



**FACULTAD DE POSTGRADO**

**TRABAJO FINAL DE GRADUACIÓN**

**FACTORES ECONÓMICOS QUE INFLUYERON EN EL  
HÁBITO DE AHORRO DE LOS ALUMNOS DE CEUTEC**

**SUSTENTADO POR:**

**AUDRI YANELI GARCIA QUINTANO**

**JOHANA MICHELL CARDONA PORTILLO**

**PREVIA INVESTIDURA AL TÍTULO DE MÁSTER EN**

**DIRECCIÓN EMPRESARIAL CON ORIENTACIÓN A  
MARKETING**

**SAN PEDRO SULA, CORTÉS, HONDURAS, C.A.**

**SEPTIEMBRE, 2020**

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA CENTROAMERICANA  
UNITEC**

**FACULTAD DE POSTGRADO  
AUTORIDADES UNIVERSITARIAS**

**RECTOR**

**MARLON BREVE REYES**

**SECRETARIO GENERAL**

**ROGÉR MARTÍNEZ MIRANDA**

**VICERRECTORA ACADÉMICA**

**DESIREE TEJADA CALVO**

**VICEPRESIDENTE UNITEC, CAMPUS S.P.S**

**CARLA MARIA PANTOJA**

**FACTORES ECONÓMICOS QUE INFLUYEN EN EL HÁBITO  
DEL AHORRO DE LOS ALUMNOS DE CEUTEC**

**TRABAJO PRESENTADO EN CUMPLIMIENTO DE LOS  
REQUISITOS EXIGIDOS PARA OPTAR AL TÍTULO DE  
MÁSTER EN DIRECCIÓN EMPRESARIAL**

**ASESOR METODOLÓGICO  
JUAN JACÓBO PAREDES HELLER**

**ASESOR TEMÁTICO  
RUTH ELIZABETH LARA RAMOS**

**MIEMBROS DE LA TERNA**

**FABIO PONCE**

**ARTURO CARRANZA**

**LUIS JIMENEZ**

# **DERECHOS DE AUTOR**

© Copyright 2020

AUDRI YANELI GARCIA QUINTANO  
JOHANA MICHELL CARDONA PORTILLO

Todos los derechos son reservados.

**FACULTAD DE POSTGRADO**

**FACTORES ECONÓMICOS QUE INFLUYERON EN EL HÁBITO DEL  
AHORRO DE LOS ALUMNOS DE CEUTEC**

**AUTORES**

**AUDRI YANELI GARCIA QUINTANO  
JOHANA MICHELL CARDONA PORTILLO**

**Resumen**

Esta investigación tiene como objetivo principal resaltar los factores económicos que influyeron en el hábito del ahorro de los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas y la Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas del segundo periodo académico de CEUTEC. El propósito es identificar los factores cuya intervención institucional pueda corregir la referida situación. El estudio procede metodológicamente mediante una investigación de carácter descriptivo y correlacional en la que se aplicaron instrumentos previamente validados y confiables. Se encuestó a una muestra representativa de 307 estudiantes de ambas licenciaturas con estatus matriculados y no matriculados del segundo periodo académico del 2020. Los resultados revelan la relación existente de factores económicos con el hábito de ahorro así mismo, la asociación en la disminución en la matrícula de las licenciaturas antes mencionadas, los cuales son susceptibles de intervención por la acción de ese colectivo.

Palabras clave: Hábito del ahorro, Factores económicos, Disminución de matrícula.



## **POSTGRADUATE FACULTY**

### **ECONOMIC FACTORS THAT INFLUENCED THE SAVING HABIT OF CEUTEC STUDENTS**

**MASTER'S NAME:**

**AUDRI YANELI GARCIA QUINTANO  
JOHANA MICHELL CARDONA PORTILLO**

#### **ABSTRACT**

The main objective of this research is to highlight the economic factors that influenced the saving habits of the students of the Bachelor of Business Administration and the Bachelor of Public Accounting and Finance of the second academic period of CEUTEC. The purpose is to identify the factors whose institutional intervention can correct the referred situation. The study proceeds methodologically through a descriptive and correlational investigation in which previously validated and reliable instruments were applied. A representative sample of 307 students from both undergraduate and matriculated status of the second academic period of 2020 was surveyed. The results reveal the existing relationship of economic factors with the habit of saving itself, the association in the decrease in enrollment of the aforementioned degrees, which are subject to intervention by the action of that group.

**Key words:** Habit of saving, Economic factors, Decrease in enrollment.

## **DEDICATORIA**

La presente tesis esta dedicada a Dios, ya que gracias a él he logrado concluir satisfactoriamente mi maestría, también le agradezco por haberme otorgado una familia maravillosa, quienes han creído en mí siempre, enseñándome a valorar todo lo que tengo y dándome ejemplo de superación, sacrificio, compromiso y perseverancia. A todos ellos dedico el presente trabajo, pero en especial a mi madre Yolanda Elizabeth Quintano Padilla porque ha fomentado en mí, ese apoyo incondicional, por siempre darme palabras de aliento para seguir adelante, apoyarme en mis decisiones, desvelarse y preocuparse por mí en todo momento sin ella no fuera la persona que soy ahora.

AUDRI YANELI GARCIA QUINTANO

La siguiente tesis esta dedicada en primera instancia a Dios, a quien le doy gracias por siempre darme la fuerza, paciencia y sabiduría necesaria para culminar cada meta que me propongo en la vida, realmente sin él nada fuese posible, me dio una familia excepcional quienes me apoyan en cada etapa de mi vida y siempre me incentivan a no detenerme y seguir adelante pese a cualquier circunstancia, pero en especial quiero dedicarle este triunfo a mi amado abuelo Miguel Cardona (Q.D.D.G.) hace 10 meses partio de este mundo, por supuesto él siempre esta presente en mi mente y en mi corazón, agradezco su amor incondicional, sus consejos y cada palabra de ánimo que siempre me dio, sobre todo agradezco su admiración y orgullo hacia mí, estoy segura que se sigue sintiendo igual o más orgulloso de su nieta y eso me llena de felicidad. Gracias por todo abuelo, con amor hasta el cielo.

JOHANA MICHELL CARDONA PORTILLO

## **AGRADECIMIENTOS**

Dios, tu amor y tu bondad no tienen fin, gracias porque nos permites sonreír ante todos nuestros logros que son el resultado de tu ayuda y cuando nos sentimos doblegadas nos das paciencia para persistir y de esta forma nos pones a prueba, tratamos siempre de aprender de nuestros errores y nos damos cuenta de que lo pones en frente de nosotros es para que mejoremos como seres humanos y crezcamos de diversas maneras, te agradecemos señor por haber podido llegar a esta etapa de nuestras vidas y sobre todo por enseñarnos a valorar nuestro logro.

Al Centro Tecnológico Centroamericano (CEUTEC) por permitirnos desarrollar la presente investigación, especialmente a la directora y el equipo de coordinadores involucrados.

A la Universidad Tecnológica Centroamericana (UNITEC) por brindarnos la oportunidad de recibir los conocimientos necesarios en nuestra formación profesional.

Al Dr. Jacobo Paredes Heller por brindarnos su paciencia y apoyó, compartiendo sus conocimientos de calidad en el proceso de elaboración de la tesis de graduación.

A la Máster Ruth Elizabeth Lara quien nos brindó de su conocimiento y apoyó en el desarrollo de la presente investigación, mostrando un compromiso real del cual nos sentimos honradas por haber tenido el privilegio de recibir una asesoría bajo los parámetros y lineamientos de una excelente catedrática.

Por último y no menos importante a nuestros amigos y familiares, que estuvieron presentes en todo este proceso, agradecemos infinitamente todos sus consejos y palabras de aliento para seguir adelante.

# ÍNDICE DE CONTENIDO

CAPÍTULO I. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN .....	1
1.1 INTRODUCCIÓN .....	1
1.2 ANTECEDENTES DEL PROBLEMA .....	3
1.3 DEFINICIÓN DEL PROBLEMA .....	4
1.3.1 ENUNCIADO DEL PROBLEMA .....	5
1.3.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA .....	6
1.3.3 PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN .....	6
1.4 OBJETIVOS DEL PROYECTO .....	7
1.4.1 OBJETIVO GENERAL .....	7
1.4.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS .....	7
CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO .....	10
2.1 ANÁLISIS ACTUAL .....	11
2.1.1 ANÁLISIS DEL MICROENTORNO .....	11
2.1.2 ANÁLISIS DEL MACROENTORNO .....	15
2.1.3 ANÁLISIS INTERNO .....	16
2.2 TEORÍAS DE SUSTENTO .....	19
2.2.1 TEORÍAS ECONÓMICAS .....	19
2.3 CONCEPTUALIZACIÓN .....	22
2.4 MARCO LEGAL .....	25
2.5 CASOS DE ESTUDIO .....	25
CAPÍTULO III. METODOLOGÍA .....	27
3.1 CONGRUENCIA METODOLÓGICA .....	27
3.1.1 LA MATRIZ METODOLÓGICA .....	27
3.1.2 OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES .....	28
3.1.3 DEFINICIÓN OPERACIONAL DE LAS VARIABLES .....	30
3.2 HIPÓTESIS .....	33
3.3 ENFOQUE Y MÉTODOS .....	35
3.3.1 TIPO DE ENFOQUE .....	35
3.3.2 TIPO DE DISEÑO .....	36
3.3.3 TIPO DE ESTUDIO .....	38
3.3.4 ALCANCE .....	38

3.3.5 MÉTODO.....	38
3.3.6 CORRELACIONAL.....	39
3.3.7 TÉCNICA .....	39
3.3.8 TIPO DE MUESTRA .....	40
3.3.9 RECOLECCIÓN DE DATOS .....	43
3.4.1 LIMITANTES DEL ESTUDIO .....	44
<b>CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS .....</b>	<b>46</b>
4.1 ENCUESTA PREVIA .....	46
4.2 ENTREVISTA A LA DIRECTORA.....	49
4.3 ENCUESTA DE FONDO .....	49
4.5 ANÁLISIS DE LAS PRUEBAS ESTADÍSTICAS .....	78
4.6 PRUEBA ESTADÍSTICA NO PARAMÉTRICA JONCKHEERE-TERPSTRA .....	81
4.6.1 VARIABLES CON VALOR MENOR AL NIVEL DE SIGNIFICANCIA .....	83
4.6.2 COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS .....	85
4.7 CRUCES DE VARIABLES y GRÁFICOS.....	86
<b>CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....</b>	<b>93</b>
5.1 CONCLUSIONES .....	93
5.2 RECOMENDACIONES .....	94
<b>CAPÍTULO VI. APLICABILIDAD.....</b>	<b>95</b>
6.1 TÍTULO y BREVE DESCRIPCIÓN DE LAS PROPUESTAS.....	95
6.2 INTRODUCCIÓN .....	95
6.3 DESCRIPCIÓN DEL PLAN DE ACCIÓN .....	96
<b>REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA .....</b>	<b>102</b>
<b>ANEXOS .....</b>	<b>114</b>
ANEXO 1. DETALLE DEL INSTRUMENTO.....	114
ANEXO 2. DETALLE DE LA PROBLEMATICA, OBJETIVOS, PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN Y VARIABLES DEL ESTUDIO .....	118
ANEXO 3. DETALLE DE LAS OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES .....	119
ANEXO 4. REGISTRO DE ASISTENCIA A LOS ALUMNOS CAPACITADOS .....	121
ANEXO 5. DIPLOMA POR PARTICIPACIÓN A LA CAPACITACIÓN.....	122

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Matriz Metodológica .....	28
Tabla 2. Operalización de la variable Empleo.....	30
Tabla 3. Operalización de la variable Ingresos.....	31
Tabla 4. Operalización de la variable Consumo .....	32
Tabla 5. Operalización de la variable Ahorro.....	33
Tabla 6. Unidad de Análisis .....	42
Tabla 7. Categorización escala de Likert .....	42
Tabla 8. Rangos .....	43
Tabla 9. Estadística de fiabilidad prueba piloto.....	47
Tabla 10. Estadística de Fiabilidad .....	78
Tabla 11. Prueba de KMO y Bartlett .....	79
Tabla 12. Prueba de normalidad de datos.....	80
Tabla 13. Prueba de jonckheere-terpstra .....	81
Tabla 14. Variables que afectan.....	83
Tabla 15. Estado Civil – Gastos Mensuales .....	86
Tabla 16. Género- Ingresos Mensuales .....	87
Tabla 17. Carrera- Rango Gastos Mensuales .....	88
Tabla 18. Carrera- Tipo de Trabajo .....	89
Tabla 19. Género – Rango de Dinero Ahorrado.....	90
Tabla 20. Hábito – Rango de Edad .....	91
Tabla 21. Empleo – Rango de Edad.....	92
Tabla 22. Fondo de Ahorro .....	97
Tabla 23. Plan de Capacitaciones .....	98
Tabla 24. Capacitaciones.....	98
Tabla 25. Propuesta de programa para capacitaciones a largo plazo.....	99
Tabla 26. Programa para capacitaciones a largo plazo .....	99

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Matriculas Segundo Periodo Académico .....	5
Figura 2. Evolución de la Población en Edad de Educación Superior y la Cobertura.....	12
Figura 3. Estimaciones del personal del Banco Mundial basadas en (EPHPM). .....	12
Figura 4. Función consumo Keynesiana.....	20
Figura 5. Hipótesis del Ciclo de Vida .....	21
Figura 6. Operacionalización de las Variables. ....	29
Figura 7. Descripción de la hipótesis. ....	34
Figura 8. Esquema del Diseño de Investigación.....	37
Figura 9. Preguntas Prueba Piloto.....	47
Figura 10. Variables en SPSS.....	48
Figura 11. Género .....	50
Figura 12. Edad.....	51
Figura 13. Estado Civil.....	52
Figura 14. Carrera .....	53
Figura 15. Estado Actual.....	54
Figura 16. Empleo.....	55
Figura 17. Sector de Trabajo .....	56
Figura 18. Tipo de Trabajo.....	57
Figura 19. Trabajo.....	58
Figura 20. Rango de Ingresos .....	59
Figura 21. Ingresos Mensuales .....	60
Figura 22. Otros Ingresos .....	61
Figura 23. Rango Otros Ingresos .....	62
Figura 24. Otros Ingresos y Ahorro .....	63
Figura 25. Rango Gastos Mensuales .....	64
Figura 26. Gastos por Alimentación .....	65
Figura 27. Gastos por Vivienda.....	66
Figura 28. Gastos por Servicios Básicos .....	67
Figura 29. Gastos por Educación.....	68

Figura 30. Gastos por Transporte.....	69
Figura 31. Gastos por Salud .....	70
Figura 32. Gastos por Diversión.....	71
Figura 33. Gastos por Préstamos .....	72
Figura 34. Gastos por Vestimenta.....	73
Figura 35. Cultura del Ahorro .....	74
Figura 36. Rango de Ahorro.....	75
Figura 37. Frecuencia de Ahorro .....	76
Figura 38. Razón del no ahorro .....	77
Figura 39. Comprobación de Hipótesis.....	85
Figura 40. Correlación Estado Civil – Gastos .....	86
Figura 41. Correlación Género – Ingresos .....	87
Figura 42. Correlación Carrera – Gastos Mensuales .....	88
Figura 43. Correlación Carrera – Tipo de Trabajo .....	89
Figura 44. Correlación Género – Rango de Ahorro.....	90
Figura 45. Correlación Hábito – Edad .....	91
Figura 46. Correlación Empleo – Edad.....	92

# CAPÍTULO I. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN

En el presente proyecto de investigación se estudio la influencia de los factores económicos en el hábito de ahorro de los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas y la Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas de Ceutec. En la estructura de la investigación; se planteo el problema mediante la definición, formulación y antecedentes de este. Así mismo, se diseñaron las preguntas que dirigieron la investigación al cumplimiento de los objetivos planteados, dando a conocer la justificación del proyecto.

Arias (2012) afirma: “Consiste en describir de manera amplia la situación objeto de estudio, ubicándola en un contexto que permita comprender su origen, relaciones e incógnitas por responder. El planteamiento del problema dara la pauta para saber que enfoque tendra el estudio” (pág. 41).

El ahorro requiere de buena planificación con base a las posibilidades de cada persona:

Las personas que viven en situación de pobreza tienen el desafío cotidiano de generar recursos económicos y manejarlos de manera adecuada para cubrir sus gastos básicos.

Cualquier gasto extra puede implicar un desajuste en su economía, que está construida sobre la base de necesitar cantidades de dinero mayores a las que suelen tener. Una forma confiable para obtener dinero y enfrentar una situación de emergencia es el ahorro (Rutherford, 2002)

## 1.1 INTRODUCCIÓN

La cultura de ahorro es un tema muy importante, ya que saber manejar de manera óptima las finanzas es una disciplina. La investigación se enfocó en dos carreras de la oferta académica que Ceutec ofrece, las cuales están disponibles en la Sede Central, campus de San Pedro Sula. En el presente año se dio una deserción en cuanto a las matriculas del segundo periodo académico, la investigación ayudó a razonar si esta situación tiene relación con el hábito de ahorro.

Un plan financiero ayuda a optimizar el manejo del dinero para alcanzar las metas financieras, sean compras, inversiones o ahorro. La idea es tener el control de las finanzas para no terminar sometido a los dictámenes del dinero. Un plan financiero personal consiste en la definición de unos objetivos o metas financieras y las actividades necesarias para lograr dichos objetivos. ( Rodríguez Raga, 2017, pág. 19)

Tener dicho hábito ayuda a las personas a cubrir gastos cuando se les presentan inconvenientes, este concepto debería adoptarse como una cultura por todas las personas desde temprana edad, de tal manera que sea como una disciplina que se debe seguir de forma ordenada y controlada. Así mismo, es fundamental mencionar la importancia que tiene el hábito de ahorro sobre la vida de las personas, en la actualidad estamos pasando por una crisis a nivel mundial, a causa de la pandemia hemos sido afectados, y nos ha dejado como lección la importancia de manejar mejor las finanzas personales. Este concepto en economía es de suma importancia, por consiguiente, se explica:

En una economía el ahorro es clave para el desarrollo. A nivel macro, determina cuánto puede invertir un país, y repercute en el crecimiento y la estabilidad económica. A nivel individual, proporciona a las personas un amortiguador para superar shocks inesperados al ingreso, equilibrar el consumo en el tiempo y planificar para el futuro. (Cavallo & Serebrisky , 2016, pág. 25)

Por esa razón, es fundamental tener una reserva de dinero para cualquier eventualidad no prevista, ya que tener un respaldo económico ayudará a confrontar de una mejor manera cualquier situación que se presente. La situación que se vivió por la pandemia del conoronavirus, es un claro ejemplo de lo mencionado anteriormente, puesto que el tema es muy importante la investigación se centra en factores económicos que influyeron en dicho hábito.

Además, de conocer la importancia de este tema, cabe mencionar que la investigación se centró en una parte de la población de estudiantes del Centro Universitario Tecnológico (CEUTEC) de UNITEC, en el documento se comprobó que tanto influyen los factores económicos en el ahorro y si tiene relación con la disminución de matriculas que se dio en el segundo periodo académico de la institución. Ceutec como parte de la publicidad que emplea siempre menciona:

Una opción educativa que implementa CEUTEC es el modelo Blended Learning para personas que trabajan y desean estudiar a nivel superior, dentro de un horario flexible y una modalidad semipresencial. Actualmente cuenta con siete campus: cuatro en Tegucigalpa, dos en San Pedro Sula y uno en La Ceiba, que combinados albergan a más de 20,000 estudiantes. (Historia de Ceutec, 2020)

## 1.2 ANTECEDENTES DEL PROBLEMA

En el siguiente proyecto de investigación, en primera instancia, fue importante conocer el concepto de ahorro, así mismo, entender temas relacionados con el mismo para una mejor comprensión y análisis de la tesis. Según el origen de la palabra ahorro esta relacionada con la acción de guardar:

La palabra ahorro proviene del árabe “hurr”, que significa libre, en oposición a ser un esclavo. En la Edad Media se usaba el término “horro” que se refería a “dar libertad a un esclavo o prisionero”, significado que se mantuvo hasta el siglo XVII. En el siglo XVIII, se transformó a una idea más cercana a la que hoy conocemos: “librar a alguien de algo”, es decir, nos libramos de un esfuerzo o un gasto. Finalmente, la palabra ahorro se asoció a una forma de guardar, principalmente, dinero para el futuro. Cabe resaltar que, aunque la acción de ahorrar esté vinculada con la palabra guardar es una tradición antigua. (Finerio, 2018)

Entonces el hábito de ahorro es de mucha importancia y este se asocia a la acción de guardar se puede considerar una tradición practicada desde la antigüedad y que en la actualidad las personas deberían emplear con el fin de tomar la decisión de guardar para el futuro. La Real Academia Española (2020) define la palabra ahorrar como: “reservar una parte de los ingresos ordinarios. Guardar dinero como previsión para necesidades futuras”.

