

**UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRÉS**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y FINANCIERAS**  
**CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**



**ANÁLISIS DE LA CULTURA DE AHORRO EN LOS  
ESTUDIANTES DE LA CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE  
EMPRESAS DE LA UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRÉS**

**Artículo Científico para la obtención del grado académico de Licenciatura en  
Administración de Empresas y Gerencia Financiera**

**POR: LIZETH MARISOL CHOQUE COLQUE**

**BAJO LA TUTORÍA DE: MSC. JORGE RICARDO RIVEROS SALAZAR**

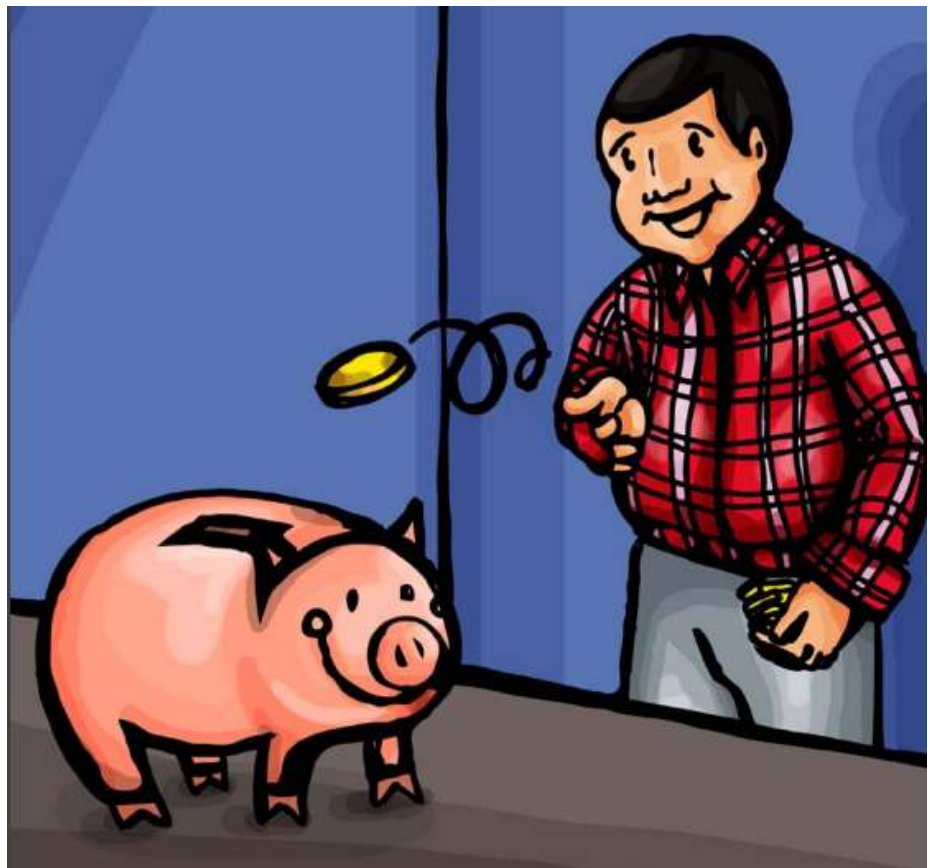
**LA PAZ – BOLIVIA**

**2023**

**“ANÁLISIS DE LA CULTURA DE AHORRO EN LOS ESTUDIANTES DE LA  
CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS DE LA  
UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRÉS”**

*“No ahorres lo que te queda después de gastar,  
gasta lo que te queda después de ahorrar”*

**-Warren Buffett**



## AGRADECIMIENTOS

*En primer lugar, agradecer a Dios por estar presente en cada paso que doy,*

*A mis padres, por guiarme y brindarme su apoyo incondicional en todo el transcurso de mi formación profesional dándome ese impulso a seguir adelante día a día.*

*A mi docente Jorge Riveros Salazar por haberme orientado y brindado su tiempo a lo largo de esta investigación.*

*Y por último, pero no menos importante a los todos los docentes de la CAE-UMSA por el conocimiento impartido.*

# ÍNDICE

RESUMEN .....	1
ABSTRACT .....	2
INTRODUCCIÓN .....	3
METODOLOGÍA.....	8
RESULTADOS .....	9
DISCUSIÓN.....	17
CONCLUSIONES.....	19
BIBLIOGRAFÍA .....	19
ANEXOS .....	18
ANEXO 1: Población Universitaria.....	18
ANEXO 2: Cálculo de la Muestra .....	18
ANEXO 3: Cálculo del tipo de muestro aplicado.....	19
ANEXO 4: Operacionalización de Variables .....	20
ANEXO 5: Encuesta.....	22

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1:</b> Población universitaria.....	18
<b>Tabla 2:</b> Muestreo Probabilístico Aleatorio Estratificado .....	19
<b>Tabla 3:</b> Operacionalización de Variables.....	20

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

<b>Gráfico 1:</b> Género y Rango de Edad.....	10
<b>Gráfico 2:</b> Estado civil.....	10
<b>Gráfico 3:</b> Semestre .....	11

<b>Gráfico 4:</b> ¿Cuál es su fuente de ingresos económicos?.....	11
<b>Gráfico 5:</b> Al acceder a sus ingresos ¿Usted destina parte del mismo al ahorro? .....	12
<b>Gráfico 6:</b> ¿Cuál es el porcentaje de ahorro en relación a sus ingresos?.....	13
<b>Gráfico 7:</b> ¿Con qué frecuencia ahorra?.....	13
<b>Gráfico 8:</b> ¿Usted pensó ahorrar durante su vida universitaria antes de culminar sus estudios? .....	14
<b>Gráfico 9:</b> ¿A dónde piensa destinar sus ahorros?.....	15
<b>Gráfico 10:</b> ¿Cuál o cuáles son las razones por las que no ahorra?.....	15
<b>Gráfico 11:</b> ¿Dónde prefiere guardar sus ahorros.....	16
<b>Gráfico 12:</b> Para usted, ¿Cuál o cuáles son las ventajas de ahorrar?.....	16
<b>Gráfico 13:</b> Para usted, ¿Qué tan importante es realizar ahorros económicos? .....	17



**“ANÁLISIS DE LA CULTURA DE AHORRO EN LOS ESTUDIANTES DE LA  
CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS DE LA  
UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRÉS”**

**"ANALYSIS OF THE SAVINGS CULTURE AMONG STUDENTS  
OF THE BUSINESS ADMINISTRATION PROGRAM AT THE  
UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRÉS"**

Lizeth Marisol Choque Colque  
Universidad Mayor de San Andrés  
Facultad de Ciencias Económicas y Financieras  
Carrera de Administración de Empresas  
[marisol7524091@gmail.com](mailto:marisol7524091@gmail.com)

**RESUMEN**

El presente artículo científico describe el análisis realizado acerca de la cultura de ahorro en los estudiantes de primer a noveno semestre de la Carrera de Administración de Empresas de la Universidad Mayor de San Andrés correspondiente al primer periodo académico I/2022. Para este propósito se realizó una investigación desde un enfoque cuantitativo, puesto que, se utilizó como instrumento la encuesta virtual como medio de recolección de datos por muestreo probabilístico aleatorio estratificado. Así mismo, el tipo de diseño aplicado fue de carácter descriptivo no experimental de corte transversal y se encuestó a una muestra de 342 estudiantes, en referencia a ello los resultados obtenidos señalan que los estudiantes universitarios tienen el hábito de ahorro, sin embargo, la intención es mayor que la acción. La razón principal de esta práctica de ahorro se debe a realizar inversiones futuras, el cual se considera positivo ya que éste generará ingresos nuevos, para dicho propósito la frecuencia mensual de ahorro se encuentra entre el 5% y 15% de sus ingresos provenientes principalmente por la ayuda familiar, no obstante, mientras transcurren los años de estudio existe un incremento por ingresos propios, dicho aquello se debe a la adquisición de conocimientos a lo largo de la carrera universitaria en



las distintas materias cursadas logrando aplicar los conceptos adquiridos. Además, es preciso destacar que un 73% depositan sus ahorros formalmente, es decir, en entidades financieras. Por el contrario, los estudiantes que no realizan esta práctica es por no poseer el hábito del ahorro, seguido de ingresos insuficientes.

**Palabras Clave:** cultura de ahorro, estudiantes universitarios, hábito, ingreso.

### **ABSTRACT**

This scientific article describes the analysis carried out on the savings culture in students from the first to the ninth semester of the Business Administration Career of the Universidad Mayor de San Andrés corresponding to the first academic period I/2022. For this purpose, research was conducted from a quantitative approach, since the virtual survey was used as an instrument as a means of data collection by stratified random probability sampling. Likewise, the type of design applied was of a descriptive non-experimental cross-sectional design and a sample of 342 students was surveyed, in reference to which the results obtained indicate that university students have the habit of saving, however, the intention is greater than the action. The main reason for this saving practice is due to make future investments, which is considered positive since it will generate new income, for this purpose the monthly frequency of saving is between 5% and 15% of their income coming mainly from family support, however, while the years of study go by there is an increase in their own income, this is due to the acquisition of knowledge throughout the university career in the different subjects taken, managing to apply the concepts acquired. In addition, it should be noted that 73% deposit their savings formally, that is, in financial institutions. On the other hand, students who do not do this practice do so because they do not have the habit of saving, followed by insufficient income.

