó cuestionario (Nombre): \_\_\_\_\_





INEA.-	Instituto Nacional para la Educación de los Adultos.
IPAB.-	Instituto de Protección al Ahorro Bancario.
OECD.-	Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico.
RNVI.-	Registro Nacional de Valores e Intermediarios.
SEP.-	Secretaría de Educación Pública.
SNC.-	Sociedad Nacional de Crédito.
UABC.-	Universidad Autónoma de Baja California.
UNAM.-	Universidad Nacional Autónoma de México.
UNDESA.-	United Nations Department of Economic and Social Affairs.
UNESCO.-	Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura.

## BIBLIOGRAFÍA

ADRIAN DE GARAY SÁNCHEZ (2001). Los actores desconocidos. Una aproximación al conocimiento de los estudiantes. México: ANUIES/Colección de la biblioteca de la educación superior. Serie Investigaciones.

ALLEN, F., BARTILORO, L. y KOWALEWSKI, O. (2006): The Financial System of the EU, *Working Paper*, No 05-44, Wharton Financial Institutions Center, University of Pennsylvania.

ANDRÉS MURCIA PABÓN, Determinantes del Acceso Al Crédito de los Hogares Colombianos, Banco de la República Colombia, Revista: Ensayos Sobre Política Económica, Colombia, Noviembre del 2007, [amurcipa@banrep.gov.co](mailto:amurcipa@banrep.gov.co)

ANTONIO TERCEÑO Y MA. BELÉN GUERCIO, (España, 2010), El crecimiento económico y el desarrollo del sistema financiero. Un análisis

comparativo, Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa, Vol. 17, N° 2, Mayo - Agosto 2010, pp. 033 - 046, ISSN: 1135-2523, [antonio.terceno@urv.cat](mailto:antonio.terceno@urv.cat). Y [mariabelen.guercio@urv.cat](mailto:mariabelen.guercio@urv.cat).

BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIEDAD NACIONAL DE CRÉDITO, INSTITUCIÓN DE BANCA DE DESARROLLO (BANSEFI, 2010). [www.bansefi.gob.mx](http://www.bansefi.gob.mx), sección educación financiera, consultado en Noviembre del 2010.

BANCO NACIONAL DE MÉXICO (BANAMEX, 2010). [http://www.banamex.com/esp/grupo/saber\\_cuenta/Articulos/070801\\_Ahorro\\_y\\_consumo.html](http://www.banamex.com/esp/grupo/saber_cuenta/Articulos/070801_Ahorro_y_consumo.html) sección SABER CUENTA BANAMEX, apartado Ahorro, consultado el 12 de Abril del 2010.

BEAL, D. J. Y DELPACHITRA, S. B. (2003) Cultura Financiera entre Estudiantes Universitarios. Documentos Económicos, 22 (1), pp. 65–78.

BECK, T. y LEVINE, R. (2002): Industry Growth and Capital Allocation: Does Having a Market or Bank-Based System Matter?, *Journal of Financial Economics*, 64, pp. 147-180.

CHEN, H. AND VOLPE, R. P. (1998) An Analysis of Personal Financial Literacy among College Students. *Financial Services Review*, 7 (2), pp. 107–128.

CLAUDIA LUNA PALENCIA (17 de Agosto del 2004). No hay capacidad de ahorro en México La palabra.com. Columna por la Espiral. Disponible en: <http://esp.mexico.org/lapalabra/una/15627/no-hay-capacidad-de-ahorro-en-mexico>

CONNOR, H., DAWSON, S. WITH TYERS, C., ECCLES, J., REGAN, J. AND ASTON, J. (2001) Social Class and Higher Education: Issues Affecting

Decisions on Participation by Lower Social Class Groups. DfEE Research Report No. 267. Londres.

COVO MILENA (1990). La composición social de la población estudiantil de la UNAM 1960-1985". Universidad y Sociedad, México: CIIH-UNAM/Miguel Ángel Porrúa, p.p. 29-136

COOPERATIVA DE GRADUADOS EN CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES. Paraguay. Disponible en: [www.coopec.com](http://www.coopec.com) Consultado en Enero del 2010.

DANIEL PÉREZ ENRRI (2000). Economía en el pensamiento, la realidad y la acción. Argentina. Ediciones Machi.

EUGENE FAMA, Banking in a Theory of Financial, Journal of Political Economy, E.E.U.U, 1980

FRANCISCO LUZON, Bancarizar a la Población: La nueva frontera latinoamericana, Consejero y Director General del Grupo Santander, México, <http://www.cumbresiberoamericanas.com/principal.php?pi=125&p=84> consultado el 6 de mayo del 2011.