Desde tiempos remotos ya se tenía el concepto de ahorro, se practicaba en los pueblos de la antigüedad, cuando civilizaciones como Egipto, China, Inca, etc. acostumbraban a guardar el fruto de sus cosechas. Posteriormente en el Medioevo (período comprendido entre la declinación del Imperio Romano y lo que equívocamente se denomina Renacimiento. Equívocamente, porque el Renacimiento no es un período histórico, es una expresión cultural que se inscribe en una temporalidad que, algunos historiadores, han acordado denominar formación del mundo moderno), se organizó mejor el sistema de ahorro, tanto así que en 1462 se formó la primera Organización del Ahorro para proteger a sus integrantes de la usura, fue creada por monjes franciscanos y se le llamó "Monte de Piedad". Es por esta misma época que se organizaron los "Bancos" y se crearon los primeros cheques de viajero.(Club Planeta, 2015)

Como se mencionó anteriormente a raíz de la diferencia de matriculas de un año a otro en el segundo periodo académico de Ceutec, se pretende investigar sobre los 3 factores económicos que influyeron en el hábito de ahorro de los alumnos de las dos Licenciaturas de la Facultad de Economía, así mismo mediante la encuesta comparar ambos estatus los matriculados y no matriculados para poder asociar si tiene relación que estos alumnos no ahorran y en consecuencia de la situación actual, dónde se vieron afectados muchas personas y el no estar preparados, fue una razón por la cual no se matricularon en el segundo periodo académico del 2020. Asi mismo, otras investigaciones han relacionado y han focalizado el estudio en factores demográficos, socioeconómicos y de integración académica a fin de desarrollar modelos predictivos acerca de la permanencia y prosecución estudiantil en educación superior (Estraño, 1990)

### 1.3 DEFINICIÓN DEL PROBLEMA

Como punto inicial de la investigación, a continuación, se presenta de forma concreta el problema que se pretendió resolver a través del presente estudio.

### 1.3.1 ENUNCIADO DEL PROBLEMA

En una conversación con la directora del Centro Universitario Tecnológico (CEUTEC) se mencionó que hubo una diferencia en matriculas este año. En el segundo periodo académico de este año 2020 se matricularon 1,148 alumnos de las Licenciatura en Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas en cambio, en el año 2019 se matricularon 1,506 alumnos, es decir, hubo una deserción de 358 matriculas (Espinal, 2020). Con base a los datos observados de la disminución en las matrículas que hubo de un año a otro de estas dos carreras mencionadas anteriormente y que tienen mayor enfoque en los estudios financieros, ya que pertenecen a las Licenciaturas de las Ciencias Económicas, se consideró estudiar los factores económicos que pudieron haber tenido impacto en las finanzas personales de estos estudiantes y, por ende, tomar la decisión de no matricularse en el segundo periodo académico.

La siguiente figura muestra la cantidad total de alumnos matriculados en el segundo período académico (Q2) del año 2019 y 2020, reflejando la diferencia que se dio entre un año y otro en cuanto a las matrículas.



**Figura 1. Matriculas Segundo Periodo Académico**

La figura 1 señala que de un año a otro se obtuvo una deserción estudiantil en ambas Licenciaturas en el segundo periodo de Ceutec. Con respecto al inconveniente señalado anteriormente, se contempla relación con la deserción estudiantil en este periodo académico del 2020, esto se debe a la falta de hábito del ahorro de estos estudiantes y en consecuencia a la situación actual que se está viviendo a nivel mundial muchas personas se vieron afectados y por consecuencia disminución en las matriculas.

### 1.3.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

Como propósito de la presente investigación se plantea la formulación del problema de la siguiente manera: ¿Cuáles son los 3 factores económicos que influyeron durante los meses de enero y febrero en el hábito de ahorro de los estudiantes de las Licenciaturas en Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas del segundo periodo académico de CEUTEC, 2020?

### 1.3.3 PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN

Las preguntas plantean el problema en el cual se centra la investigación:

Preguntas que orientan hacia las respuestas que se buscan con la investigación. No deben utilizar términos ambiguos ni abstractos. No siempre en la pregunta o las preguntas se comunica el problema en su totalidad, con toda su riqueza y contenido. A veces se formula solamente el propósito del estudio, aunque las preguntas deben resumir lo que habrá de ser la investigación. (Hernández Sampieri, et al., 2014, pág. 38)

1. ¿Cuál es la cantidad de estudiantes universitarios que tienen empleo de las Licenciaturas en Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas del segundo periodo académico de CEUTEC, 2020?
2. ¿Cuál es el rango de ingreso mensual de los estudiantes de las Licenciaturas en Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas del segundo periodo académico de CEUTEC, 2020?

3. ¿Cuál es el rango de consumo mensual de los estudiantes universitarios de las Licenciaturas en Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas del segundo periodo académico de CEUTEC, 2020?
4. ¿Qué cantidad de estudiantes tienen el hábito del ahorro de las Licenciaturas en Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas del segundo periodo académico de CEUTEC, 2020?

#### 1.4 OBJETIVOS DEL PROYECTO

Señalan a lo que se aspira en la investigación y deben expresarse con claridad, pues son las guías del estudio. En primer lugar, es necesario establecer qué se pretende con la investigación, es decir, cuáles son sus objetivos. Con unas investigaciones se busca, ante todo, contribuir a resolver un problema en especial; en tal caso, debe mencionarse cuál es ese problema y de qué manera se piensa que el estudio ayudará a resolverlo. (Hernández Sampieri, et al., 2014, pág. 37)

##### 1.4.1 OBJETIVO GENERAL

Indica el porqué de la investigación exponiendo sus razones. Por medio de la justificación debemos demostrar que el estudio es necesario e importante. Como pauta de lo que se pretende buscar, a continuación, se presenta el objetivo general de esta investigación:

“Identificar el factor económico que más influencia presenta durante los meses de enero y febrero en el hábito de ahorro de los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas y la Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas del segundo periodo académico de CEUTEC, 2020”

##### 1.4.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Para lograr evaluar los factores económicos que influyeron en el hábito del ahorro de los estudiantes de Ceutec, se requiere de objetivos específicos orientados al estudio de las variables de esta investigación.

- 1) Determinar la cantidad de estudiantes universitarios que tienen empleo de las Licenciaturas en Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas del segundo periodo académico de CEUTEC, 2020.
- 2) Describir es el rango de ingreso mensual de los estudiantes de las Licenciaturas en Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas del segundo periodo académico de CEUTEC, 2020.
- 3) Identificar el rango de consumo mensual de los estudiantes universitarios de las Licenciaturas en Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas del segundo periodo académico de CEUTEC, 2020.
- 4) Determinar la cantidad de estudiantes universitarios que tienen el hábito de ahorro de las Licenciaturas en Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas del segundo periodo académico de CEUTEC, 2020.

## 1.5 JUSTIFICACIÓN

A conitnuacoón, se describe la justificación de la presente investigación.

Además de los objetivos y las preguntas de investigación es necesario justificar las razones que motivan el estudio. La mayoría de las investigaciones se efectúan con un propósito definido, no se hacen simplemente por capricho de una persona; y ese propósito debe ser lo suficientemente fuerte para que se justifique la realización. (Hernández Sampieri, et al., 1991, pág. 63)

Debido a la disminución de matrícula que ha registrado el Centro Universitario Tecnológico (CEUTEC) en el segundo periodo académico del 2020, siendo una de las circunstancias principales la situación actual que se está viviendo a nivel mundial de la pandemia del COVID-19 muchas personas han quedado desempleados, suspendidos por determinado meses o disminución de salarios, excepciones en bonos o horas extras para algunas personas, esto ha sido motivo de investigación ya que se quiere saber cuantos alumnos de la Licenciatura en Administración de Empresas y la Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas, fueron afectados económicamente

por no tener el hábito de ahorro, tomando en cuenta la eventualidad que se está viviendo actualmente, la cuál no se tenía prevista y se asocia ha sido motivo de la deserción estudiantil en el segundo periodo comparando el año pasado con el actual.

Es de suma importancia para el Centro Universitario Tecnológico (CEUTEC) el poder conocer que otros factores pueden estar afectando esta diferencia de matriculas en este año, a raíz de eso se decidió investigar sobre los factores económicos de estos alumnos, enfocándonos en las carreras de la Facultad de Economía, es decir la Licenciatura en Administración de Empresas y la Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas, hay que destacar que se eligieron estas dos carreras por varios motivos, una es porque son las carreras con mayor volumen en la Universidad, el segundo motivo es porque son carreras que durante su carrera manejan mejor los temas de finanzas personales, se supone que deberían de realizarlos de mejor manera. Se eligió los factores económicos, debido que por la pandemia muchos trabajadores fueron suspendidos, se pretende verificar que tanto manejan las finanzas y emplean el habito de ahorro dichos jóvenes.

Además para definir la muestra utilizada para aplicar el instrumento, se eligieron las dos carreras antes mencionadas no solo porque son las carreras de mayor demanda en Ceutec, sino también porque desde que se abrieron ambas carreras siempre han tenido un aumento en matriculas y en el presente año en el segundo periodo académico se dio la deserción, así mismo se considera que son personas que deberían tener mayor conocimiento respecto a las finanzas personales y por ende se debería tener un plan de ahorro, ya que deberían presupuestar de manera óptima sus ingresos. Por otra parte, el tiempo para el desarrollo de la investigación fue un factor limitante ya que fue de diez semanas y se requería obtener información precisa, confiable y oportuna, por ende, previo se definió una base de datos para proseguir a enviarla vía correo electrónico para llevar a cabo la aplicación del instrumento, tomando el riesgo que se podría dar la situación en la cual algunos alumnos por no estar matriculados no iban a responder la encuesta, siendo parte del margen de error, pero considerando que se iba a obtener información de calidad, finalmente debido a la situación actual todas las encuestas se aplicaron de forma digital.

Por otra parte, la siguiente investigación pretende proporcionar que cantidad de estudiantes universitarios de las carreras de pregrado en Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas, que pertenecen a las Licenciaturas de Ciencias Económicas no tienen el hábito del ahorro y determinar qué factores limitan hacerlo, siendo información muy valiosa para la Universidad, principalmente, porque estamos hablando de carreras que tienen mayor conocimiento de las finanzas personales.

Mediante la situación actual del COVID-19, y con los resultados de esta el Centro Universitario Tecnológico (CEUTEC) podrá tener una visión más clara para poder desarrollar un plan estratégico sobre beneficios económicos para los estudiantes que tengan dificultades financieras, así mismo, realizar capacitaciones para fortalecer la educación financiera de estos alumnos y fomentar la cultura de ahorro con el fin de prevenir cualquier dificultad económica. Así mismo, sería útil para que las instituciones financieras que tienen alianzas con la Universidad desarrollen un plan de acción con el objetivo de brindar apoyo no solo a la población estudiantil en general, sino también a la población estudiantil afectada durante una crisis, como la actual por la pandemia del COVID-19, de esta forma les ayudarían a resolver problemas a los que se enfrentarían una vez finalice la crisis actual, estas acciones causarían un impacto positivo en el futuro de estos.

## **CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO**

En este capítulo se expuso la base teórica de la investigación, tomando en consideración las distintas literaturas concernientes al tema del hábito de ahorro que es el tema central de la investigación, para poder tener una visión más amplia sobre el mismo y así colaborar en precisar y organizar los elementos contenidos en la descripción del problema, para que estos a su vez pudiesen ser convertidos en acciones por parte de la empresa.

Sampieri (2004) el marco teórico es la etapa donde se reúne la información. Es un compendio escrito de artículos, libros y otros documentos que describen el estado pasado y actual del conocimiento sobre el problema de estudio. Nos ayuda a documentar como nuestra investigación agrega valor a la literatura existente. También nos ayuda a evidenciar como se sustentará nuestra investigación, es un pilar fundamental. (pág. 64)

## 2.1 ANÁLISIS ACTUAL

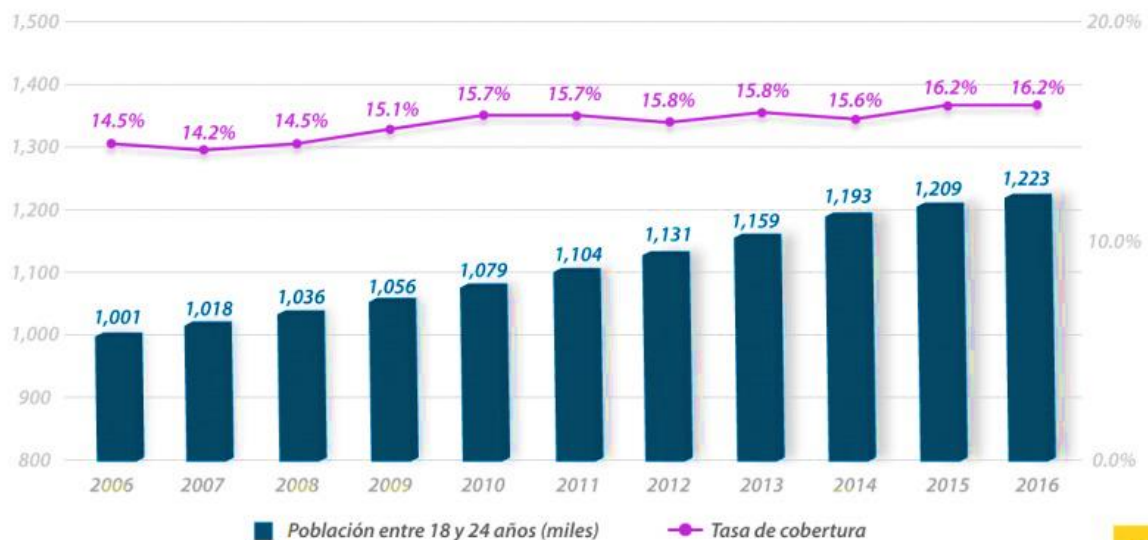
Un dato fundamental para esta investigación, fue la estadística facilitada mediante una entrevista a la directora del Centro Universitario Tecnológico (CEUTEC) la disminución de matriculas. Comparando el segundo periodo académico del año 2020 con el 2019 hubo una deserción en el año 2020 de 358 matriculas. Con base a los datos observados de la disminución en las matrículas que hubo entre un año y otro de las dos carreras mencionadas anteriormente y las cuales tienen un mayor enfoque en estudios financieros, ya que pertenecen a las Licenciaturas de las Ciencias Económicas, se consideró estudiar los factores económicos que pudieron haber tenido impacto en las finanzas personales tanto de los activos (matriculados) e inactivos (no matriculados), y por ende, luego poder determinar porque se dio la deserción estudiantil durante en el segundo periodo académico. (Espinal, 2020)

### 2.1.1 ANÁLISIS DEL MICROENTORNO

El objetivo principal de la investigación es conocer la importancia del ahorro, así como visualizar si tienen dicha cultura los jóvenes en Honduras. Según la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), describe que: “la distribución de las cuentas de ahorro por rangos de edad ha observado cambios. El 29.6% corresponde a personas entre 18-30 años, el 43.4% entre 31-50 años y el 27% a personas mayores de 51 años” (Rodriguez, 2019).

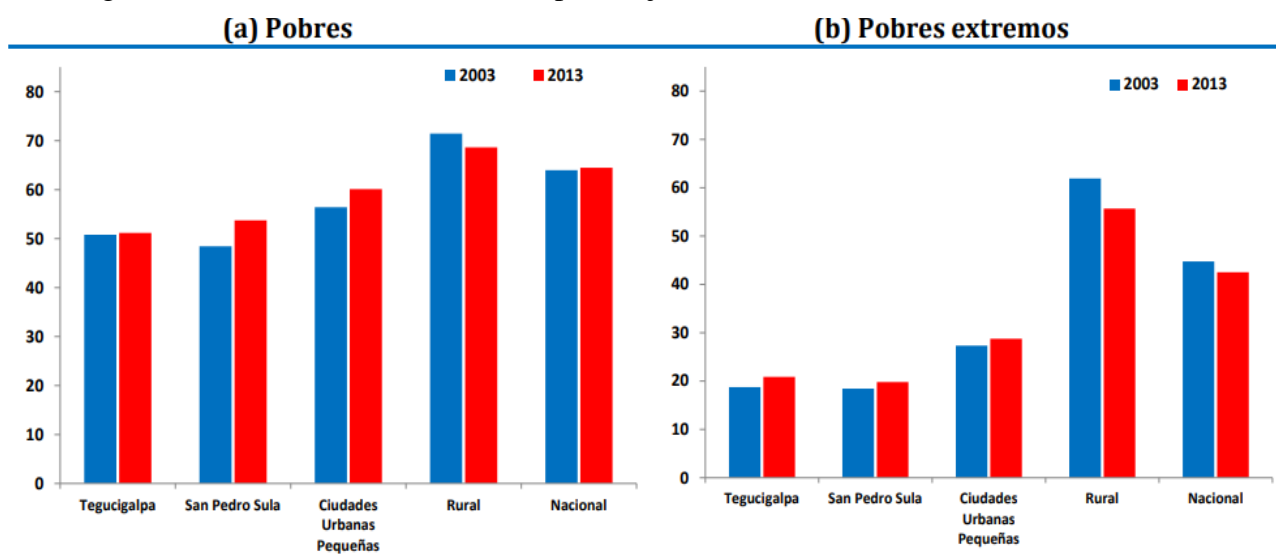
Como se puede estimar, el mayor porcentaje pertenece a las personas entre 31 a 50 años, se considera que ellos tienen una mayor conciencia y cultura de ahorro. Estos números nos indican que el porcentaje más bajo es en el rango de 18 a 30 años, que normalmente es donde se centra las edades de los jóvenes universitarios, es decir hay factores que está afectando que los estudiantes tengan el hábito de ahorro y evita el poder tener un mejor control de las finanzas personales.

**Evolución de la Población en Edad de Educación Superior y de la Cobertura de Educación Superior de Honduras 2006 – 2016**



**Figura 2. Evolución de la Población en Edad de Educación Superior y la Cobertura**  
Fuente: (UNAH, 2017)

La figura número 2 muestra datos estadísticos de la Dirección de Educación Superior, donde se pueda observar donde se afirma el rango de edad de los estudiantes, donde se centra el mayor número de la población universitaria, es decir, 1,223 personas tienen entre 18 a 24 años, este número se refleja hasta el año 2016, esto quiere decir que los estudiantes universitarios andan entre este rango de edad, también se visualiza el porcentaje de cobertura de la educación en Honduras.



**Figura 3. Estimaciones del personal del Banco Mundial basadas en (EPHPM).**  
Fuente: (Banco Mundial, Estimaciones del personal del Banco Mundial basadas en (EPHPM)., 2015)

La figura número 3 muestra un desglose por ciudades y zonas donde visualizamos donde se centra el número de pobladores con recursos más bajos, estas estadísticas por parte del Banco Mundial nos indica que del año 2003 al 2013 hemos incrementado en pobreza, es decir nos indica que no estamos llevando el debido control de nuestras finanzas personales, lo cual nos hace pensar que debemos reforzar el tema de hábito de ahorro.

Según el Banco Mundial basadas en la Encuesta Permanente de Hogares de Propósitos Múltiples (EPHPM) se aprecia que “La pobreza y extrema pobreza incrementó levemente en las áreas urbanas de todo el país, lo que contribuyó a un aumento observado en las tasas de pobreza” (World Bank Group, 2015). Es decir, la figura indica que las personas no están haciendo uso apropiado de sus ingresos, podría ser por información financiera, desempleo entre otros factores.

Es importante conocer sobre las tasas de los diferentes tipos de empleos que existen en el país, ya que esto ayuda a tener mejor parámetro de otras variables económicas como el empleo informal, ya que se indica que las tasas de empleo informal cada vez aumentan y se encuentran distribuidas en sectores de servicios con un 28%, agricultura 19% e industria 11%, entre otros, según un reporte realizado por el Banco Mundial y publicado por la revista Forbes indica:

El 58% de hondureños trabajan de manera informal. Uno de los principales retos para Honduras es generar más y mejores empleos según un informe publicado este lunes por el Banco Mundial señala además que uno de los principales retos del país es generar más y mejores empleos para combatir la informalidad. (Banco Mundial, 2020)

Por otra parte, según un estudio publicado por el Foro Social de la Deuda Externa (Fosdeh) reveló que el porcentaje de empleo informal que existe en Honduras cada vez aumenta, esta situación es causa de la falta de empleo que afecta a una gran cantidad de hondureños, este es uno de los factores económicos que se estudió en la investigación. (FOSDEH, 2019) menciona que:

En los últimos años el empleo informal en Honduras se incrementó en más del 160 por ciento. Al respecto, los especialistas afirmaron que esta cifra muestra que la ciudadanía no logra encontrar espacios en la empresa privada ya que la actual coyuntura económica no genera los suficientes puestos de trabajo. Esto refiere, que en año 2017 la iniciativa privada contaba en sus planillas con al menos un millón 200 mil empleados, mientras que la economía informal tenía un millón 300 mil trabajadores.

En tanto, entre 2018 y 2019 ese número creció en más de 500 mil puestos, en base a las estadísticas efectuadas a las pequeñas y medianas empresas y representan el 30 por ciento del Producto Interno Bruto (PIB). A su vez, una encuesta ejecutada por el Instituto Nacional de Estadísticas (INE), establece que el 23 por ciento de las personas que laboran en la economía informal equivale a 562 mil personas.

Así mismo, esto ha generado una alarma un poco crítica, ya que debido a la situación que muchos hondureños han vivido actualmente en Honduras, ha obligado a que busquen otra opción para generar dinero, ya que algunos dejaron de percibir ingresos, ya sea porque fueron despedidos o han percibido una disminución en estos, debido a un reajuste de salario. Respecto a la situación (Mendoza, 2020) argumenta:

El cierre obligatorio de los negocios a causa del Covid-19, que ya alcanza los 56 días, ha ocasionado que miles de personas pierdan sus empleos. La situación obliga a que cientos de ellos busquen una nueva forma de generar ingresos para llevar comida a sus hogares y engrosen las cifras del comercio informal en las calles. Según autoridades de la Asociación Nacional de Trabajadores de la Economía Informal de Honduras (Anatreinh), el número de vendedores ambulantes en la capital aumentó en más del 50 por ciento. Según estimaciones de las autoridades de la Alcaldía, antes de la pandemia había unos 15 mil vendedores ambulantes en la ciudad. (Heraldo, 2020)

## 2.1.2 ANÁLISIS DEL MACROENTORNO

El Fondo Monetario Internacional (FMI) y Honduras llegaron a un acuerdo para establecer la revisión de un programa económico con el objetivo de fomentar el crecimiento a través de políticas equitativas que fortalezcan la economía del país, dicho acuerdo se emitió mediante un comunicado de prensa, el proceso de revisión que se llevó a cabo estuvo encabezada por Esteban Vesperoni y un equipo técnico. (Vesperoni, 2019) argumento:

Honduras ha experimentado una moderación en el crecimiento económico en los últimos trimestres, pero se anticipa una recuperación del crecimiento el próximo año, en línea con el mejor entorno internacional. Las autoridades continúan aplicando políticas macroeconómicas prudentes bajo el marco de la Ley de Responsabilidad Fiscal. Las autoridades están convencidas de que estas políticas constituyen la respuesta adecuada para promover el crecimiento económico y el bienestar de todos los hondureños, con miras a reducir la pobreza y la desigualdad. En aras de este objetivo, las autoridades están implementando reasignaciones de gasto para proteger la inversión pública y el gasto social. Asimismo, se encuentran comprometidas en mantener sus esfuerzos de movilización de ingresos para preservar los logros conseguidos en los últimos años.