**Keywords:** savings culture, college students, habit, income.



## INTRODUCCIÓN

La cultura de ahorro es el hábito inculcado principalmente por los padres, no obstante, el mismo también puede ser desarrollado mientras se va adquiriendo conocimientos a lo largo de la carrera universitaria en las distintas materias cursadas y así lograr poner en práctica los conceptos adquiridos; esto con el fin de alcanzar objetivos o metas de vida, así también, poder sobrellevar imprevistos que a futuro lleguen a acontecer, dicho aquello se pudo apreciar durante la llegada de la pandemia del Covid-19 a nuestro país, puesto que muchas personas se vieron obligadas al aumento de ahorro o inicio de éste por precaución. Por ello, se vió la necesidad de indagar sobre este tema ya que la práctica del ahorro es fundamental en prácticamente todas las etapas de vida.

### **A nivel Latinoamérica**

De acuerdo a los datos de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) el 26% de los jóvenes mexicanos son el grupo etario que prefiere gastar más su dinero a corto plazo que ahorrarlo para el futuro. (Economista, 2021)

Según estudios realizados sobre el tema por (Ramírez Rodríguez & Vázquez Velazco, 2021) los estudiantes del 3° al 5° curso de la Carrera de Contaduría Pública Nacional de la Universidad Nacional de Pilar, Paraguay de la pasada gestión, los estudiantes de la educación superior poseen hábitos de ahorro, pero no en su totalidad. Existen alumnos que poseen práctica en el área de forma ocasional y otras de forma regular. Por el contrario, otros no lo realizan por falta de hábito. Así también, en el Artículo Científico realizado por (López-Lapo, Paredes-Malla, & Hernández-Ocampo, 2021) en la Universidad Nacional de Loja de la Carrera de Finanzas en Ecuador los resultados revelaron que los estudiantes poseen el hábito de ahorro y, las diferencias entre hombre y mujer no son significativas, esto con relación al ahorro.

Por otra parte, en Colombia mediante los estudios previamente realizados por (Vanegas, Gómez A., & White Ruiz, 2013) el género femenino es más consciente en cuanto a la necesidad del ahorro como planificación y no como inversión en activos.





## **A nivel Nacional**

En nuestro contexto no existe estudios realizados acerca de la cultura de ahorro en estudiantes universitarios, no obstante, según la (ASFI, 2019) la cultura por el ahorro en Bolivia experimentó un crecimiento "importante" y se multiplicó por más de seis al pasar de 4.289 millones de dólares en 2005 a 26.330 millones de dólares a agosto de 2019.

## **MARCO TEÓRICO**

Según, (López García, 2016) “el ahorro es tomar una porción del ingreso no destinada al consumo, y conservarla en cualquier ente económico empresarial o personal para ser utilizado en el futuro” (pág. 33). Por su parte, según los autores (Samuelson & Mordhaus, 1998) el ahorro es “la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo efectuado por una persona, un familiar, una empresa o un país, entendiéndose por el ingreso la cantidad de dinero que es recibido por llevar a cabo una actividad” (pág. 66). Por lo citado, los autores mencionados anteriormente coinciden en que el ahorro se refiere a evitar gastar todo o parte del ingreso percibido en bienes de consumo o servicio, con el fin de ser utilizado a futuro en situaciones personales o de otra índole.

Así también, según los autores Duque, González, & Ramírez, 2016, citada por (López-Lapo, Paredes-Malla, & Hernández-Ocampo, 2021) “el ahorro en los estudiantes universitarios viene dada por la conciencia financiera que se genera por la relación y el uso de productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras siendo necesario fortalecer estos conocimientos en el desarrollo profesional de los estudiantes para que en el futuro manejen discretamente sus finanzas personales con organización y planificación correcta”.

El antropólogo (Malinowski, 1931) menciona que “la cultura es una herencia social... es una realidad que dejan nuestros antepasados para que sirvan como guía”. Por lo tanto, la cultura es la conducta creada por el ser humano con el fin de ser transmitido de padres a hijos.



Por ello, la cultura de ahorro se puede definir como la base del crecimiento, así también, un elemento fundamental para el desarrollo. Por tanto, es crucial desarrollar hábitos de ahorro ya que permite a las personas protegerse de situaciones inesperadas o difíciles que puedan llegar a suceder. (Aponte, 2017). Es decir, la creación del hábito de ahorro a temprana edad tendrá resultados favorables, ya que podrá amortiguar eventos que pueda presentarse a futuro.

Por otro lado, los autores Browning y Lusardi citado por (Reus González, Reus González, Arroyave Cataño, & Bedoya Londoño, 2017) manifiestan que en un mismo hogar es posible que las personas tengan diferentes propensiones a ahorrar debido a la edad, encontrando en el estudio que realizaron en los hogares de Estados Unidos que la tasa de ahorro es positiva para todas las edades, es decir, se espera que los estudiantes universitarios ahorren y que la tasa de ahorro se vaya incrementando en la medida que obtengan sus primeros empleos o mejoren sus puestos de trabajos actuales. Adicionalmente, (Modigliani & Brumberg, 1954) plantean que la edad es importante en el ahorro ya que un individuo ahorra más en su edad productiva y disminuye su ahorro una vez alcanzada la edad de retiro.

## **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

Una sociedad que no posee una cultura de ahorro es una problemática ya que conlleva a no mejorar sus condiciones de vida y tampoco al desarrollo económico del país. Según los resultados de la Encuesta de medición de capacidad financieras aceptable para los países andinos: Bolivia, se encuentra entre los países con una población con un relativamente aceptable grado en educación financiera, dichos resultados son reflejados a través de la cultura de ahorro. (CAF, 2014).

Según la nota de prensa emitida por la (ASFI, 2019), informó que la “Capacidad y cultura de ahorro en la sociedad boliviana creció en los últimos años, los ahorros se incrementaron en 5,1 veces entre el año 2005 y agosto de 2019, pasando de USD4.289 millones a USD26.330 millones”.



En la gestión 2021, según la rendición de cuentas del Ministerio de Economía y Finanzas, el ahorro en el sistema financiero en 2020 fue de 29.191 millones de dólares, cuando en 2019 fue sólo de 26.524 millones, aunque en enero de este año la cifra cayó a 28.863 millones. (Delta Financiero, 2021). Así también, menciona que “las unidades económicas y los hogares del departamento de La Paz, se caracterizan por tener una gran cultura de ahorro, situación que se refleja en la supremacía que tienen los depósitos sobre la cartera de créditos, observándose que, a mayo de 2021, las captaciones superan por Bs50.920 millones a los préstamos otorgados; es decir, en el departamento, por un boliviano de préstamo existen Bs2,1 de depósito.” (ASFI, 2021)

De acuerdo a la investigación científica realizada por (Carrasco Vichini, 2020, pág. 15) el hábito de ahorro en los estudiantes de la carrera de administración de empresas de la Universidad Mayor de San Andrés pertenecientes al noveno semestre es del 81%, dicho porcentaje ayudará a determinar la tendencia de ahorro en cuanto a todos los semestres académicos según el plan de estudios 2012.

### **PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN**

Por todo lo señalado anteriormente, la pregunta de investigación que guiará el presente trabajo de investigación es: ¿Cuál es la situación actual de la cultura de ahorro en los estudiantes de primer a noveno semestre de la Carrera de Administración de Empresas de la Universidad Mayor de San Andrés del primer periodo de la gestión 2022?

### **JUSTIFICACIÓN**

La presente investigación se enfocará en analizar la cultura de ahorro en estudiantes de la CAE-UMSA de primer a noveno semestre del periodo académico I/2022, ya que la práctica del ahorro en la vida de los estudiantes universitarios es vital debido a que brinda diversos beneficios como ser; futuros gastos, reducir deudas, invertir y generar ingresos (Banco Central de Bolivia, 2017, pág. 20).

Así también, la etapa universitaria no solo se refiere a estudiar una carrera profesional, sino el tiempo de maduración para llegar a la vida adulta, puesto que, si desde esta etapa



se llega a realizar una buena administración de las finanzas y se inicia a ahorrar habrá tomado la decisión correcta, y así poder asegurar un futuro económico estable o lograr un objetivo a largo plazo. Por ello todos necesitamos del ahorro ya que en cualquier momento se puede llegar a necesitar algún “colchón de seguridad” para posibles necesidades como se pudo evidenciar a raíz de la pandemia del Covid-19 ya que muchas familias se vieron forzadas a realizar ahorros por precaución debido a la incertidumbre sobre las consecuencias económicas futuras de la pandemia.