FERNANDO ARIAS GALICIA Y JUANA PATLÁN PÉREZ (1991). El trabajo de los estudiantes y su relación con algunos aspectos demográficos: el caso de la Facultad de Contaduría y Administración, UNAM .México: DGAPA de la UNAM.

FINANCIAL SERVICES AUTHORITY (FSA) (2006) Personal Finance Education in Schools: a UK Benchmark Study, June. [http://www.fsa.gov.uk/Pages/Library/Other\\_publications/Consumer/index.shtml](http://www.fsa.gov.uk/Pages/Library/Other_publications/Consumer/index.shtml) Consultado en Diciembre del 2010.

FONDO ACTINVER ACTIVO PATRIMONIAL, S.A. DE C.V. (2007). Reporte anual. Disponible en: [www.actinver.com](http://www.actinver.com). Consultado en Mayo del 2010.

FORO ECONÓMICO MUNDIAL, Reporte de Competitividad de México 2009, Emilio Lozoya Austin, Director para América Latina, Foro Económico Mundial; RICARDO HAUSMANN e IRENE MIA, Director del Centro de desarrollo internacional de la Universidad de Harvard y Directora y Economista Senior, Foro Económico Mundial. 22 de Junio del 2009. México, disponible en [http://www.portaldeldesarrollo.org/competitividad/?idseccion=12&art\\_id=295](http://www.portaldeldesarrollo.org/competitividad/?idseccion=12&art_id=295). Consultado en Enero del 2010.

FRANCISCO PADILLA, Investigación de Gabinete sobre el Estado de las Microfinanzas a Nivel Local e Internacional y su Relación con el PRONAFIM, Miguel Ulloa Consultores, México, D.F. Diciembre de 2008.

GUARDIAN (2006) New Students Likely to Pay Record £33,000 for Degree. [http://business.guardian.co.uk/story/0,,1850992,00.html#article\\_continue](http://business.guardian.co.uk/story/0,,1850992,00.html#article_continue), consultado el 14 de Enero del 2010.

GUZMÁN GÓMEZ, CARLOTA. (1972). Juventud Estudiantil. Temáticas y líneas de investigación.

HERNÁNDEZ SAMPIERI, C. FERNÁNDEZ COLLADO Y P. BAPTISTA (2006). Metodología de la investigación. México: Mc Graw Hill/Interamericana Editores

HONOHAN, P. Financial Development: Growth and Poverty, How Close are the Links? Policy Research Working Paper Series, No. 3203, Banco Mundial, 2004.

HUNGRIA PANADERO (Junio de 2009). Conocimientos Financieros de los Jóvenes Universitarios. Estudio piloto sobre educación financiera en universidades catalanas. Barcelona: Fundación Francesc Ferrer i Guàrdia. Institut d'Anàlisi Social i Polítiques Públiques.

JOSÉ A. DELFINO (2003), Microeconomía, principios básicos, aplicación y ejercicios. Argentina: Ediciones EUDECOR.

JOSÉ AMAR, RAYMUNDO ABELLO, MARIANELA DENEGRI, MARIANA LLANOS (2007), Pensamiento Económico en Jóvenes Universitarios, Revista

Latinoamericana de Psicología, vol. 39 no. 002, Fundación Universitaria Konrad Lorenz, Bogotá Colombia, pp 363-373, consultado a través de Red de Revistas Científicas de América Latina y el Caribe, España y Portugal, <http://redalyc.uaemex.mx>

JOSE ANTONIO QUEZADA PALACIOS Y EDUARDO GÓMEZ ALCALA (2010), Normatividad Bancaria 2010, Biblioteca “Compartiendo el Conocimiento” de la Biblioteca PriceWaterHouseCoopers México, D.F.

JOSEPH E. STIGLITZ (2002) Microeconomía, España: Ariel Economía.

JEROME SEYMOUR BRUNER (1966). Toward a Theory of Instruction. Cambridge, MA: Harvard University Press.

LEVINE, R. “Financial Development and Economic Growth: Views and Agenda”, *Journal of Economic Literature*, vol. 35, pp. 688-726, 1997.

LEVINE, R. y SCHMUKLER, S.L. (2006): Internationalization and Stock Market Liquidity, *Review of Finance* 10(1), pp. 153-87.

LEVINE, R. y ZERVOS, S. (1998): Stock Markets, Banks, and Economic Growth, *American Economic Review*, 88, pp. 537-558.

MACARIO SCETTINO (2002), Introducción a la economía para no economistas. México: PEARSON, Educación.

MATERIAL DEL CURSO taller Identidad Pedagógica Universitaria, del programa Atención Integral al Estudiante, de la UABC, México (2002).

MERTON, RC. y BODIE, Z. (1995): A Conceptual Framework for Analyzing the Financial Environment, *Working Paper*, No. 95-062. Harvard Business School.