El Banco Mundial en Honduras con base al panorama general del país y respecto al acuerdo que concretó con el Fondo Monetario Internacional (FMI) en el mes de abril del año 2020, argumento que dicha acción conllevará una serie de beneficios, para comenzar ayudará a fortalecer el entorno macroeconómico del país y por ende contribuirá al proceso de un desarrollo aún más para el crecimiento inclusivo de Honduras. (Banco Mundial, 2020) mencionó:

En años recientes, Honduras había registrado las segundas tasas de crecimiento económico más altas de Centroamérica, superadas solo por las de Panamá. El crecimiento del PIB del país alcanzó el 4.8 por ciento en 2017, el 3.7 por ciento en 2018 y el 2.7 por ciento en 2019, por encima del promedio en Centroamérica y muy por encima del promedio en América Latina y el Caribe (ALC).

No obstante, debido al impacto por la pandemia de covid-19 (coronavirus), se espera que la economía hondureña se contraiga a -2.3 por ciento en 2020 y crezca 3.9 por ciento en 2021. Honduras posee múltiples fortalezas con el potencial para un crecimiento más rápido y una mayor prosperidad compartida, con su ubicación estratégica, una creciente base industrial, esfuerzos continuos para diversificar sus exportaciones y una población joven y en crecimiento.

Cabe resaltar que la pandemia del COVID-19 ha afectado a nivel mundial muchos países a unos más otros, tomando en cuenta cuanto era el crecimiento del PIB antes de la pandemia, lo más importante y que nos deja de lección es que debemos estar preparados para el futuro que si manejamos mejor los recursos de un país que depende mucho de como se manejen las finanzas personales de cada individuo estaremos preparados para cualquier inconveniente que pueda surgir.

En cuanto a la inflación de Honduras, según el Consejo Monetario Centroamericano:

El Índice de Precios al Consumidor (IPC) de Honduras se desaceleró por cuarto mes consecutivo ubicándose en mayo de 2020 en 2.19% al compararlo con mayo del año anterior (inflación interanual), siendo la tasa más baja desde noviembre de 2015. Por otra parte, el IPC presentó una variación mensual de -0.64% en mayo de 2020 al compararlo con el mes anterior (inflación mensual), representando la variación negativa más pronunciada desde agosto de 1988. Este resultado es explicado principalmente por la caída de precios promedio en la tarifa de energía eléctrica y combustibles, así como por los menores precios de algunos alimentos, resultado de la normalización parcial de la actividad comercial en diferentes regiones del país y del mejoramiento del abasto de algunos mercados. (Consejo Monetario Centroamericano, 2020)

### 2.1.3 ANÁLISIS INTERNO

A continuación, se describe al Centro Universitario Tecnológico (CEUTEC), quien es la institución educativa parte fundamental de la presente investigación, su visión, misión, valores institucionales y oferta académica.

## 1. Descripción de la empresa

Fundado en 2005, el Centro Universitario Tecnológico (CEUTEC) ofrece programas de licenciatura en administración de empresas, contabilidad, diseño gráfico y tecnología de la información para adultos trabajadores. En colaboración con la Universidad Tecnológica Centroamericana (UNITEC), su misión se basa en la capacitación de profesionales competentes a través de una educación de calidad, innovadora y accesible, incorporando tecnología de punta con un énfasis especial en responsabilidad social. (CEUTEC, 2020)

## 2. Misión

Es formar profesionales íntegros y competentes mediante una modalidad educativa de calidad, innovadora y accesible, con uso intensivo de tecnología, que genere crecimiento personal para la transformación de la sociedad. (CEUTEC, 2020)

## 3. Visión

Es ser una Universidad referente a nivel internacional en la formación de profesionales íntegros, competentes y emprendedores, que contribuyan a la transformación y desarrollo de la sociedad, con los valores institucionales de: integridad ética; compromiso social; excelencia; creatividad e innovación; espíritu emprendedor e internacionalidad. (CEUTEC, 2020)

## 4. Valores Institucionales

### 4.1 Integridad ética

Las autoridades, docentes, colaboradores y estudiantes de UNITEC enmarcamos nuestra conducta dentro de la honestidad, respeto, responsabilidad, y todas las normas que hacen posible la convivencia social armónica y el desarrollo individual y colectivo. (CEUTEC, 2020)

#### 4.2 Compromiso social

En CEUTEC estamos conscientes de la complejidad de la realidad social, que requiere del compromiso y solidaridad de todos; por lo anterior nuestra labor está íntimamente vinculada con las necesidades de las personas y procura responder a ellas. (CEUTEC, 2020)

#### 4.3 Excelencia

En CEUTEC nos esforzamos por hacer bien las cosas y trabajamos con base en estándares internacionales, académicos y de servicios, del más alto nivel. (CEUTEC, 2020)

#### 4.4 Creatividad e innovación

En CEUTEC creamos los espacios para generar ideas de vanguardia y encontrar soluciones de impacto local y global para problemas concretos. (CEUTEC, 2020)

#### 4.5 Espíritu emprendedor

En CEUTEC estamos comprometidos con la creación de un ecosistema que facilite la generación de proyectos y emprendimientos que produzcan beneficio particular y colectivo. (CEUTEC, 2020)

#### 4.5 Internacionalidad

En CEUTEC promovemos la participación de nuestra comunidad universitaria en programas y actividades que abren horizontes más allá de nuestras fronteras y nos convierten en ciudadanos del mundo.

### 5. Oferta Educativa

No.	Licenciatura	Ingeniería	Técnico	Innovatec
1	Administración de Empresas	Electrónica	Bilingüe en Call Center	Bach. Acelerado
2	Contaduría Pública y Finanzas	Gestión Logística	Diseño de interiores	
3	Derecho	Informática	Diseño y desarrollo web	
4	Diseño Gráfico		Enfermería Auxiliar	
5	Mercadotecnia		Instalación de Redes	
6	Periodismo		Instrumentación Quirúrgica	
7	Psicología		Obras civiles y construcción	
8	Recursos Humanos		Mercadotecnia	
9			Administración	

**Figura 4. Oferta Educativa Ceutec**

Fuente: (CEUTEC, 2020)

En la figura número 4 se desglosan todos los programas que ofrece el Centro Tecnológico Centroamericano (CEUTEC) es decir, la oferta académica que brinda actualmente las 2 sedes ubicadas en la ciudad de San Pedro Sula.

CEUTEC cuenta con dos sedes aquí en San Pedro Sula, Sede Central 25 calle, Bulevar Roberto Micheletti y Sede Norte Residencial Las Mercedes, Bulevar del Norte, la universidad cuenta con programas de Pregrado, Técnico y Bachillerato, cada una de las Licenciaturas e Ingenierías corresponde a un plan de estudio de 4 años, los técnicos de 2 a 2.5 años de estudio y el bachillerato para 1 año a distancia. (CEUTEC, 2020)

## 2.2 TEORÍAS DE SUSTENTO

En esta sección se presentan las bases teóricas de aporte a la investigación, sobre los factores económicos relacionados al ahorro.

### 2.2.1 TEORÍAS ECONÓMICAS

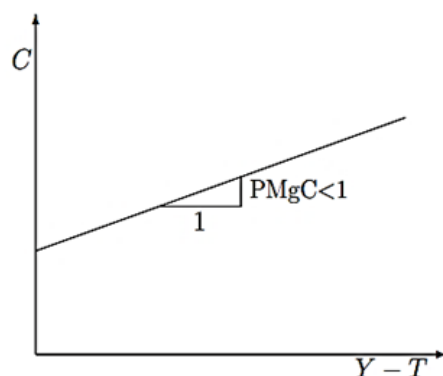
La economía es la ciencia que se ocupa del estudio sistemático de las actitudes humanas orientadas a administrar los recursos, que son escasos, con el objetivo de producir bienes y servicios y distribuirlos de forma tal que se satisfagan las necesidades de los individuos, las que son ilimitadas. (Triunfo, et al., 2003)

#### TEORÍA KEYNESIANA

La teoría Keynesiana 1930, permitió destacar la función consumo con relación al ahorro:

La idea original de Keynes para modelar el consumo y la que hasta el día de hoy es la más usada en modelos macroeconómicos sencillos, así como en la gran mayoría de textos básicos es la siguiente:  $C_t = \bar{C} + c (Y_t - T_t)$ . Donde  $C$  es el consumo;  $\bar{C}$  es una cantidad de consumo que se gasta en cada periodo, independientemente de las condiciones económicas y en particular del nivel de ingresos, y el término  $Y - T$  es el ingreso disponible ( $Y_d$ ) que tienen los individuos para consumir y ahorrar después de haber pagado los impuestos ( $T$ )

con el ingreso total ( $Y$ ). Muchas veces se usa el hecho de que los impuestos directos son impuestos a los ingresos, de modo que se representan como una proporción del ingreso; por ejemplo:  $T = tY$ . El subíndice  $t$  denota el período  $t$ . El término  $\bar{C}$  también se conoce como consumo autónomo. (De Gregorio, 2012, pág. 63)



**Figura 4. Función consumo Keynesiana**

Fuente: (De Gregorio, Macroeconomía Teoría y Políticas, 2012)

La figura 4 muestra la gráfica de la función consumo según la teoría de Keynes, que asocia que a mayor ingreso mayor propensión de ahorro.

## TEORÍA DEL CICLO DE VIDA

Se menciona la Teoría del Ciclo de Vida en este estudio por la relación que tiene con el problema de investigación. Las ventajas que tiene esta teoría es brindar flexibilidad para incorporar nuevas variables. Los consumidores buscan niveles de consumo a lo largo de sus vidas; por eso que ahorran durante sus años de trabajo ya que, durante su jubilación, sólo tendrán sus ahorros para vivir. (De Gregorio, 2012) enfatiza:

El hecho de que cada persona cumple con un ciclo en su vida económica, en particular en lo que respecta a sus ingresos. Este ciclo de vida es: no percibe ingresos, trabaja y se jubila. El primer aspecto que se debe destacar, y a partir del modelo de dos periodos visto previamente, es que los individuos intentan suavizar su consumo, y para eso deben ahorrar y desahorrar en su ciclo de vida, para tener un consumo parejo. (pág. 78)

En la figura número 5 se puede visualizar, lo que anteriormente se menciona de la Teoría del Ciclo de Vida, donde en los primeros años se ahorra y en la etapa de jubilación prácticamente se desahorra. Es una teoría muy enfocada al problema actual y la necesidad seguir educando a la población desde la juventud explicando la teoría y esto generaría una consciencia del ahorro durante la vida activa para aprovechar la riqueza acumulada en la edad madura.



**Figura 5. Hipótesis del Ciclo de Vida**

Fuente: (GVC Gaesco , 2016)

Al visualizar la figura se observa que esto generaría mayor consciencia respecto al ahorro durante la vida activa para aprovechar la riqueza acumulada en la edad madura, si se comprende el concepto de ahorro durante la juventud que es donde se tienen mejores oportunidades de ingreso, caso contrario en la vida real practicamente se hace de forma inversa en la juventud la persona gasta y en su edad avanzada trata de ahorrar para su familia o sobrevivir luego de la jubilación.

## TEORÍA DEL INGRESO PERMANENTE DE FRIEDMAN

La hipótesis del ingreso permanente (HIP), creada por Milton Friedman en el año 1957, fue considerada como una gran obra de mucho aporte a la economía y debido al desarrollo de dicha teoría se le otorgó el Premio Nobel de economía en el año 1976. (De Gregorio, 2012) describe. “Al igual que la teoría anterior se basa en el hecho de que la gente desea suavizar el consumo a lo largo de la vida. Pero en lugar de ver el ciclo de vida, enfatiza que, cuando el ingreso de los individuos cambia, ellos están inciertos acerca de si estos cambios son transitorios o permanentes. La reacción a los cambios permanentes no será la misma que la reacción a los cambios transitorios” (pág. 84). Por consiguiente, Friedman supone en dicha teoría que el consumo es estable a lo largo del tiempo y depende del capital de cada individuo, por ende, si los ingresos cambian el nivel de consumo también.

## 2.3 CONCEPTUALIZACIÓN

En esta sección se presentan diferentes conceptos y definiciones que se mencionan en el documento,

### 1) Ahorro

El concepto de ahorro es uno de los aspectos más importantes de las finanzas personales. Ahorrar significa no gastar hoy para guardar esos excedentes de liquidez con el objetivo de utilizarlos más adelante. El “sacrificio” de hoy tiene su “recompensa” mañana. La cultura del ahorro no siempre está arraigada en las personas, por eso se debe incentivar desde temprana edad. (Rodríguez Raga, 2017)

### 2) Presupuesto Mensual

Los ingresos de las personas que trabajan por cuenta ajena, y las de aquellas que reciben una pensión o subsidio, se producen una vez al mes, además de los principales pagos a los que debemos hacer frente: hipoteca, préstamos, recibos, ... Por tanto, la forma más útil y práctica de comenzar a ordenar la situación financiera pasa por realizar un presupuesto mensual, para realizar una primera evaluación de la estabilidad financiera de la unidad familiar. (Aibar Ortíz, 2013)

### 3) Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas

Posee habilidades y competencias que le permiten desempeñarse en los más altos niveles de la organización, pues posee una formación integral que le permite planear, ejecutar, controlar y tomar decisiones oportunas y efectivas para la conducción de una empresa. Toma decisiones con una alta capacidad de análisis de información contable y financiera favoreciendo al desarrollo del país. (UTEL Universidad, 2019)

#### 4) Diserción Estudiantil

Muy utilizado en los países de Latinoamérica para referirse al retiro por parte del estudiante de los estudios, esto puede ocurrir luego de un tiempo prolongado de inasistencias al centro educativo, posteriormente el individuo se retira de forma definitiva de dicha institución antes de cumplir con el periodo mínimo establecido por el estado para graduarse y obtener el título correspondiente. (Concepto Definición, 2017)

#### 5) Cultura de ahorro

No es otra cosa que la conciencia de la necesidad de mantener un balance entre los ingresos y los gastos, de modo que nos quede siempre un excedente productivo para el futuro. Vettel es un ejemplo en ese sentido: gana muchísimo dinero, pero no está pensando en derrocharlo en bienes suntuarios sino en invertir sus ahorros para asegurarse su bienestar y el de su familia cuando la juventud y el éxito hayan pasado. (EL MUNDO, 2011)

#### 6) Empleo

El empleo es definido como "trabajo efectuado a cambio de pago (salario, sueldo, comisiones, propinas, pagos a destajo o pagos en especie)" sin importar la relación de dependencia (si es empleo dependiente-asalariado, o independiente-autoempleo). Los términos "empleo" y "trabajo" se usan como sinónimos. Sin embargo, este alude a una categoría de actividad humana más amplia que aquel. (Organización Internacional del Trabajo (OIT) , 2004)

#### 7) Statistical Package for the Social Sciences (SPSS)

SPSS es un programa más avanzado y con mejores capacidades para el manejo de datos. Está dirigido a investigadores sociales que desean analizar grandes encuestas con variables de distintos tipos y permite mucha flexibilidad en la entrada de los datos y en su manipulación, así como en la presentación de los resultados. Además, este programa tiene algoritmos de cálculo bastante fiables y muy contrastados con distintas aplicaciones. (Peña, 2002, pág. 27)

## 8) Alfa de Cronbach

El coeficiente  $\alpha$  fue propuesto en 1951 por Cronbach como un estadístico para estimar la confiabilidad de una prueba, o de cualquier compuesto obtenido a partir de la suma de varias mediciones. Este coeficiente estima el valor de  $2 \rho X, T$  (cf. Ecuación 7) al evaluar la consistencia interna del conjunto de ítems o partes del compuesto; en este sentido, se corresponde con un coeficiente de equivalencia. (Cervantes, 2005)

## 9) Encuesta

Las encuestas son instrumentos de investigación descriptiva que precisan identificar a priori las preguntas a realizar, las personas seleccionadas en una muestra representativa de la población, especificar las respuestas y determinar el método empleado para recoger la información que se vaya obteniendo (Gutiérrez Juan & Vázquez , 2005, pág. 96)

## 10) Gastos

Los gastos, componentes negativos del resultado, pueden definirse como los decrementos en el patrimonio neto durante el ejercicio, ya sean en forma de salidas o disminuciones en el valor de los activos, o de reconocimiento o aumento de los pasivos, siempre que no tengan su origen en distribuciones a los socios o propietarios. (García Sánchez , 2009, pág. 88)

## 11) Consumo

El consumo es el conjunto de procesos socioculturales racionales en que se realizan la apropiación y usos de los productos, con el fin de satisfacer determinadas necesidades y deseos fijados culturalmente, integrarnos y distinguirnos de los demás y para pensar nuestra situación en el mundo. Por último, añadir que en el consumo intervienen distintas variables: renta, posición social, lugar de residencia, género, educación, edad, valores. (Sociología del Consumo, 2014)

## 2.4 MARCO LEGAL

Son Asociaciones de Ahorro y Préstamo las Instituciones financieras de carácter privado en las que puedan invertir sus rentas y ahorros las personas naturales o jurídicas con el objeto de promover la formación de fondos o de capitales destinados al otorgamiento de préstamos para viviendas, y otras actividades afines, pudiendo constituirse en forma de asociaciones mutualistas o como sociedades anónimas de capital fijo. (Decreto 308, 2016)

Las entidades supervisadas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), dentro de sus facultades legales, están conformadas principalmente por los bancos públicos y privados, compañías de seguros y fondos de pensiones, así como a los intermediarios de valores (bolsas y casas de bolsa). Asimismo, aquellas otras instituciones que llevan a cabo actividades financieras complementarias, como son las casas de cambio, almacenes generales de depósito y otras. El Banco Central de Honduras (BCH) por su parte, regula los aspectos monetarios y cambiarios que tienen impacto en el desempeño del sistema financiero. (Banco Central de Honduras, 2017)

## 2.5 CASOS DE ESTUDIO

El factor económico se trata de una situación de carácter financiero, tanto de la familia como del mismo estudiante que muchas veces repercute en la permanencia del individuo dentro de la institución educativa. Se considera importante que el hábito de ahorro depende en cierta parte de cuantas personas tiene cargo los estudiantes y si maneja un presupuesto acorde con sus gastos. Respecto a casos referentes al hábito de ahorro de universitarios se indica que:

El nivel de ingresos que percibe un grupo familiar o el individuo determina en gran parte su desarrollo social y educativo, puesto que dependiendo de su capacidad adquisitiva es como podrá cubrir sus necesidades de tipo fisiológicas (hambre, sueño, etc.), de seguridad (casa, servicio médico, etc.), de esparcimiento (deportes, televisión, auto) y de autorrealización (educación). (Espinoza, 2012)

Uno de los principales factores que afecta a la deserción estudiantil es el factor económico, Guadalupe nos confirma con sus estudios, que los bajos ingresos de las familias de los estudiantes promueven la deserción en un 55% de las especialidades. En general, la escasez de recursos económicos y financieros constituye uno de los problemas esenciales de la educación peruana desde hace varias décadas. (Cu Balán, 2005)

Los casos realizados en otras universidades nos ayudan a tener una noción de las perspectivas de otros países, en relación con el tema de investigación, los casos antes descritos indican que una de las causas por la cual se da el tema de la deserción de estudiantes en otros países, es por problemas económicos, por ende, la importancia, de poder tener una reserva de dinero ahorrado, con base a esos estudios se sostiene que:

La causa principal para la deserción universitaria en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos era el problema económico (44%), seguido por la falta de vocación profesional a la carrera (31%). Al igual que los alumnos, un 73% de los docentes opinó que el motivo económico era la principal causa de deserción estudiantil y un 40% señaló que obedecía a la mala elección de la carrera; la muestra fue de 373 docentes”. (Ramírez Ramírez G. , 2009)

En cuanto, al enfoque de costo-beneficio del modelo económico de Erika Himmel contempla que, en el primer caso, la decisión de desertar se asocia a la percepción del estudiante de ser capaz o no de solventar los costos universitarios. El mismo autor propone un modelo organizacional, donde incorpora elementos como la calidad de docencia y experiencias educativas en el aula, los beneficios y los recursos institucionales. (Himmel, 2005)

## CAPÍTULO III. METODOLOGÍA

En este capítulo se presentará a detalle la metodología utilizada en la investigación para responder al problema planteado y todas las variables que son objeto de análisis respecto al hábito de ahorro.

### 3.1 CONGRUENCIA METODOLÓGICA

Para establecer de forma clara y estructurada la relación y la congruencia que existe entre el planteamiento del problema, las preguntas de investigación, las variables dependientes e independientes, las definiciones conceptuales y operacionales, se presenta a continuación, el detalle de las tablas que argumentan los elementos que conforman el proceso de desarrollo de la metodología de la investigación.