Por ello, este trabajo de investigación permitirá efectuar un análisis de la cultura de ahorro en los estudiantes de la Carrera de Administración de Empresas de la Universidad Mayor de San Andrés y así lograr conocer si poseen la práctica del ahorro, además, del uso que harán del mismo

## **DEFINICIÓN DE LOS OBJETIVOS**

### **OBJETIVO GENERAL**

Analizar la cultura de ahorro en los estudiantes de primer a noveno semestre de la Carrera de Administración de Empresas de la Universidad Mayor de San Andrés en el primer periodo de la Gestión 2022.

### **OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Identificar la fuente de ingresos económicos de los estudiantes universitarios.
- Determinar el número y/o porcentaje de estudiantes que realizan ahorros y si tienen la intención del mismo.
- Indagar sobre las razones que inciden en los estudiantes de ahorrar o de no hacerlo.
- Identificar la forma más utilizada por parte de los estudiantes para el resguardo de sus ahorros.
- Conocer las ventajas e importancia que consideran los estudiantes respecto al ahorro.



## **METODOLOGÍA**

### **Diseño de la investigación**

De acuerdo al alcance de la presente investigación, el tipo de diseño aplicada fue de carácter descriptivo no experimental de corte transversal. Según (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014), el diseño no experimental de tipo transversal es donde se recolectan los datos en un solo momento y en un tiempo único.

### **Población**

Según (Vara Horna, 2010), la población es el conjunto de sujetos o cosas que tienen una o más propiedades en común, se encuentran en un espacio o territorio y varían en el transcurso del tiempo. Por ello, la investigación comprendió un universo total, es decir tanto el universo como la población se encuentran en un mismo nivel, por ello, se tomó a todos los estudiantes que se encontraban cursando desde el primer al noveno semestre de la Carrera de Administración de Empresas de la Universidad Mayor de San Andrés. en el primer periodo académico I/2022. Por tanto, la cantidad de estudiantes que se tomó en cuenta para la población es de 3.128, datos que fueron obtenidos por el Centro de Cómputo de la CAE-UMSA, como se presenta en la Tabla 1 (*Anexo 1*).

### **Muestra**

Para (Muñoz Rocha, 2015), la muestra es el segmento de la población que se considera representativa de un universo y se selecciona para obtener información acerca de las variables objeto de estudio. Por ello, considerando un muestreo finito el cálculo del tamaño de la muestra fue de 342 estudiantes, esto en base a una población de 3128, un intervalo de confianza del 95%, con un límite aceptable de error muestral del 5%, con una probabilidad de éxito del 50% y una probabilidad de fracaso del 50% (*Anexo 2*). Así también, se realizó un muestreo probabilístico aleatorio estratificado para determinar la cantidad de estudiantes a ser encuestados por semestre (*Anexo 3*).



### **Enfoque de la investigación**

Para el desarrollo de la investigación se consideró el enfoque cuantitativo que según (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014) utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin establecer pautas de comportamiento y probar teorías.

### **Instrumentos**

Los instrumentos utilizados fueron dos, en primer lugar, la encuesta, una poderosa herramienta de investigación primaria la cual fue difundida a los estudiantes de la Carrera de Administración de Empresas de primer a noveno semestre, aplicado virtualmente mediante la plataforma Google Forms y el segundo instrumento fue la revisión documental, el cual apoyó a esta investigación de acuerdo a la adquisición de conocimientos de trabajos previamente investigados. La encuesta constó de preguntas dicotómicas, opción múltiple, así también, la utilización de la Escala de Likert, dicha encuesta se encuentra estructurada en dos secciones o partes, cabe mencionar que en la segunda sección se contempla 10 ítems, los cuales fueron adaptados del trabajo de investigación diseñada por (Ramírez Rodríguez & Vázquez Velazco, 2021).

### **Método de sistematización de datos**

Los sistemas estadísticos utilizados para la sistematización y análisis de los datos fueron mediante el paquete de Microsoft Excel, en el cual se realizó la tabulación de datos para generar gráficos para su respectivo análisis.

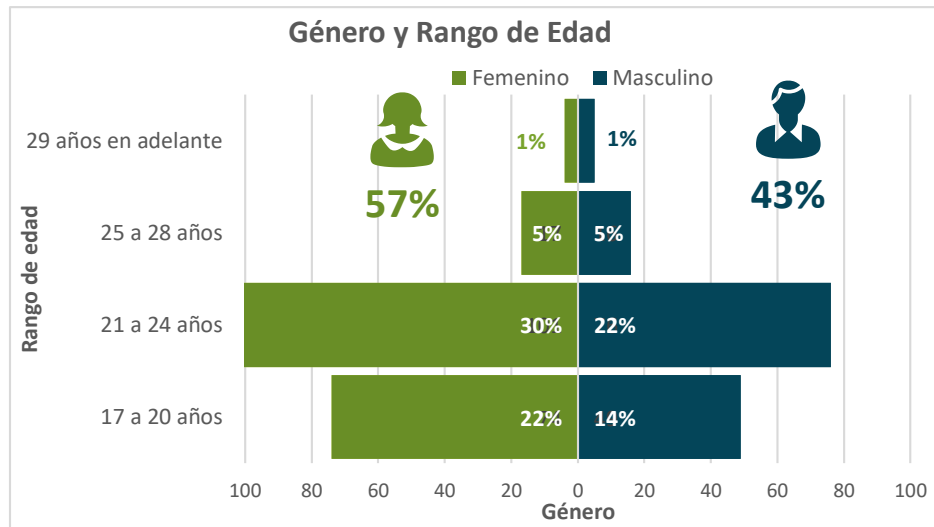
## **RESULTADOS**

Para esta investigación se empleó la encuesta como herramienta de recolección de datos, la misma se aprecia en el (Anexo 5). A continuación, se presentan los resultados de manera gráfica e interpretativa.



**Datos Generales (características sociodemográficas)**

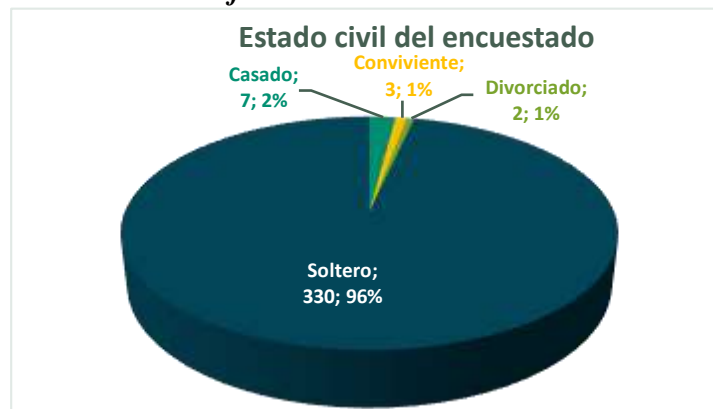
*Gráfico 1: Género y Rango de Edad*



**Fuente:** Elaboración propia con datos de la encuesta

El Gráfico 1 nos presenta el género y rango de edad de los estudiantes encuestados pertenecientes a la Carrera de Administración de Empresas. Se observa una mayor participación por parte de estudiantes del género femenino, ya que el 57% corresponde al mismo y el 43% restante al género masculino; ambos oscilan en un rango de edad entre 17 y 24 años, no obstante, una mayor representatividad se encuentra en el rango de edad de 21 a 24 años, el cual consta de un 30% del género femenino (n=101) y el género masculino de un 22% (n=76).

*Gráfico 2: Estado civil*

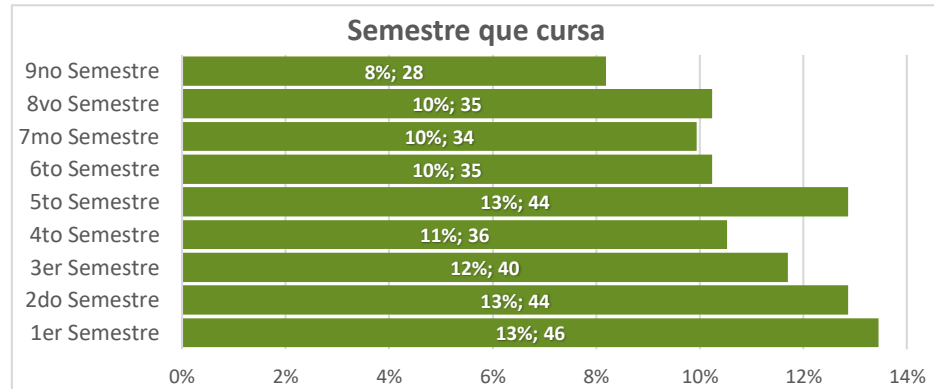


**Fuente:** Elaboración propia con datos de la encuesta



Según el Gráfico 2, la mayoría de los estudiantes son solteros, los mismos representan un 96% equivalente a 239 estudiantes, los casados comprenden el 1,63%, los convivientes el 1% y por último los divorciados un 0,4%. Por tanto, se puede observar que las diferencias son grandes en cuanto a las responsabilidades que asumen.