MCKECHNIE, J., HOBBS, S. AND LINDSAY, S. (1998) The Nature and Extent of Student Employment at the University of Paisley. In P. Kelly (ed.), *Working in*

*Two Worlds*. Students and Part Time Employment, Glasgow: Scottish Low Pay Unit.

MELUCCI, ALBERTO. (2002). Acción Colectiva, Vida Cotidiana y Democracia. COLMEX. México

METCALF, H. (2001) Increasing Inequality in Higher Education: the Role of Term Time Working. London: National Institute of Economic and Social Research.

MISCHE, ANN. (1998). De Estudiantes a ciudadanos. Las redes de jóvenes brasileños y la creación de una cultura cívica, en Revista Mexicana de Investigación Educativa, enero-junio, vol.3, no5, pp.53-75. [www.comie.org.mx/revista.htm](http://www.comie.org.mx/revista.htm) consultado en Mayo del 2009.

NACIONES UNIDAS (2007) World Youth Report. Disponible en: [www.un.or](http://www.un.or). Consultado en Mayo del 2010.

OECD, Improving Financial Literacy, OECD, Paris, 2005, p. 13.

ORGANIZACIÓN INTERNACIONAL DEL TRABAJO (2008). Oficina Regional, América Latina y el Caribe. Lima. Perú. Disponible en [oit@oit.org.pe](mailto:oit@oit.org.pe). Consultado en Mayo del 2010.

ORGANIZACIÓN DE LAS NACIONES UNIDAD PARA LA EDUCACIÓN, LA CIENCIA Y LA CULTURA. Disponible en: [www.unesco.org](http://www.unesco.org) Consultado en Agosto del 2009.

PRU MARRIOTT, Un análisis de los estudiantes que experimentan la Primera conciencia financiera y la actitud de la deuda posterior a 1992 de la Universidad UK (Reino Unido, 2007) Glamorgan University, 0951–5224 Volumen 61, No. 4, Octubre 2007, pp 498–519.

REVISTA CONDUSEF, no. 98 , De Portada, artículo “del abc al 1,2,3 de la educación financiera”, de Mayo del 2008.

ROBERT M SOLOW, "A Contribution to the Theory of Economic Growth", Solow, R. M., en Quarterly Journal of Economics, Febrero de 1956.

ROMINA ROMAN PINEDA (Abril 01 2008). "Incipiente aún, la cultura del ahorro en México". EL UNIVERSAL. [romina.roman@hotmail.com](mailto:romina.roman@hotmail.com).

PAUL SAMUELSON Y WILLIAM NORDHAUS, Economía, duodécima edición, Mc Graw Hill, U.S.A, 1986.

SCHUMPETER, J.A. (1912): Theorie der Wirtschaftlichen Entwicklung. Leipzig: Dunker & Humblot. The Theory of Economic Development, 1912. Cambridge, MA: Harvard University Press, 1934.

SCOTT, A. J., LEWIS, A. AND LEA, S. E. G. (2001) Student Debt: the Causes and Consequences of Undergraduate Borrowing in the UK. Oxford: The Policy Press.

SECRETARÍA DE EDUCACIÓN PÚBLICA Y FONDO DE CULTURA ECONÓMICA. MÉXICO (2006) Disponible en la página web de la SEP : <http://ses4.sep.gob.mx> , consultado el 20 de Febrero de 2009.

SHARPLES, P. (2004) Teach Kids to Do Their Sums. Manchesteronline. [http://www.manchesteronline.co.uk/personalfinance/features/s/84/84147\\_teach\\_kids\\_to\\_do\\_their\\_sums.html](http://www.manchesteronline.co.uk/personalfinance/features/s/84/84147_teach_kids_to_do_their_sums.html), Consultado en Marzo del 2010.

SIMEON DJANKOV, PEDRO MIRANDA, ENRIQUE SEIRA, SIDDHATR SHARMA, Policy Research Working Paper 4647 Who Are the Unbanked? The World Bank Private, Sector Development Department Enterprise Analysis Unit June 2008 WPS4647 Public.

THOMAS, L. (2004) Evaluation of the Pfeg Excellence and Access Programme. London: Brunel University.

UNITE (2006) The Student Experience Report 2006. <http://www.unite-group.co.uk>. Consulta Diciembre del 2010.

VALVERDE M.J. (1988). El proceso de inadaptación social. Madrid, Editorial Popular.

VIRGINIA HERNANDEZ (31 de Diciembre del 2007). Carece México de cultura del ahorro EL SIGLO DE TORREÓN, sección finanzas.  
[www.elsiglodetorreón.com.mx](http://www.elsiglodetorreón.com.mx).

WILLIAM A. McEACHERN (2003). Macroeconomía. Una introducción contemporánea, 6ª. Edición. México. Editorial Thomson.