#### 3.1.1 LA MATRIZ METODOLÓGICA

La matriz metodológica muestra información de manera resumida de los elementos básicos del proyecto de investigación, se dice entonces que:

Es un instrumento valioso que consta de un cuadro formado por columnas (en las que en su espacio superior se escribe el nombre de los elementos más significativos del proceso de investigación), y filas (empleadas para diferenciar los encabezados de las especificaciones y detalles de cada rubro). El número de filas y columnas que debe tener la matriz de consistencia varía según la propuesta de cada autor. (Vera & Ortiz)

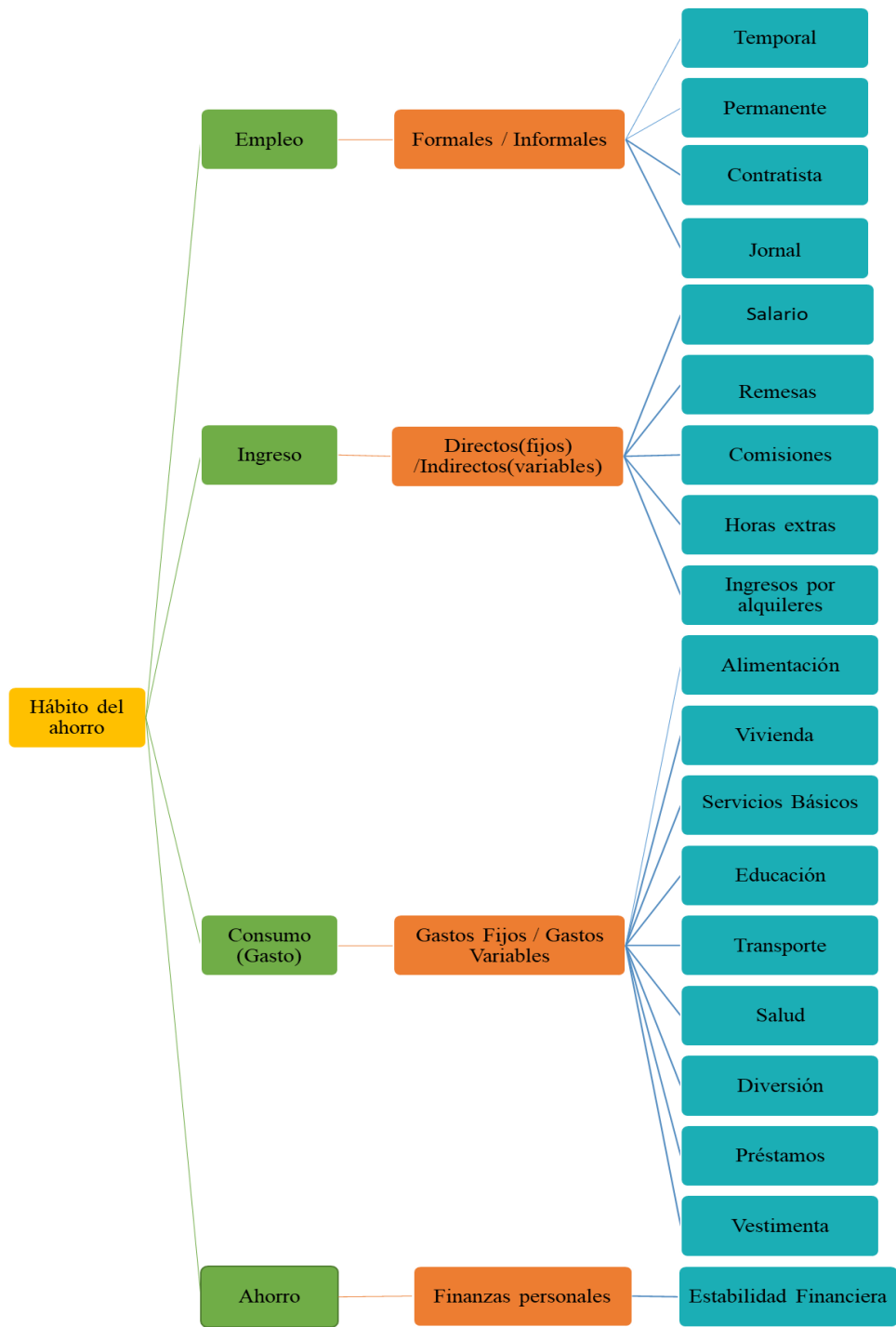
La información que se presenta en la tabla 1 muestra el orden de los datos de estudio que se requieren para el análisis y desarrollo de la investigación.

**Tabla 1. Matriz Metodológica**

TEMA		DESCRIBIR LOS FACTORES ECONÓMICOS QUE MÁS INFLUENCIA TENÍAN EN EL HÁBITO DE AHORRO DE LOS ESTUDIANTES DE CEUTEC	
PROBLEMA	PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN	OBJETIVOS	
		GENERAL	ESPECÍFICOS
¿Cuáles son los 3 factores económicos que influyeron durante los meses de enero y febrero en el hábito del ahorro de los estudiantes de las Licenciaturas en Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas del segundo periodo académico de CEUTEC, 2020?	1. ¿Cuál es la cantidad de estudiantes universitarios que tenían empleo de las Licenciaturas en Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas del segundo periodo académico de CEUTEC, 2020?	Describir el factor económico que más influencia presentó durante los meses de enero y febrero en el hábito del ahorro de los estudiantes de las Licenciaturas en Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas del segundo periodo académico de CEUTEC, 2020	1. Determinar la cantidad de estudiantes universitarios que tenían empleo de las Licenciaturas en Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas del segundo periodo académico de CEUTEC, 2020.
	2. ¿Cuál era el rango de ingreso mensual de los estudiantes de las Licenciaturas en Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas del segundo periodo académico de CEUTEC, 2020?		2. Describir el rango de ingreso mensual de los estudiantes de las Licenciaturas en Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas del segundo periodo académico de CEUTEC, 2020.
	3. ¿Cuál era el rango de consumo mensual de bienes y servicios de los estudiantes universitarios de las Licenciaturas en Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas del segundo periodo académico de CEUTEC, 2020?		3. Identificar el rango de consumo mensual de los estudiantes universitarios de las Licenciaturas en Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas del segundo periodo académico de CEUTEC, 2020
	4. ¿Qué cantidad de estudiantes tenían el hábito del ahorro de las Licenciaturas en Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas del segundo periodo académico de CEUTEC, 2020?		4. Determinar la cantidad de estudiantes universitarios que tenían el hábito de ahorro de las Licenciaturas en Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas del segundo periodo académico de CEUTEC, 2020.

### 3.1.2 OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Un experimento se lleva a cabo para analizar si una o más variables independientes afectan a una o más variables dependientes y como lo hacen. Para obtener evidencia de esta relación supuesta, el investigador manipula la variable independiente y observa si la dependiente varía o no (aquí, manipular es sinónimo de hacer variar o asignar distintos valores a la variable independiente). (Gómez, 2009, pág. 84)



**Figura 6. Operacionalización de las Variables.**

En la figura 6 se brinda un detalle de los elementos e indicadores de las variables de estudio para poder especificar de manera clara la información que se pretende obtener a través de la implementación del instrumento de investigación.

### 3.1.3 DEFINICIÓN OPERACIONAL DE LAS VARIABLES

A continuación, se ilustra la definición conceptual y operacional de cada una de las variables a estudiar,

**Tabla 2. Operalización de la variable Empleo**

TEMA		DESCRIBIR LOS FACTORES ECONÓMICOS QUE MÁS INFLUENCIA TENÍAN EN EL HÁBITO DEL AHORRO DE LOS ESTUDIANTES DE CEUTEC					
VARIABLES		DEFINICIÓN		DIMENSIONES	INDICADORES	UNIDADES (CATEGORÍA)	RESPUESTA
DEPENDIENTE	INDEPENDIENTE	CONCEPTUAL	OPERACIONAL				
Hábito de ahorro	Empleo	Es la acción de reservar una porción de ingresos que usará en planes o situaciones no contemplada a futuro.	Conjunto de actividades humanas, remuneradas o no, que producen bienes o servicios en una economía, o que satisfacen las necesidades de una comunidad o proveen los medios de sustento necesarios para los individuos.	Formal / Informal	Temporal Permanente Contratista Jornal	¿Qué tipo de trabajo tenía?  ¿Cómo califica usted el tipo de trabajo que tenía en relación con mantener un hábito de ahorro?	Temporal Permanente Por contrato Por jornada Ninguno (no tenía empleo)  Muy malo Malo Regular Bueno Muy Bueno

La tabla 2 muestra de forma detallada la Operacionalización de la variable Desempleo con relación a la dimensión y cada indicador, con el objetivo de obtener información de cada pregunta planteada según la escala,

**Tabla 3. Operalización de la variable Ingresos**

TEMA		DESCRIBIR LOS FACTORES ECONÓMICOS QUE MÁS INFLUENCIA TENÍAN EN EL HÁBITO DEL AHORRO DE LOS ESTUDIANTES DE CEUTEC				
VARIABLES		DEFINICIÓN		DIMENSIONES	INDICADORES	PREGUNTAS
DEPENDIENTE	INDEPENDIENTE	CONCEPTUAL	OPERACIONAL			
Hábito de ahorro	Ingresos	Es la acción de reservar una porción de ingresos que usará en planes o situaciones no contemplada a futuro.	Entrada de dinero en el patrimonio de un estudiante	Directos (Fijos)	Salario	¿Cuál era el rango de sus ingresos mensuales?
				Indirectos (Variables)	Remesas Comisiones Horas Extras Ingresos por alquileres	¿Cómo califica usted sus ingresos mensuales en relación con mantener un hábito de ahorro?
						¿Usted contaba con otros ingresos? de ser así, seleccione las opciones.
						Si usted contaba con otros ingresos. ¿Cuál era el rango de esos ingresos? Si su respuesta es no, la encuesta ha finalizado.
¿Cómo califica usted los otros ingresos que tenía en relación con mantener un hábito de ahorro?						

La tabla 3 muestra de forma detallada la Operacionalización de la variable Ingresos con relación a las dimensiones y cada indicador, con el objetivo de obtener la respuesta de cada pregunta planteada según la escala.

**Tabla 4. Operalización de la variable Consumo**

TEMA:		DESCRIBIR LOS FACTORES ECONÓMICO QUE MÁS INFLUENCIA TENIAN EN EL HÁBITO DE AHORRO DE LOS ESTUDIANTES DE CEUTEC				
VARIABLES		DEFINICIÓN		DIMENSIONES	INDICADORES	PREGUNTAS
DEPENDIENTE	INDEPENDIENTE	CONCEPTUAL	OPERACIONAL			
Hábito de ahorro	Consumo (Gasto)	Es la acción de reservar una porción de ingresos que usará en planes o situaciones no contemplada a futuro.	Cantidad de dinero que se gasta por consumo	Gastos (Fijos) / Gastos (Variables)	Alimentación Vivienda Servicios Básicos Educación Transporte Salud Diversión Préstamos Vivienda	<p>¿Cuánto era el rango de sus gastos mensuales?</p> <p>¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por alimentación?</p> <p>¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por vivienda?</p> <p>¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por servicios básicos (internet, agua, energía, cable etc.)?</p> <p>¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por educación?</p> <p>¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por transporte?</p> <p>¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por salud?</p> <p>¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por diversión?</p> <p>¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por préstamos?</p> <p>¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por vestimenta?</p>

La tabla 4 muestra de forma detallada la Operacionalización de la variable Consumo con relación a la dimensión y cada indicador, con el objetivo de obtener información de cada pregunta planteada según la escala.

**Tabla 5. Operalización de la variable Ahorro**

TEMA		DESCRIBIR LOS FACTORES ECONÓMICOS QUE MÁS INFLUENCIA TENIAN EN EL HÁBITO DE AHORRO DE LOS ESTUDIANTES DE CEUTEC				
VARIABLES		DEFINICIÓN		DIMENSIONES	INDICADORES	PREGUNTAS
DEPENDIENTE	INDEPENDIENTE	CONCEPTUAL	OPERACIONAL			
Hábito de ahorro	Ahorro	Es la acción de reservar una porción de ingresos que usará en planes o situaciones no contemplada a futuro.	Dinero ahorrado o guardado para un uso futuro	Finanzas Personales	Estabilidad financiera	<p>¿Tenía usted la cultura de ahorro? Si su respuesta es no, pasar a la pregunta 28.</p> <p>Si su respuesta es sí. ¿Qué rango de dinero ahorra?</p> <p>¿Cada cuánto ahorra?</p> <p>28. Si su respuesta es no ¿Porqué no ahorra?</p>

La tabla 5 muestra de forma detallada la Operacionalización de la variable Ahorro con relación a la dimensión y el indicador, con el objetivo de obtener información de cada pregunta planteada según la escala.

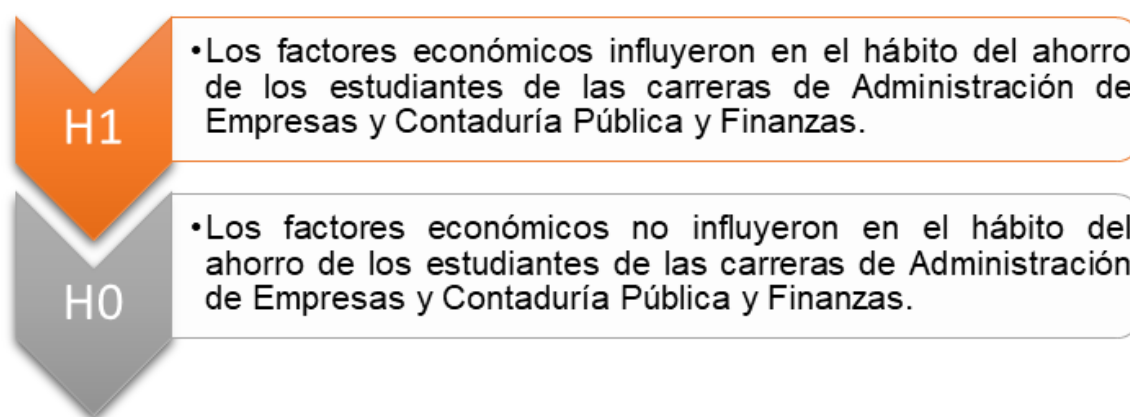
### 3.2 HIPÓTESIS

Son las guías para una investigación o estudio. Las hipótesis indican lo que tratamos de probar y se definen como explicaciones tentativas del fenómeno investigado; deben ser formuladas a manera de proposiciones. De hecho, son respuestas provisionales a las preguntas de investigación. Cabe señalar que en nuestra vida cotidiana constantemente elaboramos hipótesis acerca de muchas cosas y luego indagamos su veracidad. (Hernández Sampieri, et al., 2004, pág. 122)

Con el propósito de responder a los objetivos manifestados en la presente investigación se exponen las siguientes hipótesis:

H1: Los factores económicos influyeron en el hábito del ahorro de los estudiantes de las carreras de Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas.

H0: Los factores económicos no influyeron en el hábito del ahorro de los estudiantes de las carreras de Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas.



**Figura 7. Descripción de la hipótesis.**

Se pretende determinar si los 3 factores económicos influyeron o no, en el hábito del ahorro de los estudiantes de las carreras de Administración de empresas y Contaduría Pública y Finanzas del Centro Universitario Tecnológico (CEUTEC) antes del comienzo de la pandemia del COVID-19, es decir entre los meses de enero y febrero del año 2020. Según estudios mencionados anteriormente indican que el factor económico es una situación de carácter financiero, el cual es uno de los indicadores que influye en el hábito del ahorro y como consecuencia se genera una deserción estudiantil en las universidades.

### 3.3 ENFOQUE Y MÉTODOS

A continuación, se detalla el enfoque y los métodos utilizados para el desarrollo de la presente investigación.

#### 3.3.1 TIPO DE ENFOQUE

El tipo de enfoque de la siguiente investigación es mixto, ya que se utilizaron métodos tanto cuantitativos como cualitativos. El enfoque mixto, es la combinación de ambos enfoques, por lo tanto, este enfoque ayuda a responder las preguntas de investigación establecidas a partir del planteamiento del problema. Se medirán tanto preguntas cualitativas como cuantitativas a través de una escala de Likert.

##### 3.3.1.1 CUANTITATIVO

La recolección de datos de manera adecuada en este tipo de enfoque es indispensable, ya que el tipo de datos que se recolectan son numéricos, se afirma que:

El enfoque cuantitativo 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. Es a través de este que cuando se recolectan datos numéricos, estos pueden ser medidos y analizados estadísticamente para poder probar las hipótesis planteadas al inicio de la investigación y obtener una idea de la situación actual del tema investigado. (Hernández Sampieri, 2014, pág. 4)

Por consiguiente, en este tipo de enfoque las hipótesis deben ser adecuadas con las preguntas que se establezcan, todo va relacionado, por ende, debe ser congruente también con las variables a estudiar durante la investigación.

### 3.3.1.2 CUALITATIVO

Este enfoque pretende comprender el punto de vista de las personas, es decir que el proceso de indagación en el enfoque cualitativo es deductivo. Sampiere (2014) describe que el enfoque cualitativo también se guía por áreas o temas significativos de investigación. Sin embargo, en lugar de que la claridad sobre las preguntas de investigación e hipótesis preceda a la recolección y el análisis de los datos (como en la mayoría de los estudios cuantitativos), los estudios cualitativos pueden desarrollar preguntas e hipótesis antes, durante o después de la recolección y el análisis de los datos. Con frecuencia, estas actividades sirven, primero, para descubrir cuáles son las preguntas de investigación más importantes; y después, para perfeccionarlas y responderlas. (pág. 7)

### 3.3.2 TIPO DE DISEÑO

Un diseño de investigación debe detallarse en un esquema donde especifique cual es el plan que se utilizará para poder obtener la información requerida del estudio y entender porque será de tal forma. Se debe tener claro que tipo de información se busca obtener para poder aplicar de forma correcta cada elemento que conforma el esquema del diseño, para el tipo de diseño de un estudio se menciona:

Una vez que se precisó el planteamiento del problema, se definió el alcance inicial de la investigación y se formularon las hipótesis (o no se establecieron debido a la naturaleza del estudio), el investigador debe visualizar la manera práctica y concreta de responder a las preguntas de investigación, además de cubrir los objetivos fijados. Esto implica seleccionar o desarrollar uno o más diseños de investigación y aplicarlos al contexto particular de su estudio. (Sampieri, et al., 2004)



**Figura 8. Esquema del Diseño de Investigación**

La figura 8 representa el esquema del diseño de la investigación utilizada en este estudio con el fin de cumplir con los objetivos y desarrollo de este.

### 3.3.2.1 NO EXPERIMENTAL

La presente investigación tiene un tipo de diseño no experimental desde el enfoque cuantitativo al no requerir la manipulación de las variables de estudio. Se expone:

En la investigación no experimental los estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos. Las inferencias sobre las relaciones entre variables se realizan sin intervención o influencia directa, y dichas relaciones se observan tal como se han dado en su contexto natural. (Hérmendez Sampieri, 2014, pág. 152)

### 3.3.3 TIPO DE ESTUDIO

El tipo de estudio de la presente investigación es transversal. “Los diseños de investigación transeccional o transversal recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado. Es como tomar una fotografía de algo que sucede. Por ejemplo: investigar el número de empleados, desempleados y subempleados en una ciudad en cierto momento.” (Hernández Sampieri, et al., 2004, pág. 151)

### 3.3.4 ALCANCE

El tipo de alcance de la investigación fue descriptivo. “Con los estudios descriptivos se busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. Es decir, únicamente pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren, esto es, su objetivo no es indicar cómo se relacionan éstas”. (Hernández Sampieri, et al., 2014, pág. 92)

### 3.3.5 MÉTODO

El método utilizado para llevar a cabo la presente investigación es teórico, lo que permitirá a través de la información recolectada evaluar las variables de estudio. Por esta razón, es importante definir bien que enfoque y método se va a utilizar para el desarrollo del estudio, el método es el procedimiento que se emplea en la investigación, dicho procedimiento ayuda a los investigadores a obtener y analizar los datos. El método es un elemento necesario para demostrar si los argumentos son válidos y se dice:

El método significa el camino por seguir mediante una serie de operaciones y reglas prefijadas de antemano para alcanzar el resultado propuesto, ya que procura establecer los procedimientos que deben seguirse, en el orden de las observaciones, experimentaciones, experiencias y razonamientos y la esfera de los objetos a los cuales se aplica. (Baena Paz, 2017).

### 3.3.6 CORRELACIONAL

Esta investigación pretende responder a las preguntas de investigación y tiene como propósito conocer la relación que existe entre los conceptos, lo que significa que este estudio se basará en un método correlacional asociará las variables. Sampieri (2004) describe: “Este tipo de estudios tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que exista entre dos o más conceptos, categorías o variables en un contexto en particular” (pág. 81).

### 3.3.7 TÉCNICA

Para la elaboración y aplicación del proceso de recolección de información y considerando que el enfoque del estudio es mixto, la técnica que se utilizó en la investigación fue una encuesta, por medio de la cual se recolectó toda la información y datos que se requerían. En una investigación la técnica juega un papel muy importante, ya que esta indica como se debe hacer para alcanzar los objetivos planteados.

#### 3.3.7.1 ENCUESTA

Cuando se utiliza como instrumento una encuesta lo ideal es emplear un lenguaje que sea entendible para la población que se definió encuestar, ya que normalmente se aplica en diversos contextos, por ende, su importancia. Como existen diferentes medios, los investigadores deben escoger el que mejor les apoye para poder obtener la información requerida y poder realizar un análisis acorde a los resultados estadísticos, por lo cual, se describe:

La encuesta es una técnica que consiste en recoger información mediante un proceso directo de comunicación entre entrevistador(es) y entrevistado(s), en el cual el entrevistado responde a cuestiones, previamente diseñadas en función de las dimensiones que se pretenden estudiar, planteadas por el entrevistador. Generalmente se aplican en diferentes contextos en persona, por medios electrónicos como correos, redes sociales entre otros. (Bernal , 2010, pág. 256)

### 3.3.7.2 POBLACIÓN

La población de una investigación se debe situar de forma clara por sus características de contenido, lugar y tiempo. La población que se estudio en la presente investigación esta conformada por estudiantes matriculados (activos) **1,148** y no matriculados (inactivos) **358** de las carreras Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas, siendo una poblacion total de **1,506** alumnos del segundo periodo académico de CEUTEC Sede Central del año 2020. Para el concepto de población se afirma:

Una vez que se ha definido cuál será la unidad de muestreo/análisis, se procede a delimitar la población que va a ser estudiada y sobre la cual se pretende generalizar los resultados. Población es el conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones. (Hérmendez Sampieri, 2014, pág. 174)

### 3.3.8 TIPO DE MUESTRA

A continuación, se detallará el tipo de muestra que se utilizo para la presenta investigación.