**Gráfico 3: Semestre**

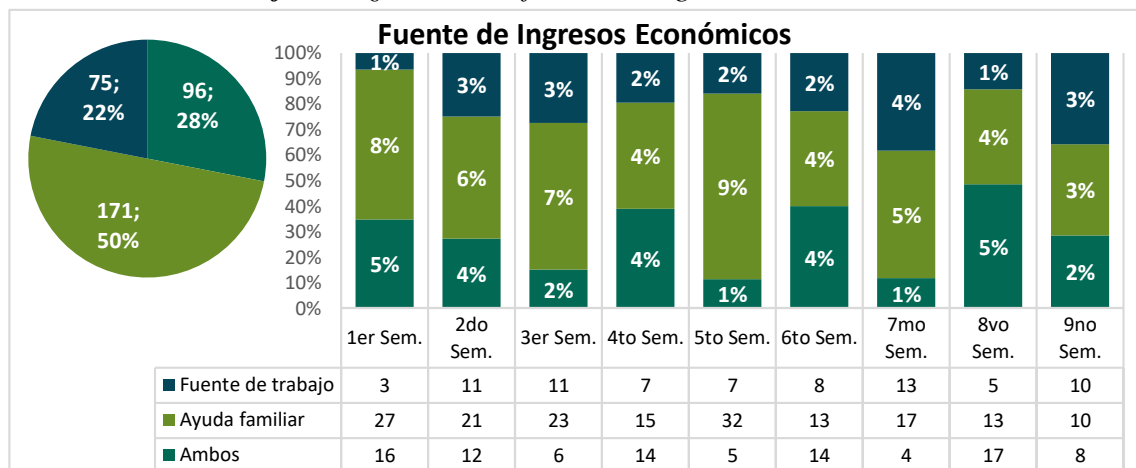


**Fuente:** Elaboración propia con datos de la encuesta

Según la encuesta aplicada, se pudo obtener resultados de la cantidad de estudiantes determinada según el tipo de muestreo de esta investigación, el cual fue de Muestreo Probabilístico Aleatorio Estratificado (Véase en la Tabla 2). Así también, se puede observar que los porcentajes de cada semestre no se encuentran tan alejados entre sí, siendo importante para un posterior análisis.

**Datos para la Investigación**

**Gráfico 4: ¿Cuál es su fuente de ingresos económicos?**



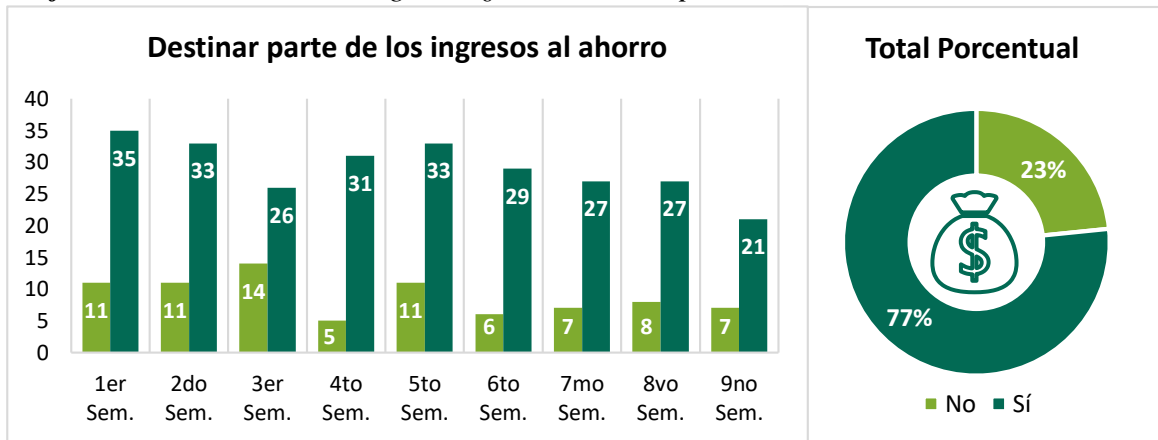
**Fuente:** Elaboración propia con datos de la encuesta





Mediante esta pregunta se buscaba identificar la fuente de ingresos económicos con mayor representatividad. Por lo tanto, como se observa un 50% de los estudiantes son financiados a raíz de la ayuda familiar, un 28% reciben ingresos de ayuda familiar y fuente de trabajo y por último un 22% a través de la fuente de trabajo. Por ello, se determina que la mayoría de los estudiantes perciben ingresos por medio de la ayuda familiar, sin embargo, mientras los mismos van concluyendo sus estudios universitarios va incrementando la independencia financiera.

**Gráfico 5:** Al acceder a sus ingresos ¿Usted destina parte del mismo al ahorro?

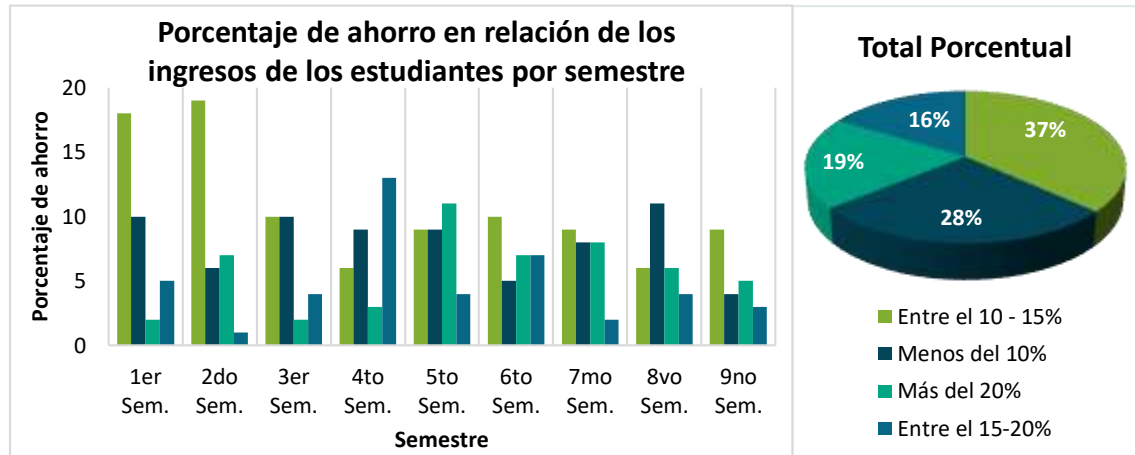


**Fuente:** Elaboración propia con datos de la encuesta

Esta pregunta tuvo la finalidad de determinar si los estudiantes ahorran parte del ingreso que perciben, puesto que, de la intención a la acción hay una brecha. Por ende, los resultados obtenidos demuestran que un 77% de los estudiantes sí ahorran, sin embargo, el 23% restante no lo hace. Cabe mencionar que desde el primer semestre los estudiantes tienen el hábito de ahorro y a medida que van concluyendo la respectiva malla curricular los datos se mantuvieron relativamente estables.



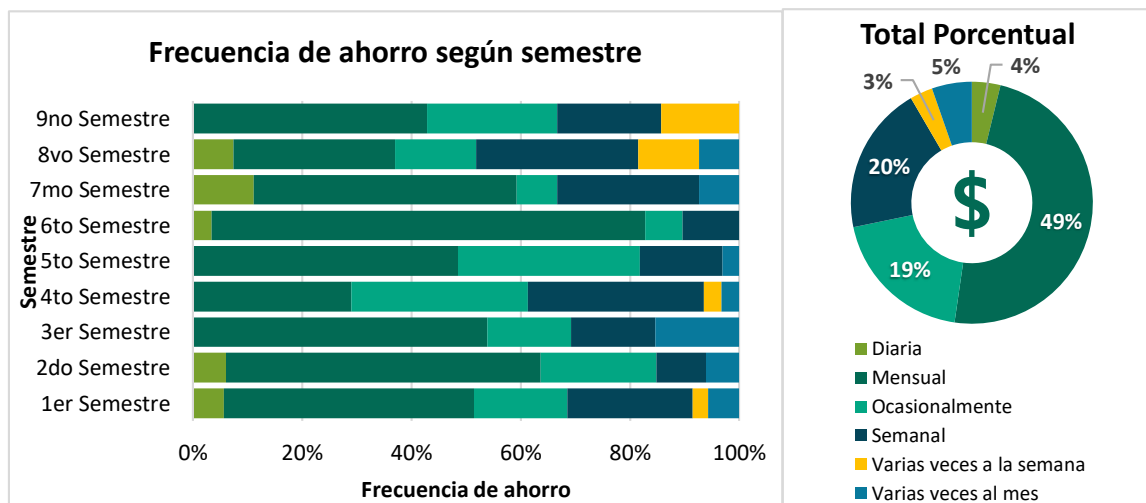
**Gráfico 6:** ¿Cuál es el porcentaje de ahorro en relación a sus ingresos?



**Fuente:** Elaboración propia con datos de la encuesta

Se planteó esta pregunta para tener conocimiento del rango de porcentaje destinado al ahorro por los encuestados, en ese sentido se aprecia que según las opciones a elegir los porcentajes no se encuentran tan alejados uno con otro. Sin embargo, el porcentaje de ahorro que predomina en la mayoría de los semestres está **entre el 10-15%** (37%) como se observa en el Gráfico 10, seguido del **menos del 10%** (28%), **más del 20%** (19%) y **entre el 15-20%** equivalente a un 16%.

**Gráfico 7:** ¿Con qué frecuencia ahorra?

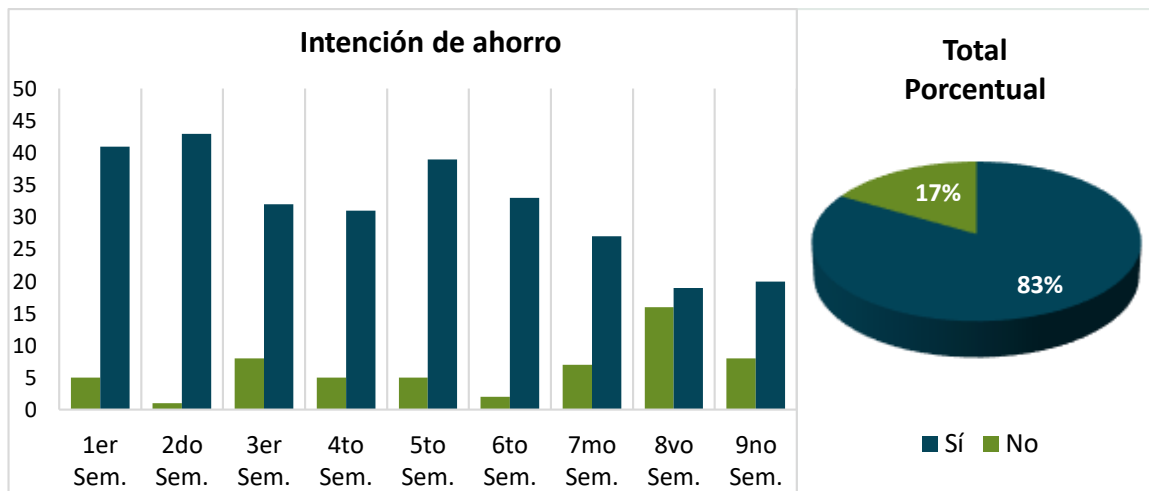


**Fuente:** Elaboración propia con datos de la encuesta



Respecto a la frecuencia de ahorro podemos apreciar en el Gráfico 7 que casi el 50% de los encuestados ahorran con frecuencia mensual, semanalmente un 20% (n=52), ocasionalmente un 19% (n=51) y con menor porcentaje la opción de varias veces a la semana (3%).

**Gráfico 8:** ¿Usted pensó ahorrar durante su vida universitaria antes de culminar sus estudios?

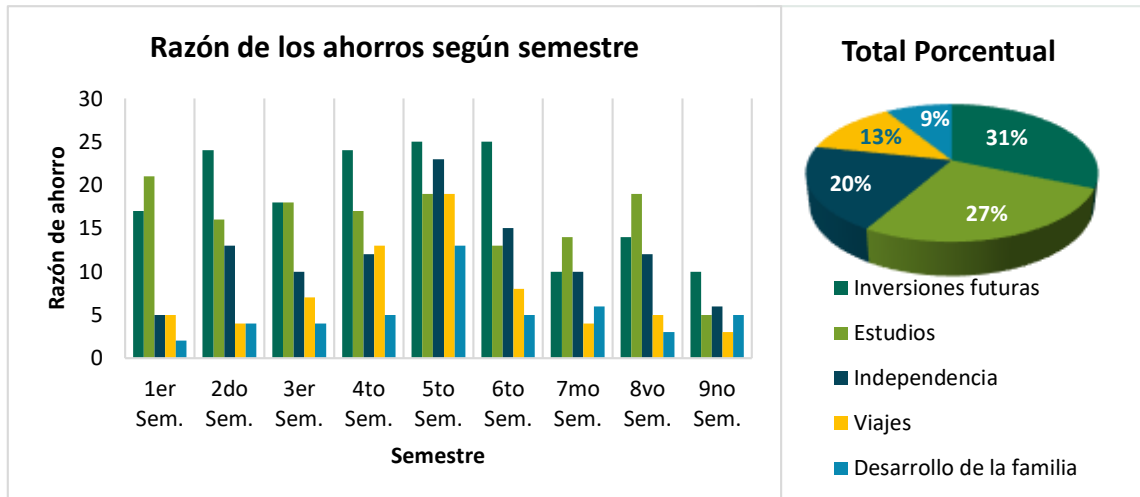


**Fuente:** Elaboración propia con datos de la encuesta

Tal como se observa en los datos presentados en el Gráfico 8, se determina que los estudiantes tienen intención de ahorrar, ya que un 83% (n=285) consideran que sí pensaron en ahorrar durante su vida universitaria antes de culminar sus estudios, no obstante, un 16% (n=57) aún no lo tuvo en mente. Además, se aprecia una menor intención de ahorro en estudiantes de 8vo semestre, ya que de los 35 estudiantes correspondientes a este semestre casi la mitad aún no se detuvo a pensar sobre su futuro.



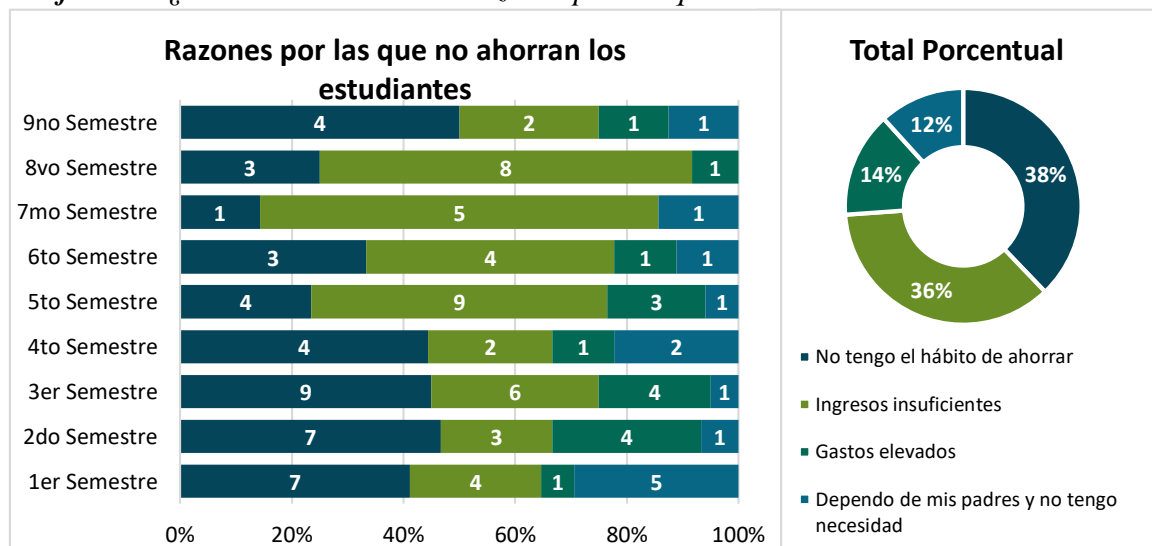
**Gráfico 9:** ¿A dónde piensa destinar sus ahorros?



**Fuente:** Elaboración propia con datos de la encuesta

En cuanto a los ahorros de los estudiantes podemos observar que la razón con mayor representatividad es para realizar **inversiones futuras** (31%), es decir, que los mismos desean generar ingresos nuevos. Así también, el 27% para sus **estudios**, 20% para la **independencia**, **viajes** (13%) y el 9% al **desarrollo familiar**.