#### 3.3.8.1 MUESTRA

Uno de los aspectos fundamentales para la realización de una investigación es conocer los diferentes conceptos que implican desarrollarla, por eso es importante entender el concepto de muestra. Bernal (2010) expone: “Es la parte de la población que se selecciona, de la cual realmente se obtiene la información para el desarrollo del estudio y sobre la cual se efectuarán la medición y la observación de las variables objeto de estudio” (pág. 161).

La población definida para la investigación es el dato de la población total de los alumnos matriculados (activos) y no matriculados (inactivos) de éstas dos carreras en el segundo periodo académico del Centro Universitario Tecnológico (CEUTEC) del año 2020. Por consiguiente, el total es de **1,506**, pero la muestra para el estudio es de **307** encuestas, el calculo se realizó por medio de la calculadora de muestra en línea.

### 3.3.8.2 PROBABILÍSTICO

Sampieri (2004) las muestras probabilísticas son esenciales en los diseños de investigación transeccionales, tanto descriptivos como correlacionales-causales, donde se pretende hacer estimaciones de variables en la población. Estas variables se miden y se analizan con pruebas estadísticas en una muestra, donde se presupone que ésta es probabilística y todos los elementos de la población tienen una misma probabilidad de ser elegidos. (pág. 177)

### 3.3.8.3 UNIDAD DE ANÁLISIS

Es importante saber que, para seleccionar una muestra, lo primero que hay que hacer es definir la unidad de muestreo/análisis, si se trata de individuos, organizaciones, comunidades, eventos, entre otros. Respecto a unidad de análisis se expone que:

Aquí el interés se centra en “qué o quiénes”, es decir, en los participantes, objetos, sucesos de estudio (las unidades de muestreo), lo cual depende del planteamiento y alcances de la investigación. La unidad de análisis define la muestra a la que el estudio se limitará, y de la que se obtendrán los datos primarios. es un segmento de contenido textual, auditivo que se analiza para generar categorías. (Hernández Sampieri , 2014, pág. 172)

Para el presente trabajo de investigación se considero como unidad de análisis a los alumnos activos e inactivos del segundo periodo académico del año 2020 de CEUTEC. La tabla 6 que se muestra a continuación, las características de la unidad de análisis que representan el objeto de estudio de la investigación partiendo de esos parámetros preestablecidos, que son prácticamente datos generales.

**Tabla 6. Unidad de Análisis**

<b>CARACTERÍSTICAS</b>	<b>UNIDAD DE ANÁLISIS</b>
<b>Género</b>	Masculino y Femenino.
<b>Edad</b>	Mayores de 18 años.
<b>Estado Civil</b>	Estado civil de cada alumno encuestado
<b>Estatus</b>	Alumnos inactivos y activos del segundo periodo académico de CEUTEC del año 2020.
<b>Carreras</b>	Licenciatura en Administración de Empresas y la Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas.

#### 3.3.8.4 UNIDAD DE RESPUESTA

La unidad de respuesta de la investigación será conocer los factores que influyeron en el hábito de ahorro de los estudiantes de las Licenciatura en Administración de Empresas y las Licenciaturas en Contaduría Pública y Finanzas del segundo periodo académico del año 2020 del Centro Universitario Tecnológico (CEUTEC). Mediante la escala de Likert se medirán las preguntas de las variables.

**Tabla 7. Categorización escala de Likert**

<b>ESCALA DE LIKERT</b>	<b>VALOR</b>
Muy malo	1
Malo	2
Regular	3
Bueno	4
Muy bueno	5

La tabla 7 hace referencia a el valor que se le otorga a cada una de las categorías que el encuestado puede seleccionar como respuesta de acuerdo los factores que influyeron en el hábito de ahorro de los estudiantes de CEUTEC.

El enfoque de la investigación se basó en un enfoque mixto, es decir, se tomarán de referencia dos tipos de escalas para la encuesta para poder obtener todos los resultados.

**Tabla 8. Rangos**

<b>ESCALA RANGO PROPORCIONAL</b>	<b>VALOR</b>
<b>L.0.00</b>	1
<b>L.500.00 a L.2000.00</b>	2
<b>L.2001.00 a L.4000.00</b>	3
<b>L.4001.00 a L.6000.00</b>	4
<b>L.6001 en adelante</b>	5

La tabla 8 hace referencia a los rangos de dinero en los que se divide cada categoría utilizados para una mejor selección de respuesta por parte del encuestado.

### 3.3.9 RECOLECCIÓN DE DATOS

El programa estadístico utilizado será SPSS para determinar datos e interpretarlos.

#### 3.3.9.1 FUENTES DE INFORMACIÓN

Es importante contar con diferentes fuentes de información para el desarrollo de un estudio:

Siempre y cuando el tiempo y los recursos lo permitan, es conveniente tener varias fuentes de información y métodos para recolectar los datos. En la indagación cualitativa poseemos una mayor riqueza, amplitud y profundidad de datos si provienen de diferentes actores del proceso, de distintas fuentes y de una mayor variedad de formas de recolección. (Hérrnandez Sampieri, et al., 2014, pág. 417)

#### 3.3.9.2 FUENTES PRIMARIAS

Un aspecto muy importante en el desarrollo de una investigación es el proceso de obtención de la información, pues de ello dependen la confiabilidad y validez que tendrá el estudio. Usualmente se habla de fuentes de recolección de información. (Bernal, 2010) explica:

Son todas aquellas de las cuales se obtiene información directa, es decir, de donde se origina la información. Es también conocida como información de primera mano o desde el lugar de los hechos. Estas fuentes son las personas, las organizaciones, los entre otros. (pág. 191)

Los datos primarios de la presente investigación son los que fueron recopilados a través del método de encuesta.

### 3.3.9.3 FUENTES SECUNDARIAS

Obtener información confiable y válida requiere cuidado y dedicación. Esta etapa de recolección de información en investigación se conoce también como trabajo de campo. Que se realizan por fuentes de recolección. (Bernal , 2010) explica:

Las principales fuentes secundarias para la obtención de la información de la investigación son los libros, las revistas, los documentos escritos, los documentales, los noticieros y los medios de información. Se define como fuentes de información sobre el tema que se va a investigar, pero que no son la fuente original de los hechos o las situaciones, sino que solo los referencian. (pág. 192)

Para la investigación se obtuvo información de casi todas estas fuentes para respaldar y conocer mejor el análisis de los diferentes casos relacionados con el tema.

### 3.4.1 LIMITANTES DEL ESTUDIO

En el presente informe también se mencionas todas las limitantes que se tuvieron en el estudio al momento que se realizó la investigación. La falta de estudios previos de investigación sobre el tema desarrollado, para apoyarse a referenciar y criticar estudios previos de investigación, así mismo, para fundamento y entender el problema de investigación con relación a otros estudios. Otra limitante importante es el tiempo disponible para investigar un problema, debido a que solo se cuentan con el tiempo que dura el periodo que son diez semanas para llevar a cabo la investigación, el desarrollo y el planteamiento de toda la investigación; a causa de la fecha de vencimiento de asignación de proyectos. Es recomendable que estas limitaciones queden

expresadas en el informe de investigación que se entrega al finalizar la clase, así mismo, este periodo las clases se recibieron de manera online donde se limitaba el contacto directo con el Dr. Jaun Jacobo Paredes.

Es importante indicar otra de las limitaciones para recolectar información son las normas de confidencialidad por parte del Centro Universitario Tecnológico (CEUTEC), que se tomaron en cuenta al inicio de esta investigación, donde se solicitó autorización por parte de la Dirección Académica brindar información oportuna para el desarrollo de esta, así como la espera de respuesta por parte de ellos.

Así mismo, hay que mencionar que al momento que se matriculo la clase de Proyecto de Graduación, a nivel mundial se generó una alarma roja, de salud, y toque de queda absoluto a nivel nacional debido a la propagación del virus llamado “COVID-19” una pandemia. (World Health Organization, 2020) menciona:

Que fue descubierto y aislado por primera vez en diciembre de 2019 en Wuhan, China, aun no se conoce el mecanismo exacto de transmisión, pero se cree que puede producirse el contagio de una persona a otra mediante las gotas de saliva expulsadas a través de la tos y el estornudo o al espirar. El 30 de enero de 2020, la Organización Mundial de la Salud (OMS) declaró la situación cómo pandemia y una emergencia de salud internacional.

Este acontecimiento, estuvo presente durante el lapso para el desarrollo de la investigación.

La situación actual de la pandemia del COVID-19 afecto a nivel nacional e internacional, donde nos dificultó el acceso para poder realizar las visitas de campo, en este caso poder ir al Centro Universitario Tecnológico (CEUTEC) donde se realizó la investigación, así mismo, a tener un acercamiento con nuestro target para poder tener información más valiosa, ya que a raíz de la situación actual algunas empresas privadas y públicas así como colegios suspendieron a sus colaboradores y se estableció el toque de queda absoluto a nivel nacional, desde el día 16 de marzo del presente año, esto hizo que nos viéramos afectados a no poder recibir las clases de manera presencial ya que tenemos que seguir las normas de bioseguridad para poder evitar contagiarse. Así mismo, acceso a datos referentes del mismo tema de investigación en otras instituciones y libros de textos, ya sea de forma física o digital.

## **CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS**

En el presente capítulo se exponen los resultados obtenidos luego de la aplicación del instrumento para la recolección de información. Se presentan los resultados recopilados en una encuesta previa realizada a una muestra de 307 estudiantes con el fin de identificar los factores económicos que influyeron en el hábito de ahorro de los estudiantes universitarios activos e inactivos de la Licenciatura en Administración de Empresas y la Licenciatura de Contaduría Pública y Finanzas de CEUTEC, debido a que la misma permitió identificar algunos elementos importantes dentro de la investigación. Así mismo se aplicó una prueba piloto a 25 personas escogidas al azar, aplicadas de manera online a estos estudiantes activos e inactivos de CEUTEC. Adicionalmente se describen las observaciones realizadas a la institución educativa con relación al hábito de ahorro de estas personas.

### **4.1 ENCUESTA PREVIA**

Como punto de partida en esta investigación, se elaboró una prueba piloto previo a aplicar la encuesta a la muestra en su totalidad, se aplicó a un número de 25 estudiantes, con el objetivo de obtener un diagnóstico precedente para la comprensión de esta y tener seguridad de la validación para poder proseguir con la aplicación del instrumento a los estudiantes de la licenciatura en Administración de Empresas y la licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas.

Cabe recalcar, que como no se tenía la base de datos conformada por la población total conformada por los estudiantes a encuestar, se considero para la prueba piloto a estudiantes conocidos de ambas carreras para aplicar el instrumento, previamente se les preguntó y confirmaron estar dispuestos a colaborar para responder la encuesta, a partir de esos datos obtenidos se empleo el proceso en SPSS para obtener los datos de la estadística de fiabilidad.

**Tabla 9. Estadística de fiabilidad prueba piloto**

Alfa de Cronbach	N de elementos
.711	21

Fuente: Programa SPSS.

La tabla 9 muestra un coeficiente de Alfa de Cronbach del 0.711, este resultado demuestra que si existe fiabilidad estadística en el instrumento que se aplicó, ya que entre más se acerca a 1 significa que el índice es aceptable. El resultado que brinda este estadístico es importante, ya que garantiza la validez y precisión de las preguntas que conforman el instrumento, lo cual da la pauta para luego proceder a la aplicación de este a la muestra en total.

8. ¿Qué tipo de trabajo tenía?
9. ¿Cómo califica usted el tipo de trabajo que tenía en relación con mantener un hábito de ahorro?
10. ¿Cuál era el rango de sus ingresos mensuales?
11. ¿Cómo califica usted sus ingresos mensuales en relación con mantener un hábito de ahorro?
12. ¿Usted contaba con otros ingresos? Si su respuesta es no, pasar a la pregunta
13. Si usted contaba con otros ingresos. ¿Cuál era el rango de esos ingresos?
14. ¿Cómo califica usted los otros ingresos que tenía en relación con mantener un hábito de ahorro?
15. ¿Cuánto era el rango de sus gastos mensuales?
16. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por alimentación?
17. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por vivienda?
18. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por servicios básicos (internet, agua, energía, cable etc.)?
19. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por educación?
20. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por transporte?
21. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por salud?
22. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por diversión?
23. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por préstamos?
24. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por vestimenta?
25. ¿Tenía usted la cultura de ahorro?
26. ¿Qué rango de dinero ahorra?
27. ¿Cada cuánto ahorra?
28. ¿Porqué no ahorra?

**Figura 9. Preguntas Prueba Piloto**

Fuente: Elaboración propia 2020

La figura anterior muestra solo las 21 preguntas seleccionadas de las 28 que conforman la encuesta, ya que son las únicas que tienen escala de Likert y, por ende, fueron las que se consideraron para aplicar el instrumento a los 25 estudiantes de las Licenciaturas en Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas.

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimale	Etiqueta	Valores
1	Tipo_Trabajo	Numérico	10	0	8. ¿Qué tipo de...	{1, Temporal.
2	Trabajo	Numérico	10	0	9. ¿Cómo califi...	{1, Muy mal...
3	Rango_Ingre...	Numérico	10	0	10. ¿Cuál era el...	{1, Menor de.
4	Ingreso_Me...	Numérico	10	0	11. ¿Cómo calif...	{1, Muy mal...
5	Otros_Ingre...	Numérico	10	0	12. ¿Usted cont...	{1, Remesa...
6	Rango	Numérico	10	0	13. Si usted co...	{1, Menor de.
7	Ingresos_Ah...	Numérico	10	0	14. ¿Cómo calif...	{1, Muy mal...
8	Gastos	Numérico	10	0	15. ¿Cuánto era...	{1, Menor de.
9	Alimentación	Numérico	10	0	16. ¿Qué rango...	{1, L.0.00}...
10	Vivienda	Numérico	10	0	17. ¿Qué rango...	{1, L.0.00}...
11	Servicios_B...	Numérico	10	0	18. ¿Qué rango...	{1, L.0.00}...
12	Educación	Numérico	10	0	19. ¿Qué rango...	{1, L.0.00}...
13	Transporte	Numérico	10	0	20. ¿Qué rango...	{1, L.0.00}...
14	Salud	Numérico	10	0	21. ¿Qué rango...	{1, L.0.00}...
15	Diversión	Numérico	10	0	22. ¿Qué rango...	{1, L.0.00}...
16	Préstamos	Numérico	10	0	23. ¿Qué rango...	{1, L.0.00}...
17	Vestimenta	Numérico	10	0	24. ¿Qué rango...	{1, L.0.00}...
18	Cultura_Aho...	Numérico	10	0	25. ¿Tenía uste...	{1, Sí}...
19	Rango_Ahorr...	Numérico	10	0	26. ¿Qué rango...	{1, L.0.00}...
20	Frecuencia	Numérico	10	0	27. ¿Cada cuán...	{1, Nunca}...
21	No_Ahorro	Numérico	10	0	28. ¿Porqué no...	{1, Consider...

**Figura 10. Variables en SPSS**

Fuente: Programa SPSS

La figura número 10 muestra el detalle de las 21 variables que se utilizaron para crear cada una de las preguntas del instrumento y con las que se realizó la prueba piloto en el programa SPSS, cabe recalcar, que las mismas variables fueron utilizadas para aplicar el instrumento a la muestra total de 307 estudiantes.

## 4.2 ENTREVISTA A LA DIRECTORA

En esta sección se plasma un resumen de la entrevista realizada a María Roxana Espinal la directora del Centro Universitario Tecnológico (CEUTEC). Los datos generales de la Universidad que se obtuvieron fueron las fechas en que CEUTEC inició operaciones en el año 2005 con el propósito de atender a la población denominada como Estudiante Adulto Trabajador. Se cuenta con dos sedes en San Pedro Sula. Cuenta con programas de pregrado, técnicos universitarios y bachiller acelerado, esta universidad cuenta con el respaldo académico de Unitec.

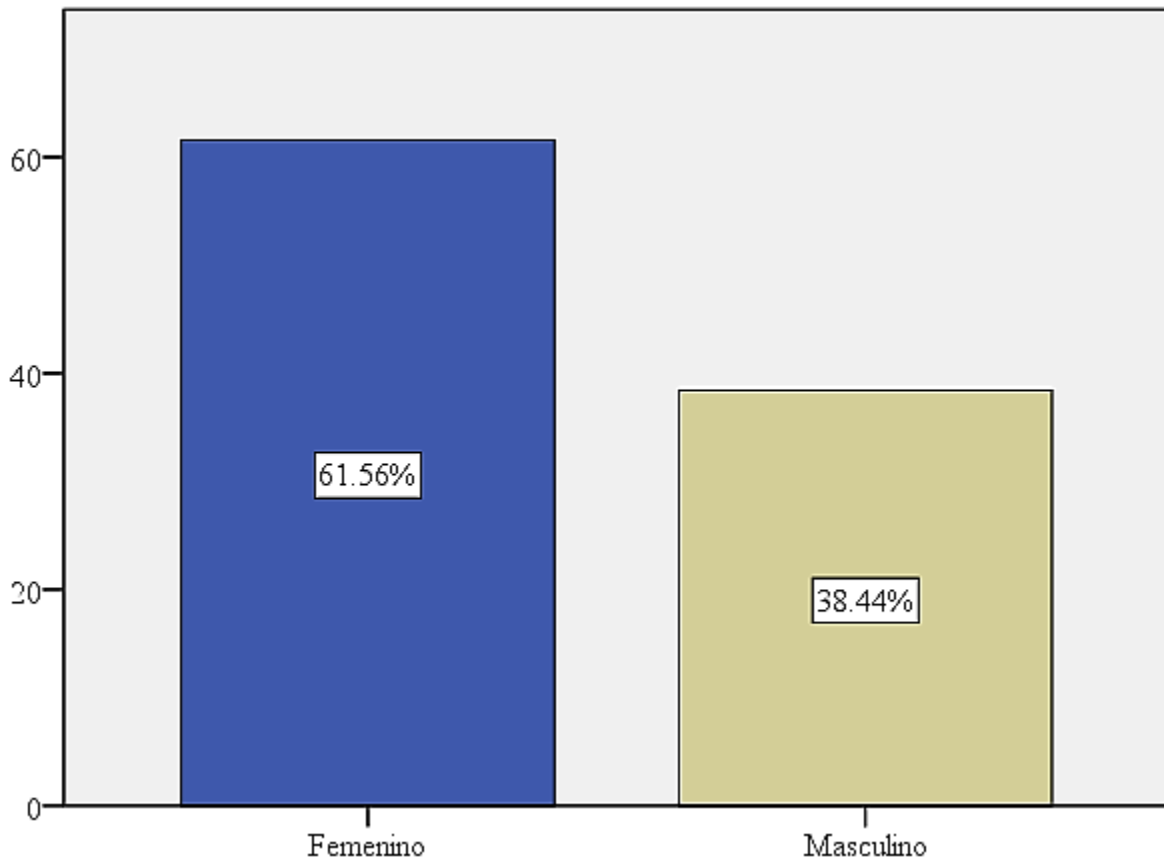
Menciona en la entrevista la Abogada Espinal que han estado trabajando en cómo mantener el porcentaje de la población matriculada todos los periodos, la continuidad de estos jóvenes hasta que finalicen su plan de estudio y obtengan su título universitario. Indica que esta parte es muy importante para la institución porque se quiere saber cuáles son los factores con mayor peso para que los limite estudiar, posiblemente no manejen sus finanzas y es por ello que les queda poco dinero para considerar entrar a la Universidad o están tomando otros factores más importantes que el de la educación para continuar con ello, considerando lo sucedido se analizó dos carreras de las que ofrece CEUTEC siendo las que tienen mayor volumen de matriculados y que se vieron afectadas para el segundo periodo académico, tomando en cuenta que por ser carreras que pertenecen a la Facultad de Ciencias Económicas deberían de manejar mejor sus finanzas.

## 4.3 ENCUESTA DE FONDO

A continuación, se presentan los resultados recopilados a través de la encuesta de fondo aplicada a una muestra de 307 estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas y la Licenciatura de Contaduría Pública y Finanzas de CEUTEC. (Google Forms, 2020)

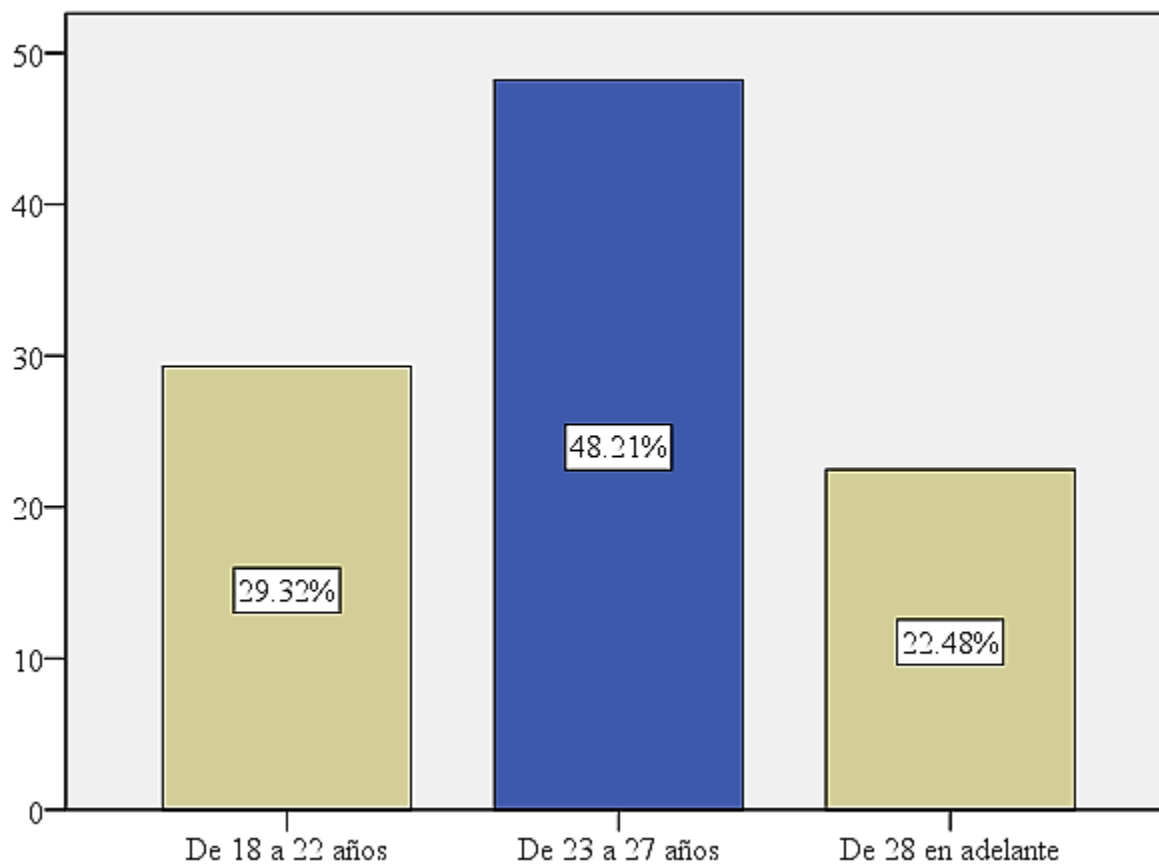
### Datos Generales

Al inicio de la encuesta el primer bloque de preguntas está conformado por 5 datos generales que se solicitaron a cada uno de los estudiantes encuestados.



**Figura 11. Género**  
Fuente: Programa SPSS

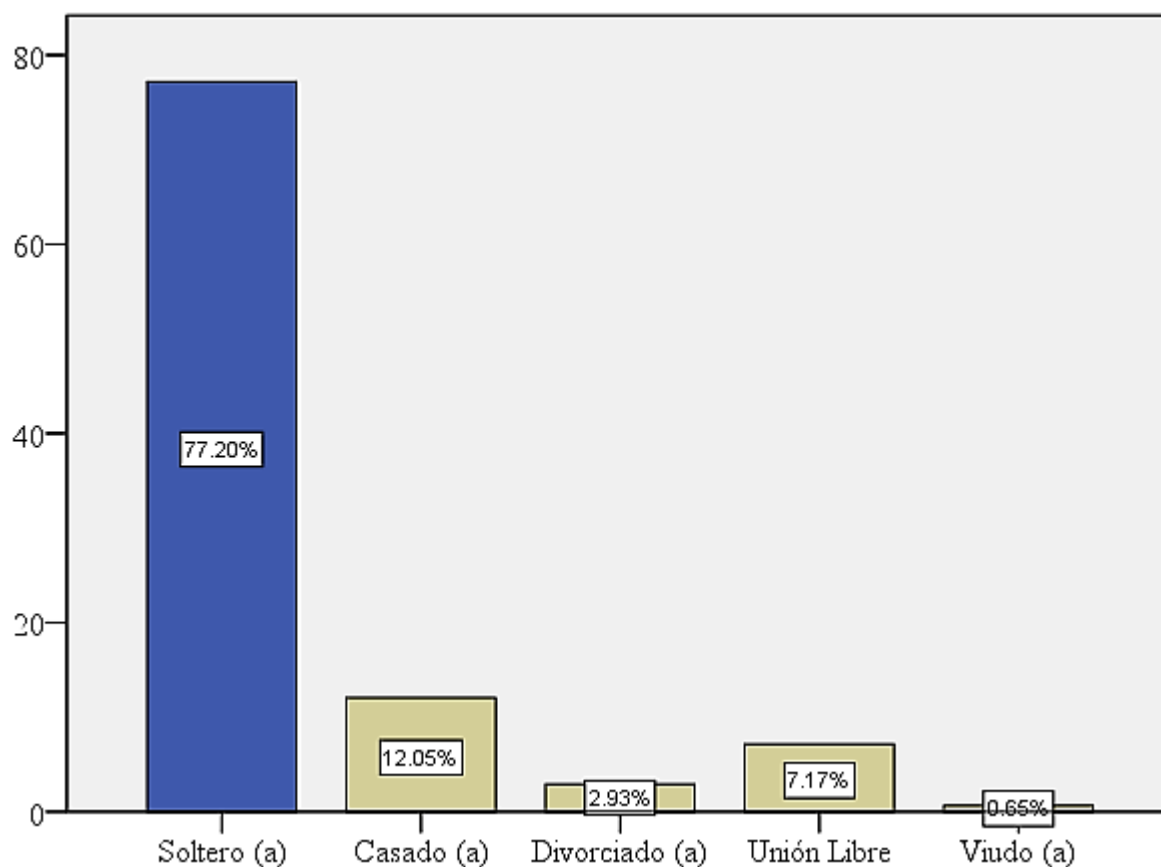
La figura 11 indica que de los estudiantes encuestados el 61.56% son del género femenino y 38.44 % del género masculino, lo que muestra que de ambos géneros el femenino fue el de mayor porcentaje.



**Figura 12. Edad**

Fuente: Programa SPSS

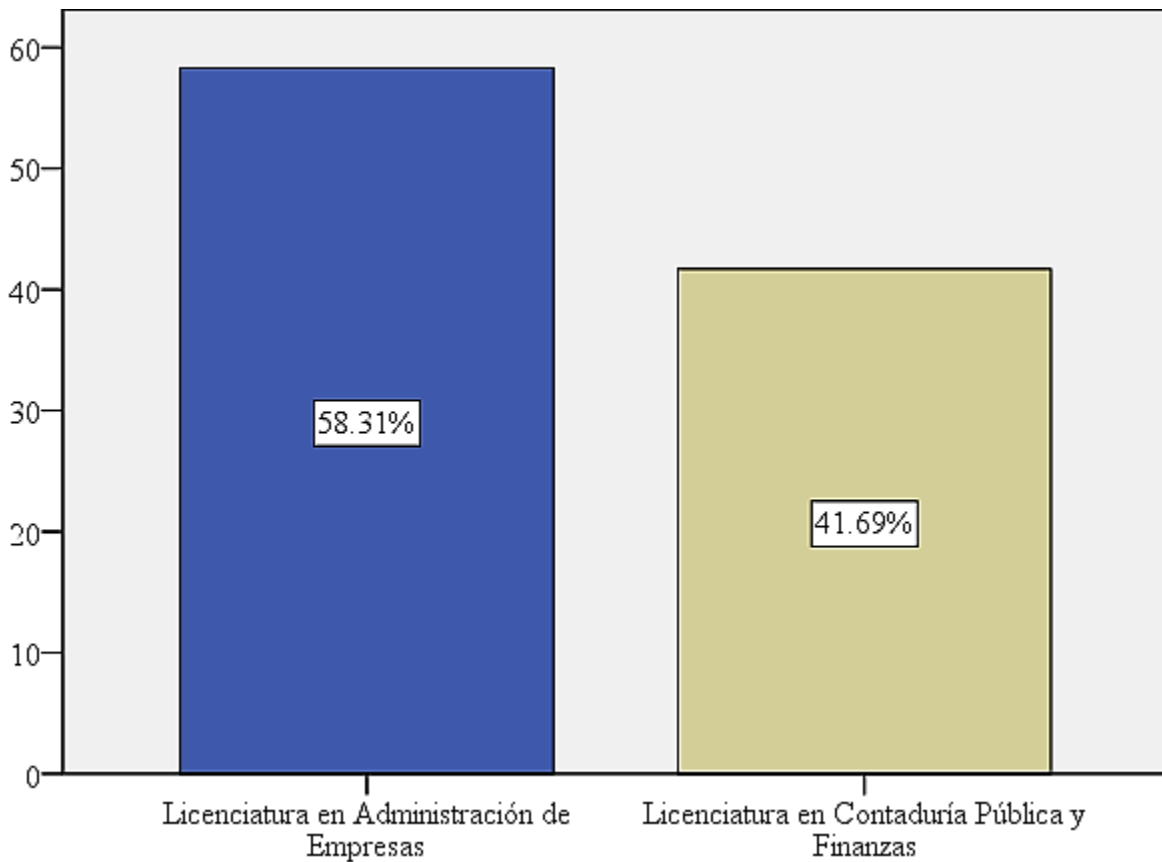
La figura 12 representa que la edad de la muestra encuestada de los estudiantes de ambas carreras está distribuida en un 48.21 % de 23 a 27 años, un 29.32% de 18 a 22 años y un 22.48 % de 28 años en adelante, siendo el de mayor porcentaje el rango de 23 a 27 años.



**Figura 13. Estado Civil**

Fuente: Programa SPSS

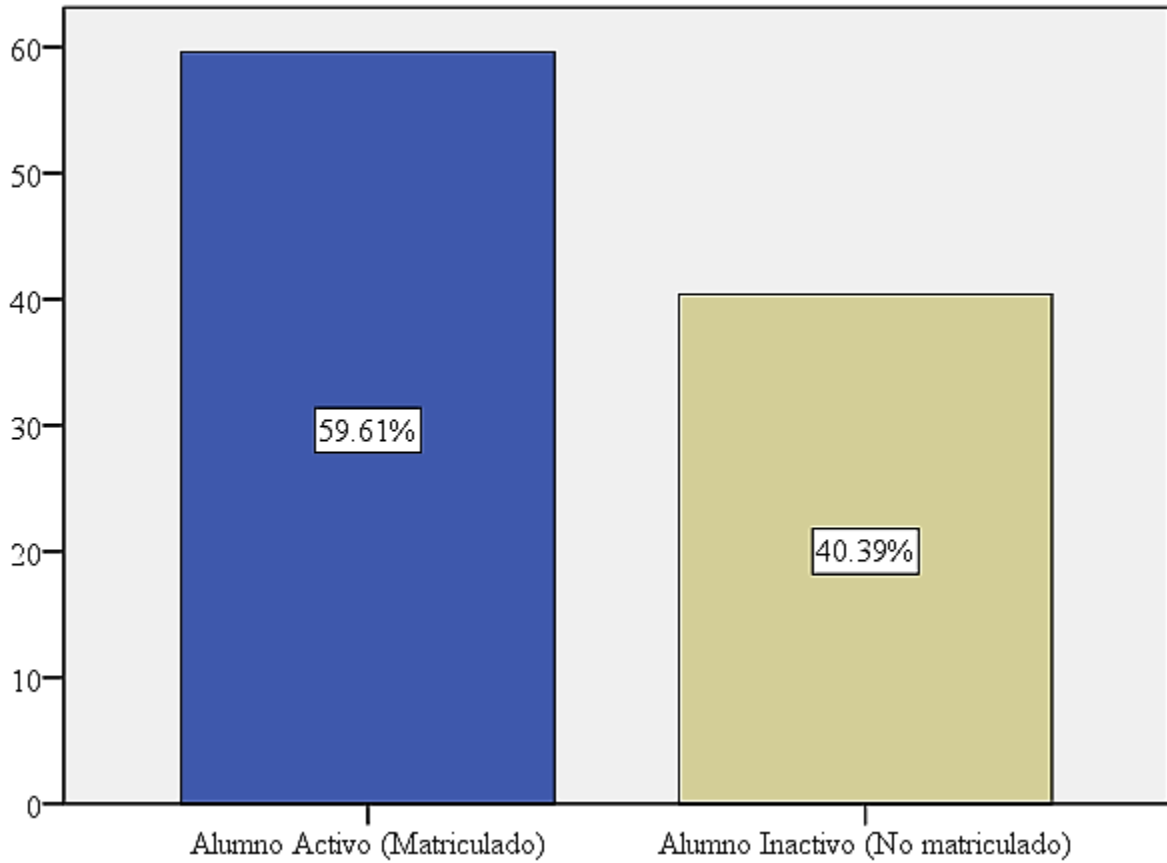
La figura 13 representa que el estado civil de la muestra encuestada de los estudiantes está distribuido en un 77.20 % solteros, un 12.05% casados, un 7.17% unión libre, un 2.93% divorciados y un 0.65% casados, siendo el mayor porcentaje estudiantes que se encuentran solteros.



**Figura 14. Carrera**

Fuente: Programa SPSS

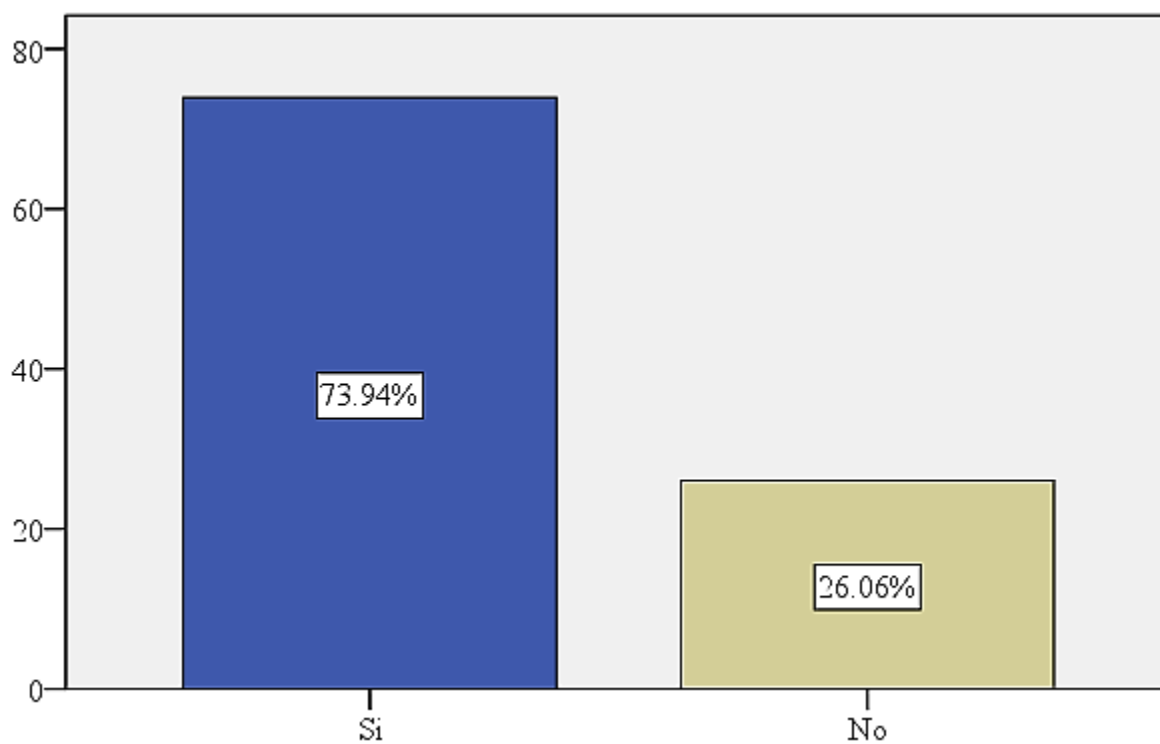
La figura 14 representa que de la muestra encuestada el mayor porcentaje de los estudiantes estudian la carrera de Administración de Empresas, esto equivale a un 58.31% y la carrera de Contaduría Pública y Finanzas con un 41.69%.



**Figura 15. Estado Actual**

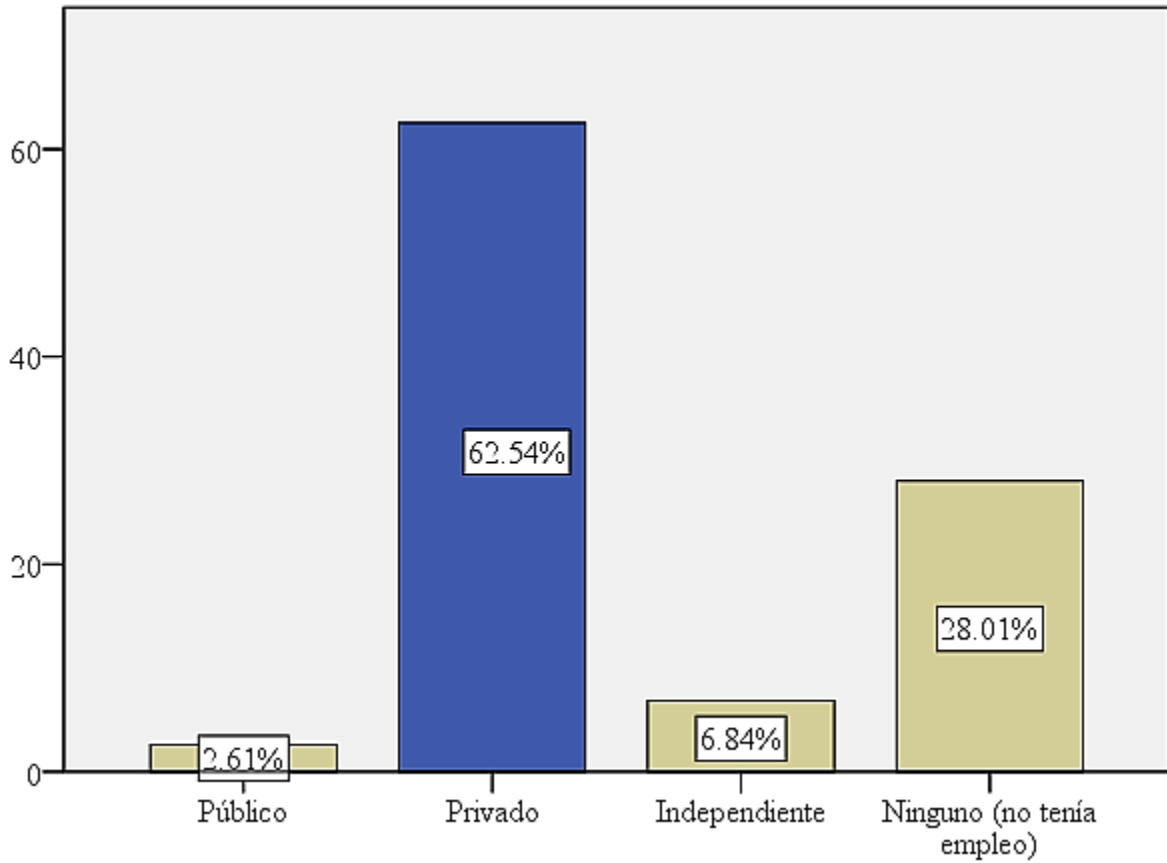
Fuente: Programa SPSS

La figura 15 representa que de la muestra encuestada un 59.61% son alumnos activos, es decir alumnos matriculados en el segundo periodo académico y que están cursando clases y un 40.39% alumnos inactivos que no se matricularon en el segundo periodo académico.



**Figura 16. Empleo**  
Fuente: Programa SPSS

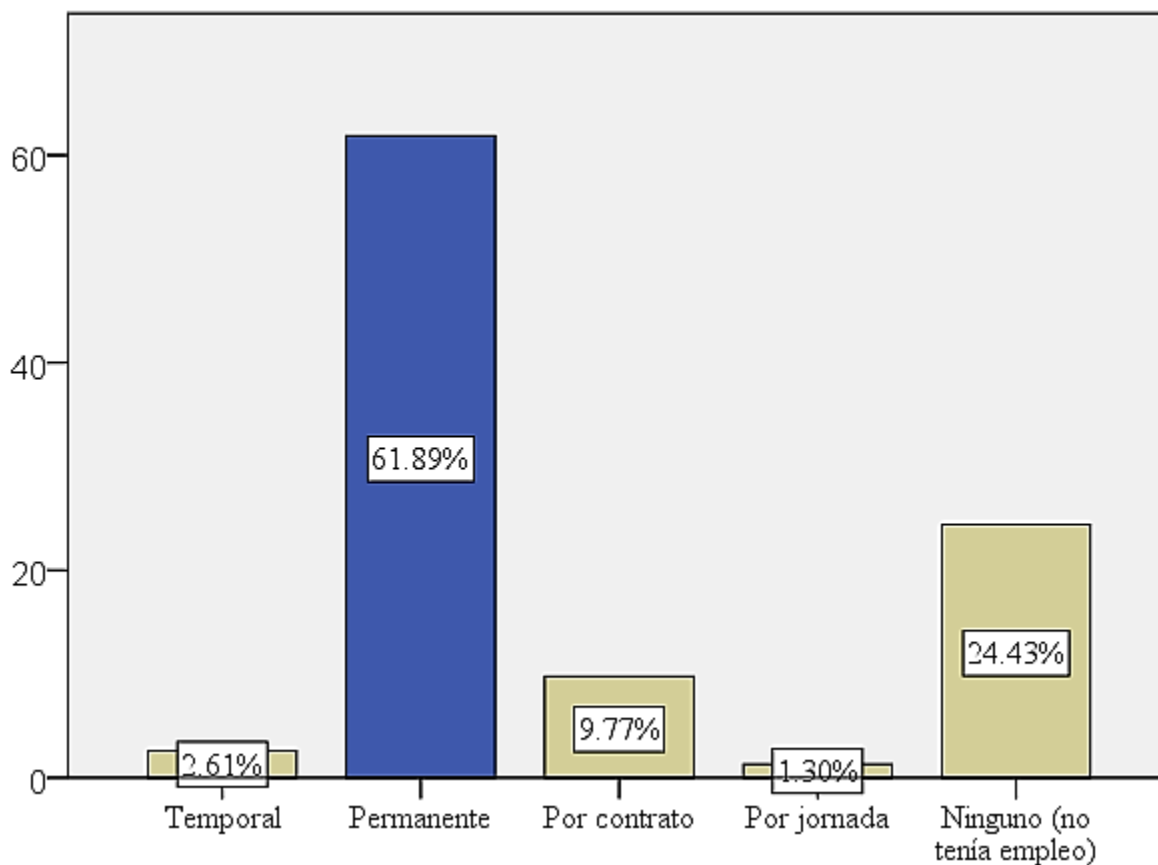
La figura 16 representa que de la muestra encuestada un 73.94% contaban con un empleo entre enero y febrero antes de la pandemia del COVID-19 en el año 2020 y el 26.06 % no tenían empleo entre los meses antes descritos.