**Gráfico 10:** ¿Cuál o cuáles son las razones por las que no ahorra?



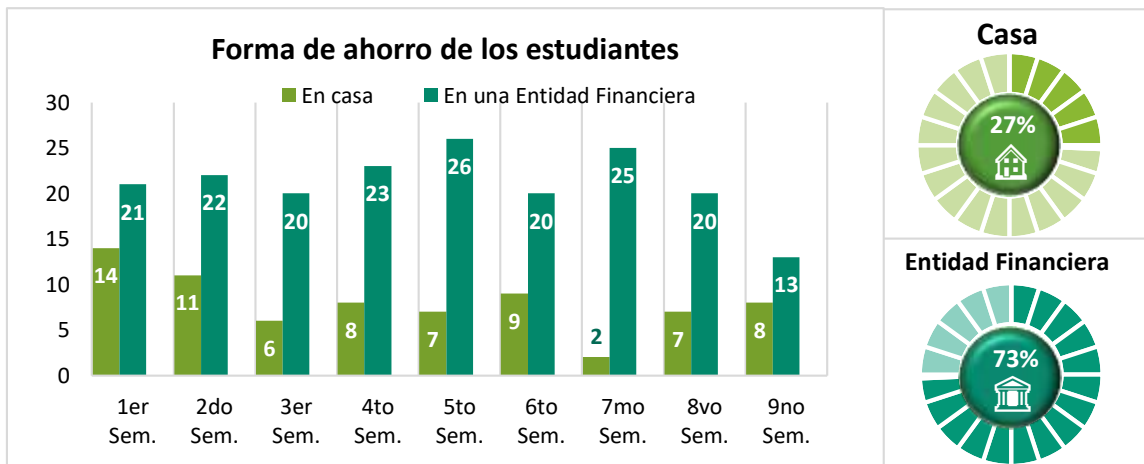
**Fuente:** Elaboración propia con datos de la encuesta

Ahora bien, se realizó esta pregunta con el fin de conocer la razón y/o razones por la que los estudiantes respondieron “No” a la pregunta del Gráfico 10, es decir, que un 23% equivalente a (80 estudiantes) no ahorra parte de su ingreso. Por tanto, los resultados



obtenidos determinan que un 38% se debe al **no tener el hábito de ahorro**, 36% por **ingresos insuficientes**, otros **gastos elevados** un 14% y un 12% por **no tener necesidad tras la dependencia de sus padres**.

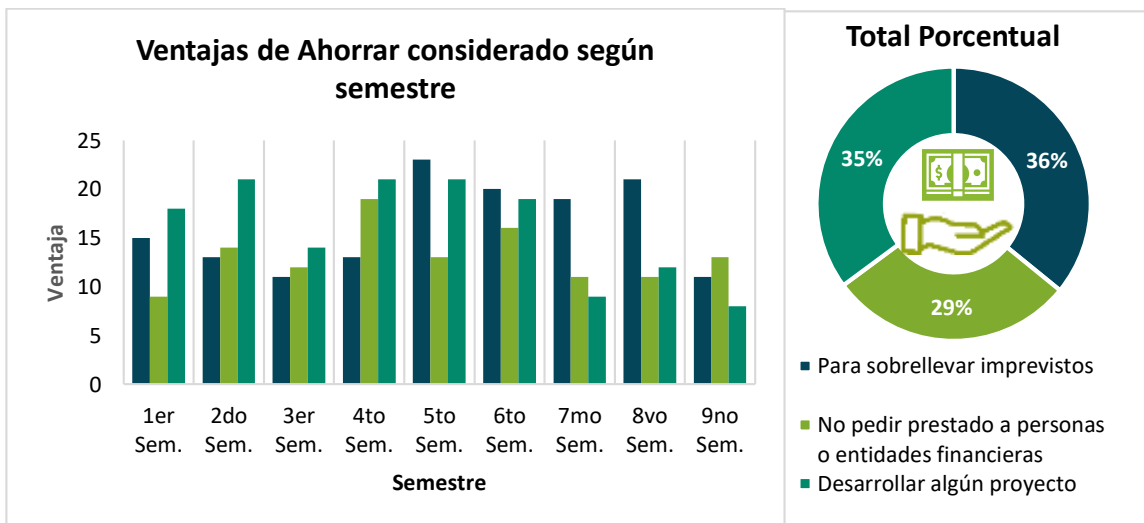
**Gráfico 11:** ¿Dónde prefiere guardar sus ahorros



**Fuente:** Elaboración propia con datos de la encuesta

Si bien es importante tener una cultura de ahorro, también la forma del mismo; por ello, según los resultados obtenidos un 73% de los encuestados ahorran de forma formal, es decir, en entidades financieras y el restante 27% de forma informal. Así mismo, se determina que a medida que los estudiantes transcurren sus estudios universitarios siendo prioridad realizar sus ahorros en entidades financieras.

**Gráfico 12:** Para usted, ¿Cuál o cuáles son las ventajas de ahorrar?

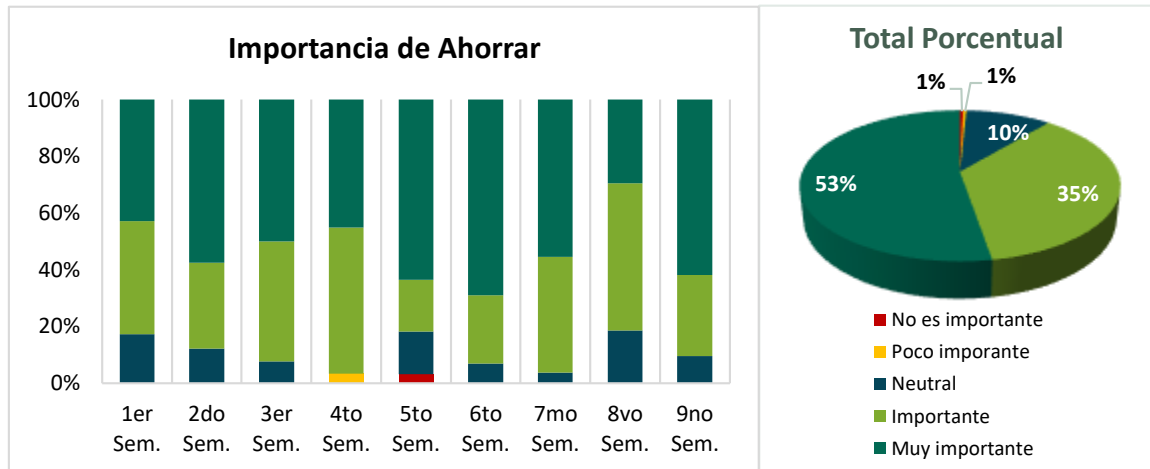


**Fuente:** Elaboración propia con datos de la encuesta



En cuanto a las ventajas de ahorrar consideradas por los encuestados se puede observar con un porcentaje más alto el **poder sobrellevar imprevistos** con un 36% (n=146), seguido de 143 estudiantes para el **desarrollo de algún proyecto** (35%) y un 29% para **no pedir prestado a personas o entidades financieras**.

**Gráfico 13:** Para usted, ¿Qué tan importante es realizar ahorros económicos?



**Fuente:** Elaboración propia con datos de la encuesta

Según la escala determinada para esta pregunta (Likert), se puede ver que los estudiantes señalan que es **muy importante** ahorrar con un 53% (138 estudiantes), es **importante** para un 35% (95 estudiantes), **neutral** un 10% equivalente a 27 estudiantes y por último corresponde a un 2% (2 personas) que respondieron que ahorrar es **poco importante y no es importante**, respectivamente.

## DISCUSIÓN

El tema de investigación que fue abordada acerca de la cultura de ahorro en los estudiantes de primer a noveno semestre de la Carrera de Administración de Empresas de la Universidad Mayor de San Andrés en el primer periodo de la Gestión 2022, obtuvo mayor participación del género femenino con un 57%, solteros en cuanto al estado civil y edades que oscilan entre 17 y 24 años.

En relación a los ingresos económicos que perciben los estudiantes se pudo identificar que son principalmente por la ayuda familiar con un 50%, no obstante, mientras transcurren los años de estudio existe un incremento por ingresos propios, el cual coinciden con lo mencionada por los autores Browning y Lusardi citado por (Reus González, Reus González, Arroyave Cataño, & Bedoya Londoño, 2017) “(...) se espera que los estudiantes universitarios ahorren y que la tasa de ahorro se vaya incrementando en la



medida que obtengan sus primeros empleos o mejoren sus puestos de trabajos actuales”, sin embargo, a pesar que los estudiantes en su mayoría no cuenten con una ocupación de trabajo no fue impedimento para que los mismos puedan realizar ahorros económicos.

Por otro lado, los estudiantes encuestados tienen la intención de ahorro con un porcentaje representativo de 83%, de esta manera dando un claro interés al ahorro en ambos géneros, el cual coincide con la encuesta realizada a jóvenes de 18 a 25 años por la compañía (Provident & Ipsos, 2019) que revelaron que 7 de cada 10 jóvenes tienen la intención de ahorrar. Así también mencionan que sólo 4 de cada 10 dicen que es probable que puedan hacerlo; sin embargo, este resultado no coincide con los resultados obtenidos en esta investigación, ya que el 77% de los estudiantes destinan parte de su ingreso al ahorro, sin embargo, sólo un 23% no realiza ahorros. En relación a dicho porcentaje las razones principales fueron por no tener el hábito del ahorro (38%), seguido de ingresos insuficientes (36%). Por lo tanto, de acuerdo a (Skandia, 2015) fortalecer la educación financiera desde temprana edad podrá ayudar a generar hábitos de ahorro y elevar los niveles del mismo.

Con respecto a los estudiantes que realizan ahorros, se pudo identificar que un 73% tienen confianza en entidades financieras para el resguardo de sus ahorros, en cambio tan sólo un 27% lo realiza de manera informal; el cuál es en casa. De este modo, según el economista y ex funcionario del Banco Central de Bolivia Luis Ballivián Cuenca tras la entrevista realizada por (Quenallata, 2019) si el nivel de ahorro de un país es bajo en entidades financieras, conlleva a la insuficiente disponibilidad de recursos económicos para financiar al sector productivo, por lo tanto, deberá recurrir al financiamiento externo. Además, cabe destacar que el porcentaje y frecuencia de ahorro por parte de los estudiantes es relativamente alto, es decir, se encuentra entre un 10 a 15% con frecuencia mensual (49%).

Por último, la razón de ahorros económicos por parte de los estudiantes representa algo positivo, ya que un 31% de los mismos lo realizan para inversiones futuras y así poder generar ingresos nuevos, como menciona el (Departamento del Trabajo de EE.UU., 2019) “El desafío no es sólo ahorrar sino también aprender a invertir. El conocimiento acerca de planes de ahorro y principios de inversión es clave para el crecimiento de los ahorros”, sin embargo, un 26% consideran para sus estudios y un 21% para independizarse. Así también, las ventajas con mayor representatividad que consideran los estudiantes encuestados son para sobrellevar imprevistos (38%), seguido de desarrollar algún proyecto (36%), el cual coincide con las investigaciones realizadas por (Ramírez Rodríguez & Vázquez Velazco, 2021) mencionan que los estudiantes consideran como ventaja principal el tener dinero para imprevistos.



## CONCLUSIONES

En respuesta al objetivo general del presente trabajo de investigación, mediante la aplicación de la metodología e instrumentos presentados, se pudo determinar que la mayoría de los estudiantes de primer a noveno semestre de la Carrera de Administración de Empresas de la Universidad Mayor de San Andrés poseen hábitos de ahorros económicos y consideran que el mismo es muy importante a pesar de percibir ingresos principalmente por la ayuda familiar, el cual está acorde con la teoría mencionada por Buttelmann & Gallego, manifiestan que las personas que tienen mayor educación conlleva a tener mayores conocimientos sobre la importancia de ahorro para el futuro, así también, cabe mencionar que existe un mayor porcentaje de participantes femeninos que oscilan entre 17 años como mínimo y 24 años como máximo, de los cuales no tienen grandes responsabilidades porque más del 95% son solteros. Además, es preciso destacar que un 73% depositan sus ahorros formalmente, es decir, en entidades financieras. Sin embargo, existen estudiantes que no realizan ahorros por razones como ingresos insuficientes y no poseer el hábito de ahorro.

Respecto a la prioridad principal de los ahorros que realizan los estudiantes, se debe a llevar a cabo inversiones futuras, algo que se considera positivo puesto que éste generará ingresos nuevos; para dicha razón el porcentaje destinado se encuentra aproximadamente entre el 5% y el 15% mensual de sus ingresos económicos, de igual manera para el pago de sus estudios. Entre las ventajas que consideran podemos mencionar las siguientes; poder sobrellevar imprevistos y desarrollar algún proyecto, el cual tiene relación con lo expuesto anteriormente.

La presente investigación concluye que los estudiantes universitarios poseen hábitos de ahorro, sin embargo, la intención es mayor que la acción. Por ello, se recomienda que los estudiantes ejerciten el hábito de ahorrar, mediante espacios de formación o autoformación financiera, para lograr fortalecer y/o incrementar conocimientos financieros y así poder hacer frente a la incertidumbre, como también poder inculcar la cultura de ahorro de generación en generación, ya que el mismo tiene implicaciones relevantes en prácticamente todas las etapas de la vida.

## BIBLIOGRAFÍA

Aponte, C. (2017). La cultura del ahorro y su importancia. Venezuela.

ASFI. (Octubre de 2019). *La cultura de ahorro en Bolivia creció durante los últimos años*. Obtenido de [https://www.asfi.gob.bo/images/ASFI/DOCS/SALA\\_DE\\_PRENSA/Notas\\_de\\_prensa/2019/N\\_39\\_Nota\\_Cremiento\\_de\\_la\\_Cultura\\_de\\_ahorro\\_en\\_los\\_bolivianos.pdf](https://www.asfi.gob.bo/images/ASFI/DOCS/SALA_DE_PRENSA/Notas_de_prensa/2019/N_39_Nota_Cremiento_de_la_Cultura_de_ahorro_en_los_bolivianos.pdf)





- ASFI. (Julio de 2021). *Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero*. Obtenido de [https://www.asfi.gob.bo/images/ASFI/DOCS/SALA\\_DE\\_PRENSA/Notas\\_de\\_prensa/2021/SEPARATA\\_LA\\_PAZ\\_2021.pdf](https://www.asfi.gob.bo/images/ASFI/DOCS/SALA_DE_PRENSA/Notas_de_prensa/2021/SEPARATA_LA_PAZ_2021.pdf)
- Banco Central de Bolivia. (2017). *La importancia de ahorrar en tiempos buenos para enfrentar tiempos difíciles: La experiencia con mi familia, comunidad o país*. Obtenido de [https://www.bcb.gob.bo/webdocs/seccioneducativa/septimo/cartilla\\_importancia\\_ahorrar.pdf](https://www.bcb.gob.bo/webdocs/seccioneducativa/septimo/cartilla_importancia_ahorrar.pdf)
- Buttelmann, A., & Gallego, F. (2000). *Ahorro de los Hogares en Chile: evidencia* (Vol. 3 (Nº1)). Revista de Economía.
- CAF. (2014). Banco de Desarrollo de América Latina. *La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación actual y perspectivas*. Obtenido de [http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/379/caf\\_12\\_educacion\\_financiera5.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/379/caf_12_educacion_financiera5.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Carrasco Vichini, F. (2020). Manejo de la finanzas personales en estudiantes de la Carrera de Administración de Empresas de la Universidad Mayor de San Andrés. 15.
- Departamento del Trabajo de EE.UU. (2019). *Su dinero, y futuro económico; Una guía para ahorrar*. Obtenido de <https://www.dol.gov/sites/dolgov/files/ebsa/about-ebsa/our-activities/resource-center/publications/savings-fitness-spanish.pdf>
- Economista. (25 de Agosto de 2021). *Jóvenes mexicanos refleja un menor interés por ahorrar para el futuro*. Obtenido de <https://www.economista.com.mx/finanzaspersonales/Jovenes-mexicanos-reflejan-un-menor-interes-por-ahorrar-para-el-futuro-20210825-0107.html>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). Investigación transeccional o transversal. En *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN* (pág. 154). México.
- López García, J. C. (2016). Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura. Universidad. 33. Obtenido de [https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia\\_Juan\\_Carlos\\_2017.pdf?sequence=2](https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia_Juan_Carlos_2017.pdf?sequence=2)
- López-Lapo, J. L., Paredes-Malla, M. V., & Hernández-Ocampo, S. E. (2021). Capacidad de ahorro en los estudiantes de pregrado: enfoque empírico. 593 *Digital Publisher CEIT*, 204. doi:<https://doi.org/10.33386/593dp.2021.4.633>
- Malinowski. (1931). *Definiciones de Cultura*. Obtenido de <https://madametafetan.wordpress.com/2010/09/18/quince-definiciones-de-cultura/>



- Modigliani, F., & Brumberg, R. (1954). Utility Analysis and the Consumption Function: an interpretation of the Cross- Section data.
- Muñoz Rocha, C. (2015). Concepto de muestra. En *Metodología de la Investigación*. México: Lilia Guadalupe Aguilar Iriarte.
- Provident & Ipsos. (24 de Octubre de 2019). *Bienestar financiero y uso de servicios financieros de los jóvenes en México 2019*. Obtenido de <https://blog.provident.com.mx/wp-content/uploads/2020/04/24-10-19-ComunicadoProvidentQuierenahorrarperopocosdicenquepuedenhacerlo.pdf>
- Quenallata, P. R. (4 de Octubre de 2019). *Crece cultura del ahorro en Bolivia y se multiplica por seis en 14 años*. Obtenido de [http://spanish.xinhuanet.com/2019-10/04/c\\_138448040.htm#:~:text=%22Si%20el%20nivel%20de%20ahorro,%22%2C%20afirm%C3%B3%20Ballivi%C3%A1n%20a%20Xinhua](http://spanish.xinhuanet.com/2019-10/04/c_138448040.htm#:~:text=%22Si%20el%20nivel%20de%20ahorro,%22%2C%20afirm%C3%B3%20Ballivi%C3%A1n%20a%20Xinhua).
- Ramírez Rodríguez, A. M., & Vázquez Velazco, C. (2021). Análisis de la cultura de ahorro de los estudiantes universitarios. Paraguay: Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar. doi:[https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v5i6.1358](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i6.1358)
- Reus González, N. N., Reus González, T., Arroyave Cataño, E. T., & Bedoya Londoño, A. (2017). Análisis del comportamiento económico de los estudiantes universitarios de la ciudad de Medellín. 38(50).
- Samuelson, P. A., & Mordhaus, W. D. (1998). *Economía: Una introducción*. México: Mc Graw Hill.
- Skandia. (2015). *La cultura del ahorro comienza en casa; es importante la educación financiera en familia*. Obtenido de <https://www.skandia.com.co/para-quien/finanzas-personales/noticias-segemento-finanzas-personales/Lists/EntradasDeBlog/Post.aspx?ID=14>
- Vanegas, J. G., Gómez A., D. L., & White Ruiz, K. (2013). Capacidad de ahorro en estudiantes de educación superior. Un estudio empírico en el Tecnológico de Antioquia. Colombia: En-Contexto Revista de Investigación en Administración, Contabilidad, Economía y Sociedad. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/5518/551856274007.pdf>
- Vara Horna, A. A. (2010). ¿Qué es la población y la muestra? En *Desde la idea hasta la sustentación: 7 pasos para una tesis exitosa* (pág. 221). Lima, Perú.