**Figura 17. Sector de Trabajo**

Fuente: Programa SPSS

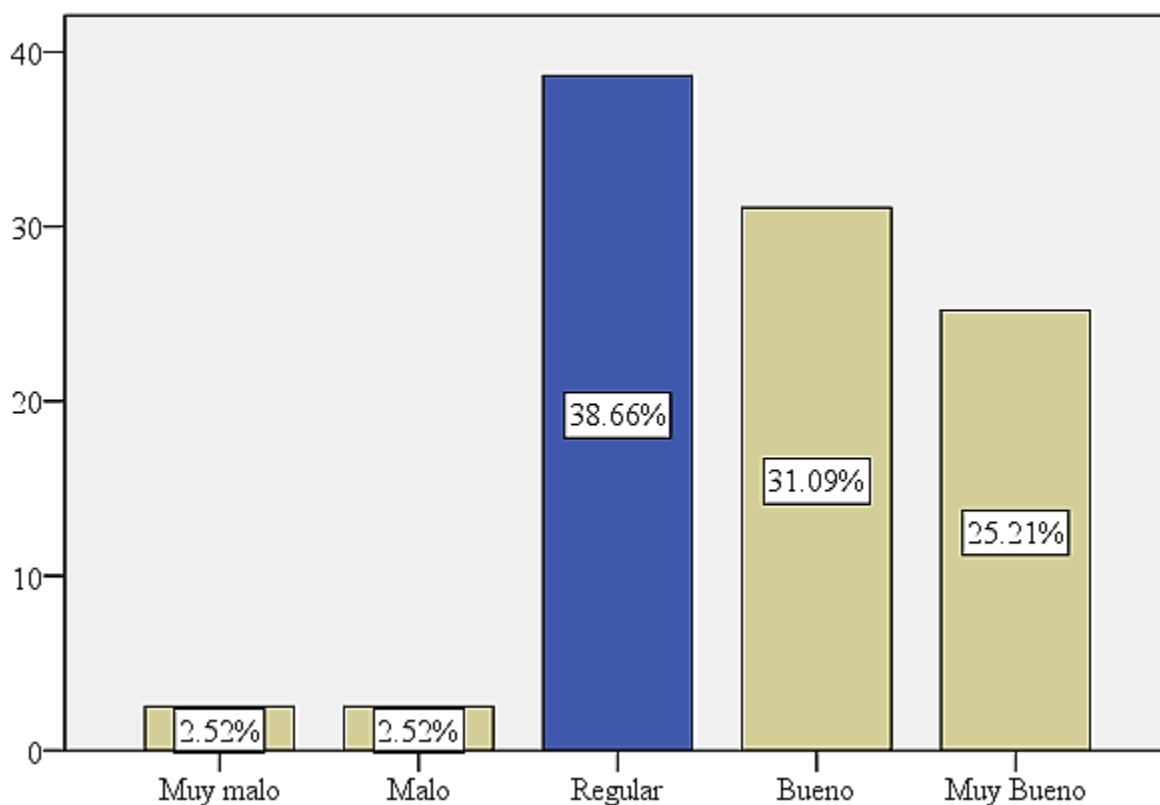
La figura 17 muestra que el 62.54% de la población encuestada trabajaba en el sector privado, un 28.01% representa el porcentaje de los estudiantes que no trabajaban porque no tenían empleo, un 6.84% trabajaban de manera independiente y un 2.61 % trabajaba en el sector público.



**Figura 18. Tipo de Trabajo**

Fuente: Programa SPSS

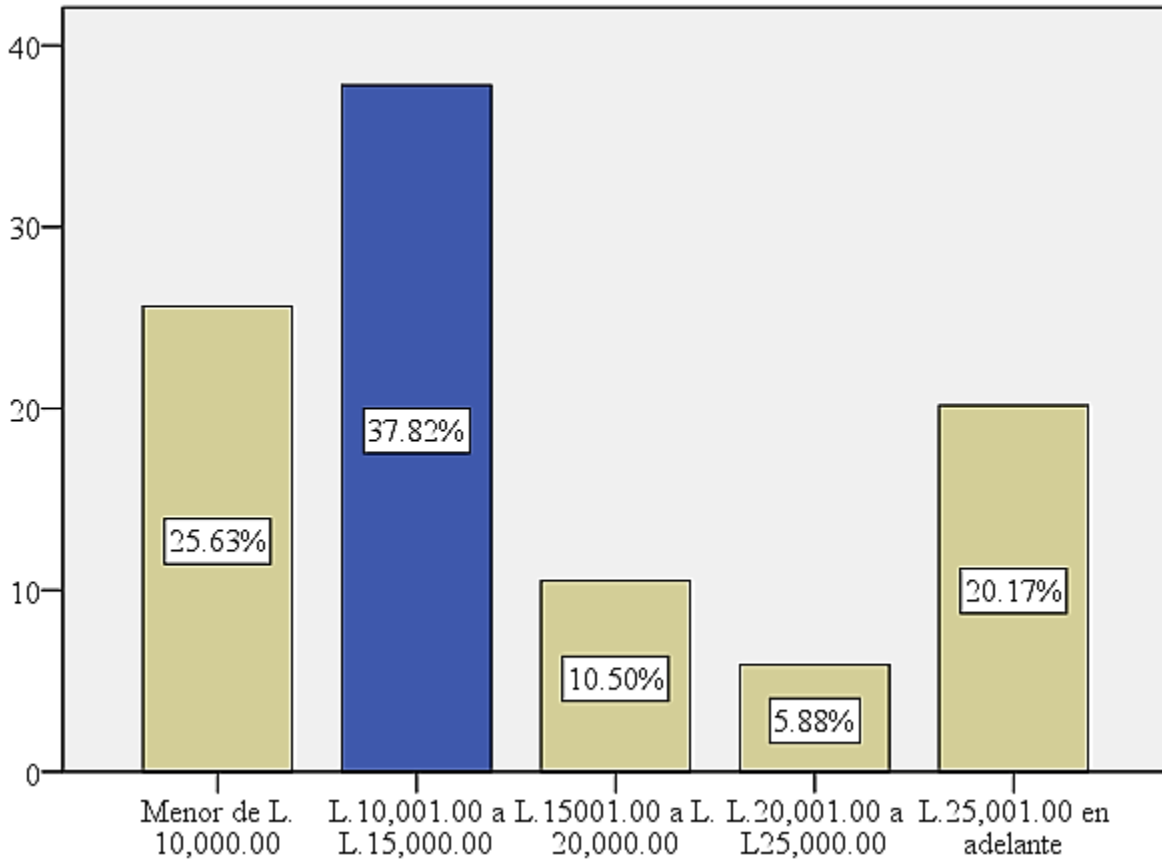
La figura 18 muestra que de la población encuestada el tipo de trabajo más destacado es el permanente con un 61.89% esto da como referencia que tenían un ingreso fijo, asociando que al tener un trabajo permanente las personas tienden a tener la cultura del ahorro, en cambio el 24.43% de los estudiantes no pertenecen a ningún sector, ya que esta población no tenía empleo, un 9.77% tenían un trabajo por contrato, un 1.30% por jornada y un 2.61% tenían un trabajo temporal.



**Figura 19. Trabajo**

Fuente: Programa SPSS

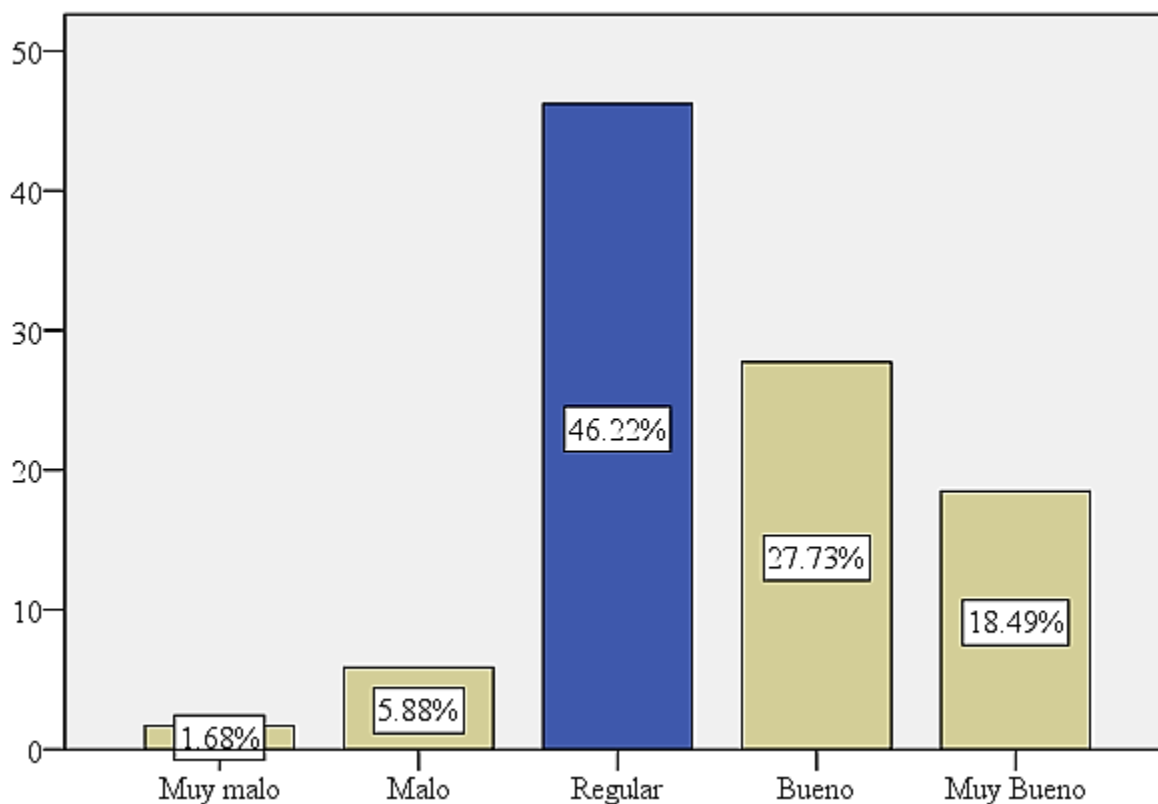
La figura 19 muestra que de la población encuestada un 38.66% consideraron como regular al preguntarles como calificaban el tipo de trabajo que tenían en relación con mantener un hábito de ahorro, un 31.09% lo considero bueno, un 25.21% muy bueno, un 2.52% lo calificó tanto malo como muy malo, si se suman ambos da un 5.04% dando como referencia que al analizar el resultado esta población por el tipo de trabajo que tenían seguramente se les hace difícil practicar el hábito de ahorro.



**Figura 20. Rango de Ingresos**

Fuente: Programa SPSS

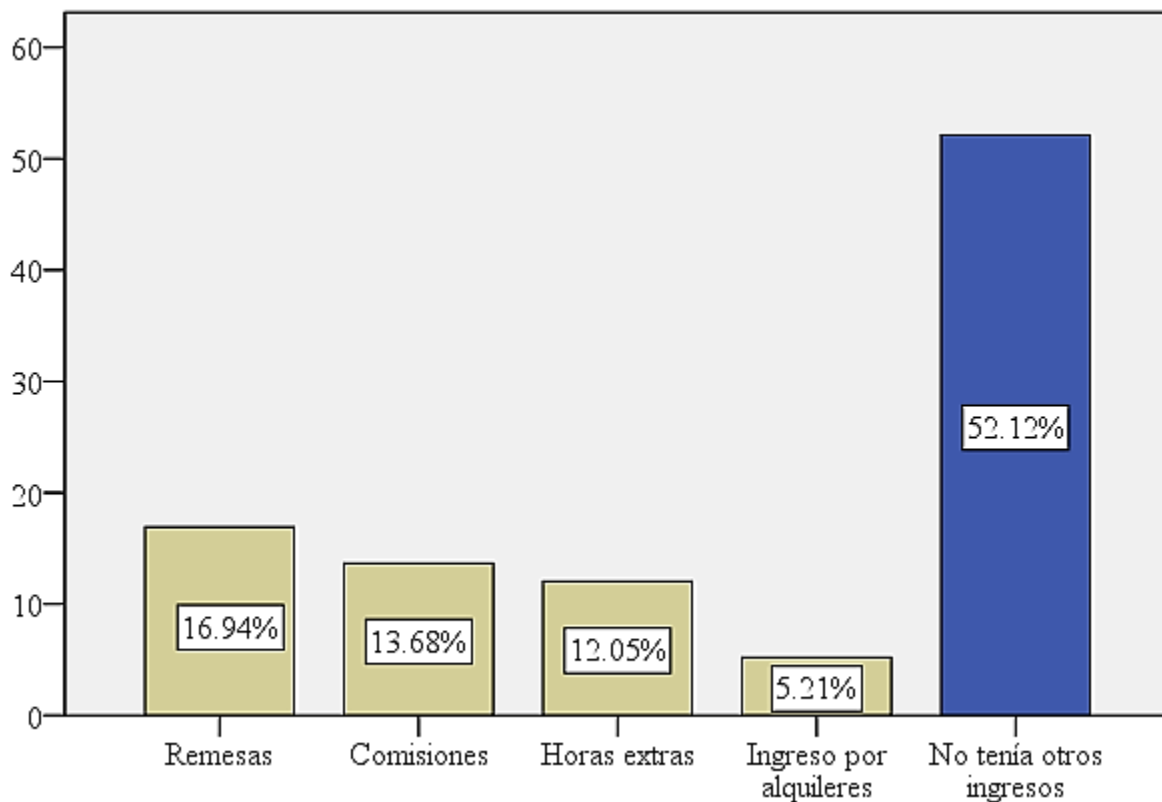
La figura 20 muestra que un 37.82% de los estudiantes encuestados tenían un ingreso de un rango de L.10,001.00 a L.15,000.00, seguido de un 25.63% con un rango menor de L.10,000.00, un 20.17% un rango de L.25,001.00 en adelante, un 10.50% de L.15,001.00 a L.20,000.00 y un 5.88 % L.20,001.00 a L25,000.00. Por consiguiente, se consideró que el 20.17% que representa a la población cuenta con mayor rango de ingresos tiene la posibilidad de ahorrar más, también se asocia que dicha población debería ahorrar más en comparación al resto de la población encuestada y finalmente el 25.63% posiblemente no tengan el hábito de ahorro de manera regular.



**Figura 21. Ingresos Mensuales**

Fuente: Programa SPSS

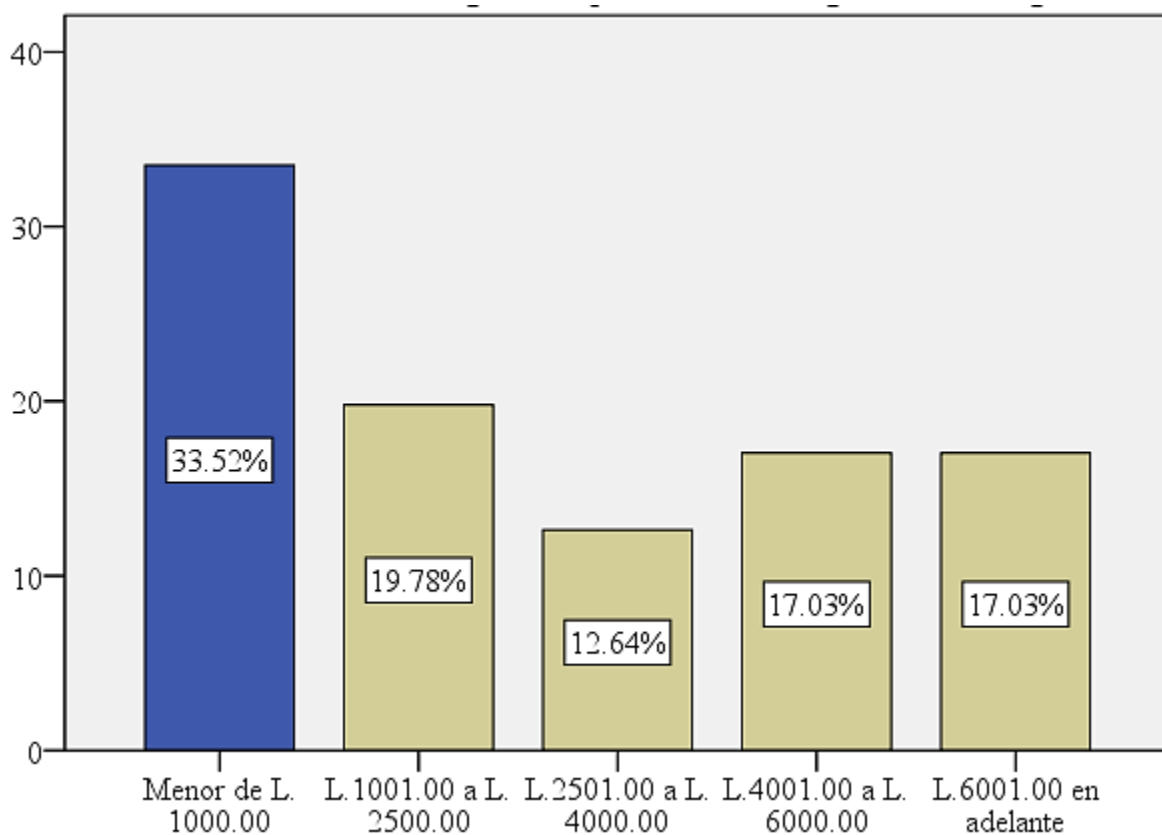
La figura 21 muestra que un 46.22% la población encuestada calificó como regular al preguntarles como calificaban sus ingresos mensuales en relación con mantener un hábito de ahorro, seguido de un 27.73% que lo calificó como bueno, un 18.49% muy bueno, un 5.88% como malo y un 1.68% como muy malo, esto da pauta que la población que calificó como muy bueno seguramente si tiene el hábito de ahorro.



**Figura 22. Otros Ingresos**

Fuente: Programa SPSS

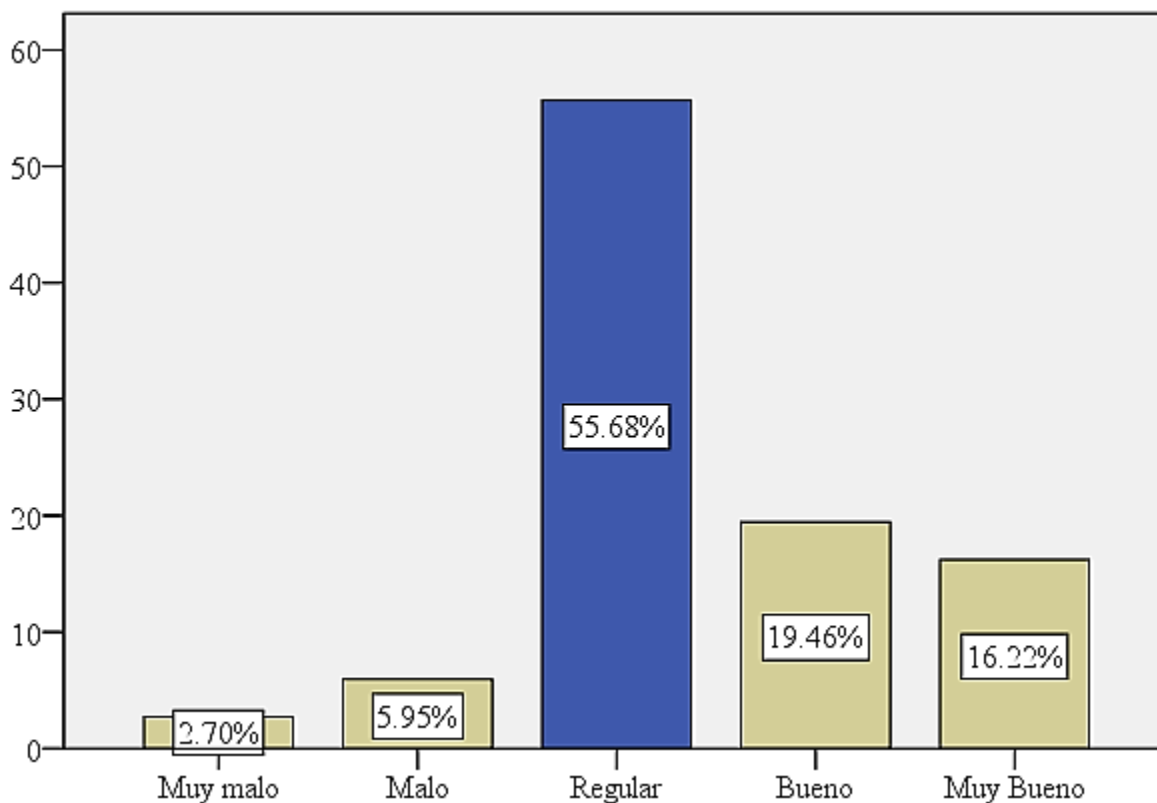
La figura 22 muestra que un 52.12% de la población encuestada calificó que no contaba con otros ingresos mensuales, seguido de un 16.94% que contaba con remesas, un 13.68% disponía de comisiones, un 12.05% contaba con horas extras y un 5.21% con ingresos por alquileres.