# Anexos





## ANEXOS

### ANEXO 1: Población Universitaria

*Tabla 1: Población universitaria*

Semestre	Cantidad de estudiantes
Primer	424
Segundo	405
Tercer	362
Cuarto	328
Quinto	402
Sexto	321
Séptimo	312
Octavo	316
Noveno	258
<b>TOTAL</b>	<b>3.128</b>

**Fuente:** Datos obtenidos del Centro de Cómputo (CAE – UMSA). Gestión 1/2022

### ANEXO 2: Cálculo de la Muestra

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

*Dónde:*

n = Tamaño de la Muestra

p = % de probabilidad de éxito (50%)

N = Tamaño de la población (3.128)

q = % de probabilidad de fracaso (50%)

Z = Intervalo de confianza (95%=1,96)

e = Error 5%

*Determinación de la muestra:*

$$n = \frac{3.128 \times 0,5 \times 0,5 \times 1,96^2}{0,05^2 \times (3.128 - 1) + (1,96^2 \times 0,5 \times 0,5)}$$

**n = 342 estudiantes a encuestar**



### ANEXO 3: Cálculo del tipo de muestro aplicado

*Tabla 2: Muestreo Probabilístico Aleatorio Estratificado*

<b>INSCRITOS POR SEMESTRE (PERIODO ACADÉMICO I/2022)</b>			
<b>POBLACIÓN</b>			<b>MUESTRA</b>
Semestre	Cantidad de estudiantes	Proporción Porcentaje	Estudiantes a ser encuestados
Primer	424	13,55%	46
Segundo	405	12,95%	44
Tercer	362	11,57%	40
Cuarto	328	10,49%	36
Quinto	402	12,85%	44
Sexto	321	10,26%	35
Séptimo	312	9,97%	34
Octavo	316	10,10%	35
Noveno	258	8,25%	28
<b>TOTAL</b>	<b>3.128</b>	<b>100,00%</b>	<b>342</b>

**Fuente:** Elaboración propia, con datos obtenidos del Centro de Cómputo CAE. Gestión 1/2022



**ANEXO 4: Operacionalización de Variables**

*Tabla 3: Operacionalización de Variables*

“ANÁLISIS DE LA CULTURA DE AHORRO EN LOS ESTUDIANTES DE LA CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS DE LA UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRÉS”				
<b>OBJETIVO GENERAL:</b> Analizar la cultura de ahorro en los estudiantes de primer a noveno semestre de la Carrera de Administración de Empresas de la Universidad Mayor de San Andrés en el primer periodo de la Gestión 2022.				
<b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b>	<b>VARIABLE</b>	<b>DIMENSIÓN</b>	<b>INDICADOR</b>	<b>INSTRUMENTO</b>
Identificar la fuente de ingresos económicos de los estudiantes universitarios.	Fuente de Ingresos Económicos	Ingresos económicos	Porcentaje de ingresos provenientes de la ayuda familiar	Encuesta (P:2)
			Porcentaje de ingresos provenientes de la fuente de trabajo.	
			Porcentaje de ingresos provenientes tanto de la ayuda familiar como fuente de trabajo u otros.	
Determinar el número y/o porcentaje de estudiantes que realizan ahorros y si tienen la intención del mismo.	Hábito de Ahorro	Ahorro	Número y/o porcentaje total de estudiantes que ahorran	Encuesta (P:3)
		Rango de % al ahorro	Porcentaje destinado al ahorro	Encuesta (P:7)
		Frecuencia	Grado de frecuencia con la escala de Likert	Encuesta (P:8)
	Intención hacia el ahorro	Intención	Porcentaje y número de estudiantes que tienen o no la intención de ahorrar.	Encuesta (P:1)



Indagar sobre las razones que inciden en los estudiantes de ahorrar o de no hacerlo.	Razones Personales	Razón (es)	Porcentaje representativo en cuanto a la razón por la que los estudiantes no ahorran.	Encuesta (P:4)
			Porcentaje representativo en cuanto a la razón por la que los estudiantes ahorran.	Encuesta (P:9)
Identificar la forma más utilizada por parte de los estudiantes para el resguardo de sus ahorros.	Forma de ahorrar	Preferencia de resguardo del ahorro	Porcentaje de ahorro formal	Encuesta (P:6)
			Porcentaje de ahorro informal	
Conocer las ventajas e importancia que consideran los estudiantes respecto al ahorro.	Ventajas de ahorrar	Ventaja (as) de ahorrar según los estudiantes.	Porcentaje de la ventaja de ahorrar más relevante.	Encuesta (P:10)
	Importancia	Importancia del ahorro	Grado de importancia con la escala de Likert	Encuesta (P:5)

**Fuente:** Elaboración propia, en base a los objetivos específicos.



## ANEXO 5: Encuesta



### Encuesta sobre: Análisis de la Cultura de Ahorro en los estudiantes de la CAE-UMSA

La presente encuesta es parte de un proceso de investigación. Tiene como objetivo: "Analizar la cultura de ahorro en los estudiantes de la Carrera de Administración de Empresas de la Universidad Mayor de San Andrés"

Caso: población total, estudiantes inscritos en el periodo I/2022 de la carrera de administración de empresas.

Agradezco de antemano su colaboración.

### Sección 1

#### DATOS GENERALES

##### Género

- Masculino
- Femenino

##### Edad

- 17 a 20 años
- 21 a 24 años
- 25 a 28 años
- 29 años en adelante

##### Estado civil

- Soltero
- Casado
- Divorciado
- Conviviente

##### Semestre al que pertenece

- 1er Semestre
- 2do Semestre
- 3er Semestre
- 4to Semestre
- 5to Semestre
- 6to Semestre
- 7mo Semestre
- 8vo Semestre
- 9no Semestre





## Sección 2

### DATOS PARA LA INVESTIGACIÓN

**Pregunta 1:**

**¿Usted pensó ahorrar durante su vida universitaria antes de culminar sus estudios?**

- Sí
- No

**Pregunta 2:**

**¿Cuál es su fuente de ingresos económicos?**

- Fuente de trabajo
- Ayuda familiar
- Ambos
- Otro

**Pregunta 3:**

**Al acceder a sus ingresos ¿Usted destina parte del mismo al ahorro?**

- Sí
- No

**Pregunta 4:**

**¿Cuál o cuáles son las razones por las que no ahorra?**

- Gastos elevados
- Ingresos insuficientes
- No tengo el hábito de ahorrar
- Dependo de mis padres y no tengo necesidad
- Otro

**Pregunta 5:**

**¿Para usted que tan importante es ahorrar?**

*1. No es importante; 2. Poco importante; 3. Neutral; 4. Importante; 5. Muy importante.*

1	2	3	4	5

**Pregunta 6:**

**¿Dónde prefiere guardar sus ahorros?**

- En una Entidad Financiera
- En casa

**Pregunta 7:**

**¿Cuál es el porcentaje de ahorro en relación a sus ingresos?**

- Menos del 10%
- Entre el 10-15 %
- Entre el 15-20%
- Más del 20%



**Pregunta 8:**

**¿Con qué frecuencia ahorra?**

- Diaria
- Semanal
- Mensual
- Varias veces a la semana
- Varias veces al mes
- Ocasionalmente

**Pregunta 9:**

**¿A dónde piensa destinar sus ahorros?**

- Estudios
- Viajes
- Independencia
- Inversiones futuras
- Desarrollo de la familia
- Otro

**Pregunta 10:**

**¿Para usted cuál o cuáles son las ventajas de ahorrar?**

- Para sobrellevar imprevistos
- No pedir prestado a personas o entidades financieras
- Desarrollar algún proyecto
- Otro



**LINK de la ENCUESTA en línea (Google Forms):**

<https://forms.gle/vWon7iLCm4diVmxH6>