**Figura 23. Rango Otros Ingresos**

Fuente: Programa SPSS

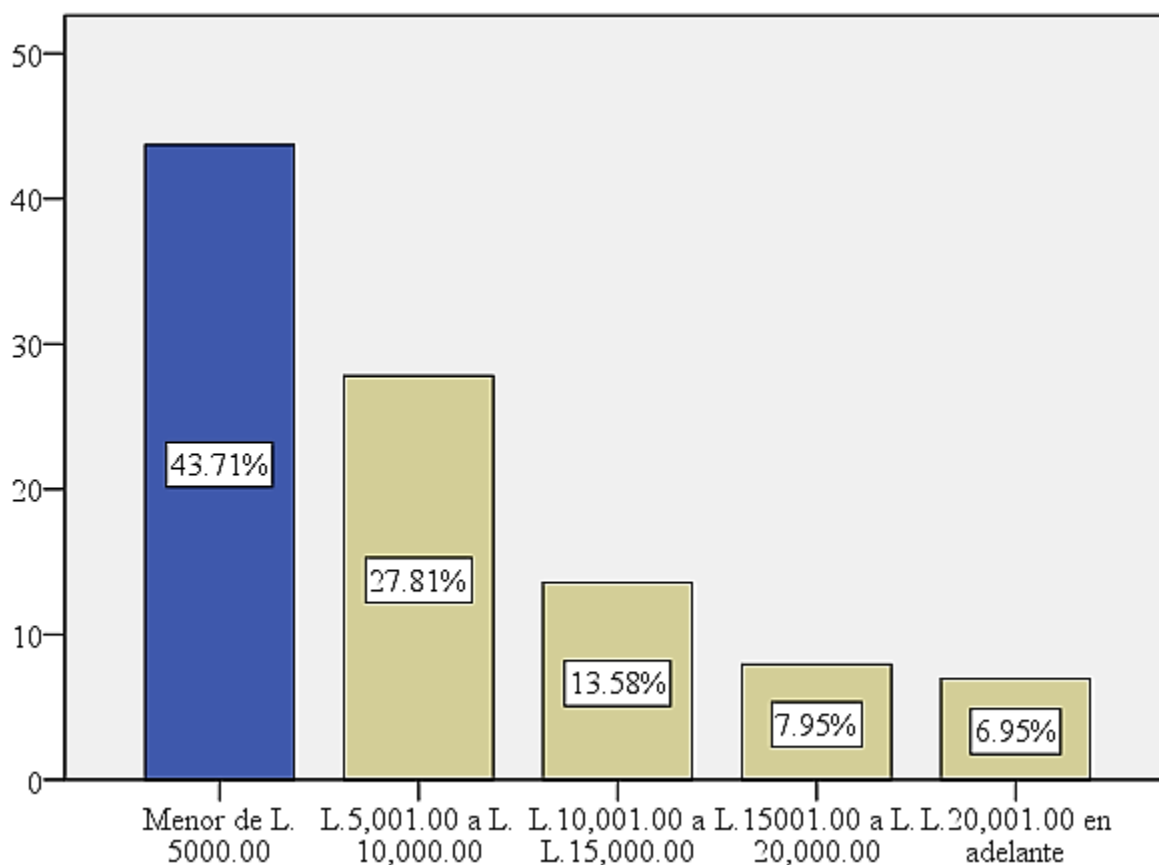
La figura 23 muestra que un 33.52% de la población encuestada calificó que contaba con otros ingresos mensuales menor de L.1000.00, seguido de un 19.78% que calificó que contaba con otros ingresos de un rango de L.1001.00 a L.2500.00, un 17.03% con un rango de L.4001.00 a L.6000.00, un 17.03% de L.6001.00 en adelante y un 12.64% con otros ingresos de L. 2501.00 a L.4000.00



**Figura 24. Otros Ingresos y Ahorro**

Fuente: Programa SPSS

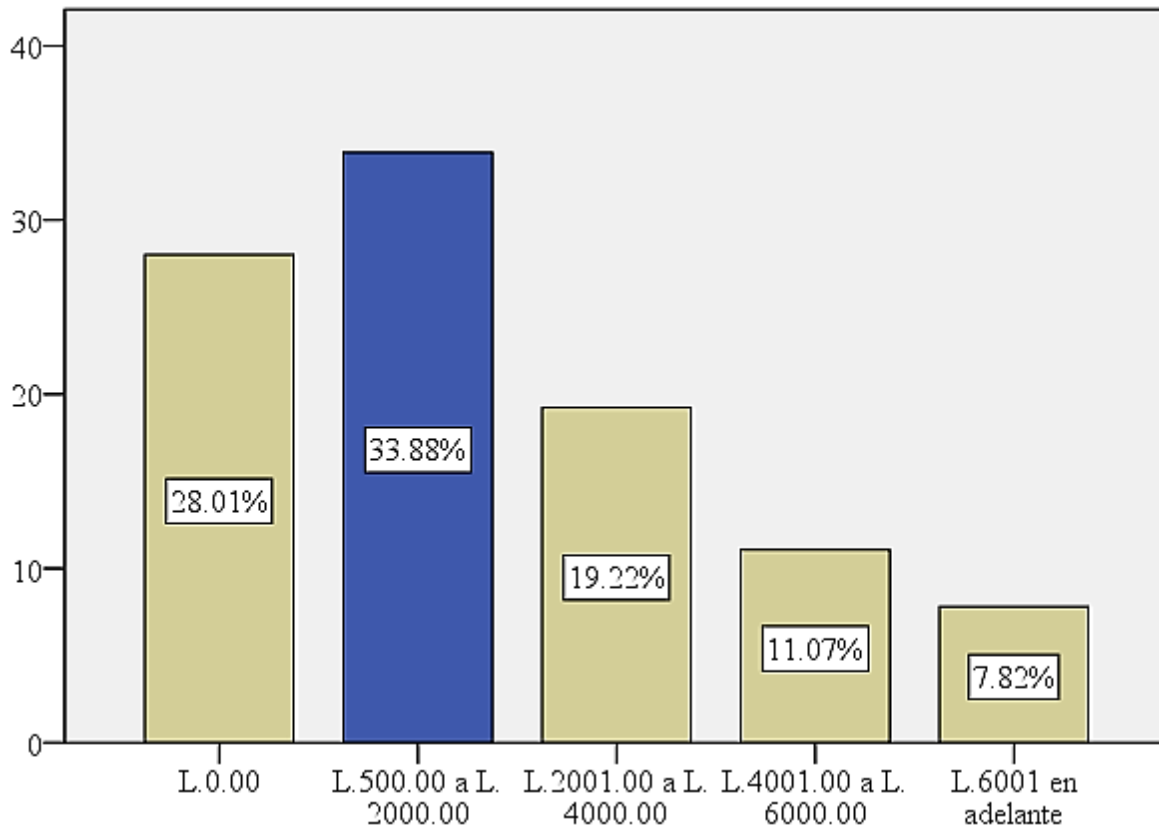
La figura 24 muestra que un 55.68% de la población encuestada calificó sus otros ingresos como regular, en cuanto a como calificaban los otros ingresos que tenían en relación con mantener un hábito de ahorro, seguido de un 19.46% calificó como bueno, un 16.22% muy bueno, un 5.95% como malo y un 2.70% con otros ingresos como muy malo.



**Figura 25. Rango Gastos Mensuales**

Fuente: Programa SPSS

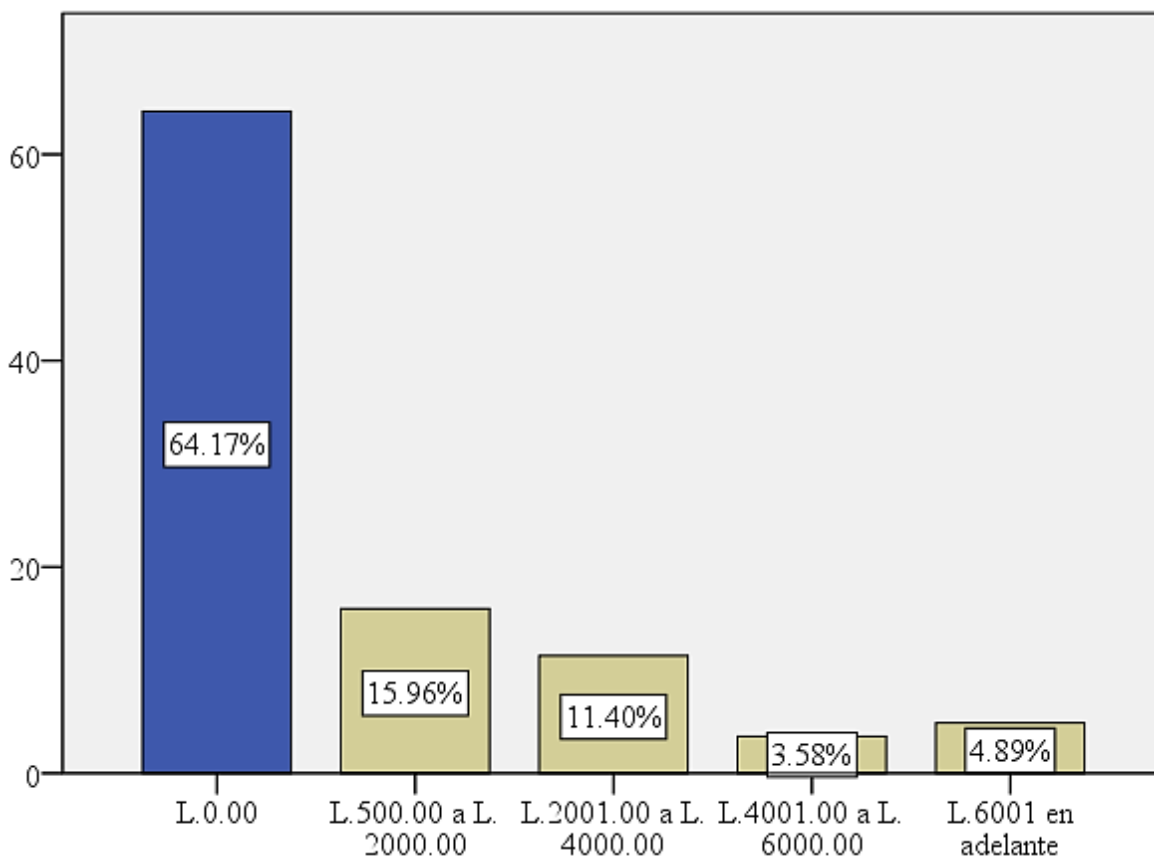
La figura 25 muestra que un 43.71% de la población encuestada calificó que tenían gastos mensuales menor de L.5,000.00, es decir, que los gastos de estas personas son L.5,000.00 o menos de esa cantidad, seguido de un 27.81% que calificó que tenían gastos mensuales de L.5001.00 a L10,000.00, un 13.58% tenían gastos de L.10,001.00 a L.15,000.00, un 7.95% de L.15,001.00 a L.20,000.00 y un 6.95% gastos mensuales de L.20,001.00 en adelante.



**Figura 26. Gastos por Alimentación**

Fuente: Programa SPSS

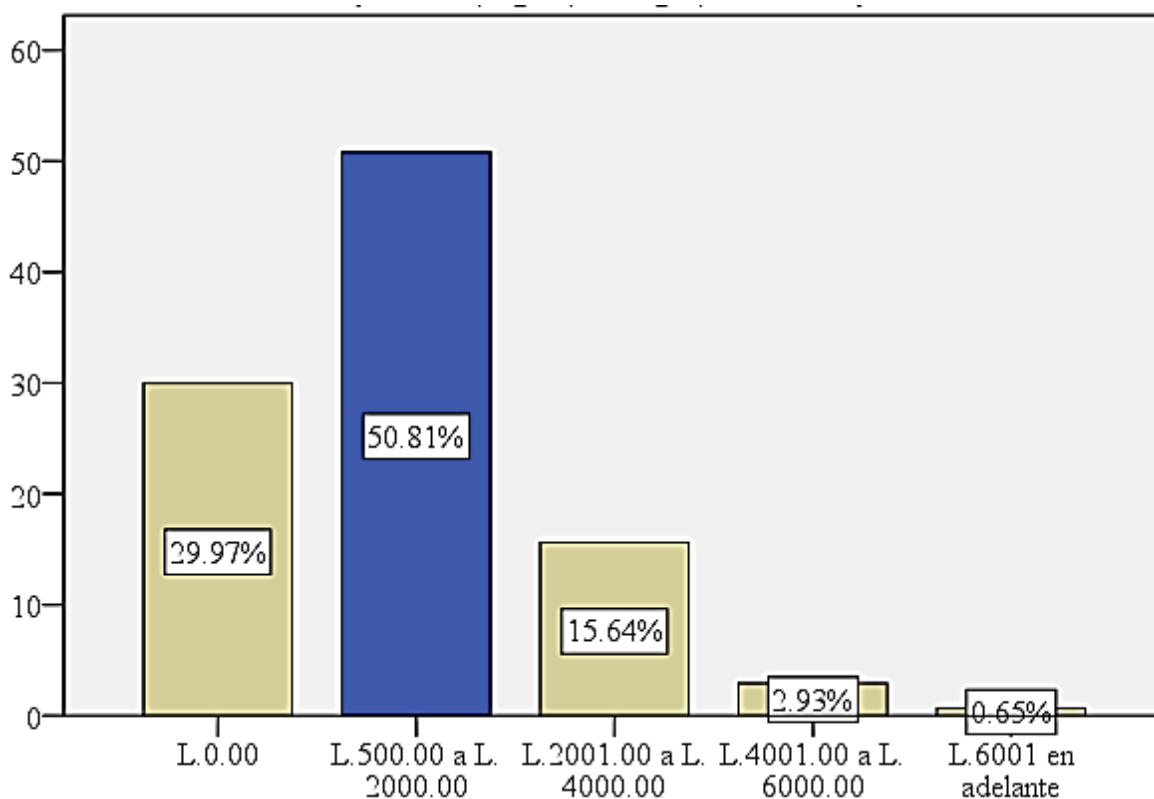
La figura 26 muestra que un 33.88% de la población encuestada calificó que tenían gastos mensuales por alimentación de L.500.00 a L.2,000.00, es decir, que las personas encuestadas su gasto por alimentación está en ese rango que va en relación con sus ingresos, seguido de un 28.01% que calificó que no tenían ese gasto mensual, un 19.22 % tenían un gasto de L.2,001.00 a L.4,000.00, un 11.07% de L.4,001.00 a L.6,000.00 y un 7.82% de L.6,001.00 en adelante.



**Figura 27. Gastos por Vivienda**

Fuente: Programa SPSS

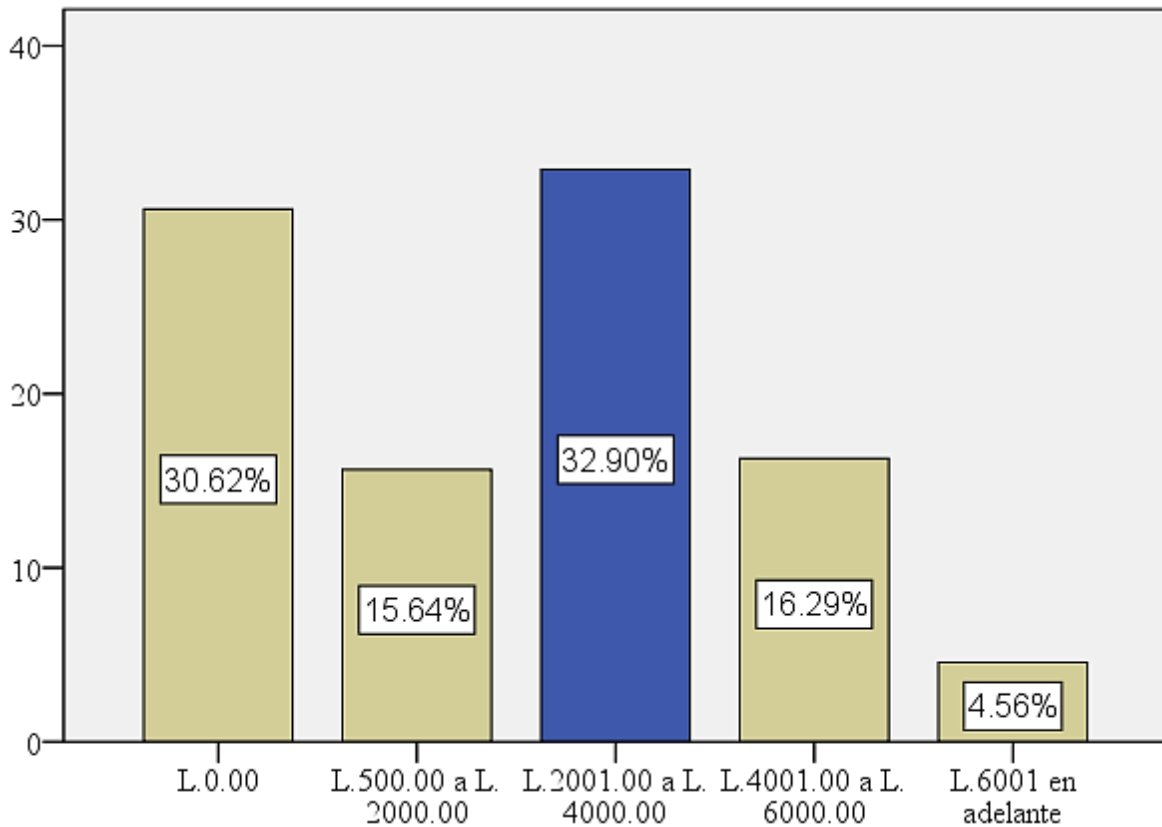
La figura 27 muestra que un 64.17% de la población encuestada calificó que no tenían gastos por vivienda, es decir, que la mayoría de encuestados posiblemente vivan con sus padres o tenían casa propia, seguido de un 15.96% que calificó que tenían gastos por vivienda de L.500.00 a L.2,000.00, un 11.40% de L.2,001.00 a L.4,000.00, un 4.89% de L.6,001.00 en adelante y un 3.58% gastos por vivienda de L.4,001.00 a L.6,000.00



**Figura 28. Gastos por Servicios Básicos**

Fuente: Programa SPSS

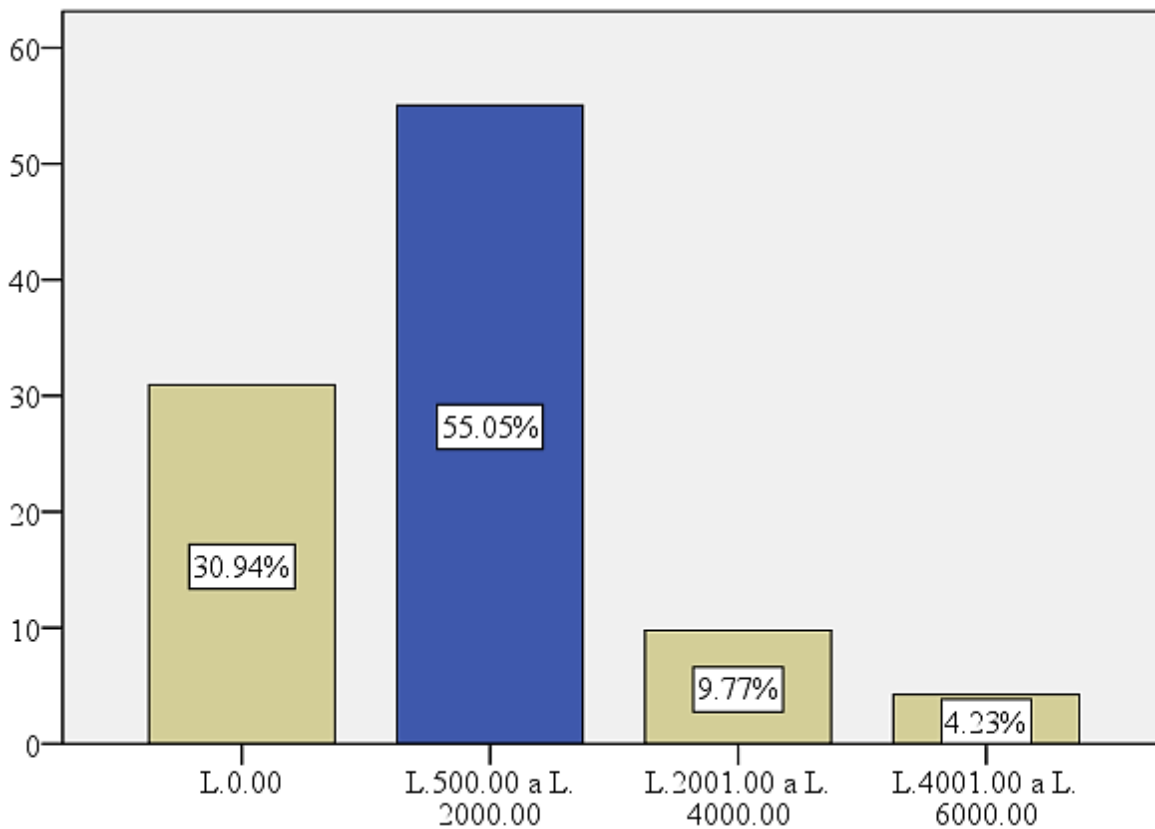
La figura 28 muestra que un 50.81% de la población encuestada calificó que tenían gastos por servicios básicos de L.500.00 a L.2,000.00, es decir, que tiene relación el porcentaje de gastos por servicios básicos con su salario mensual, seguido de un 29.97% que calificó que no tenían gastos por servicios básicos, un 15.64% gastos de L.2,001.00 a L.4,000.00, un 2.93% de L.4,001.00 a L.6,000.00 y un 0.65% gastos por servicios básicos de L.6,001.00 en adelante.



**Figura 29. Gastos por Educación**

Fuente: Programa SPSS

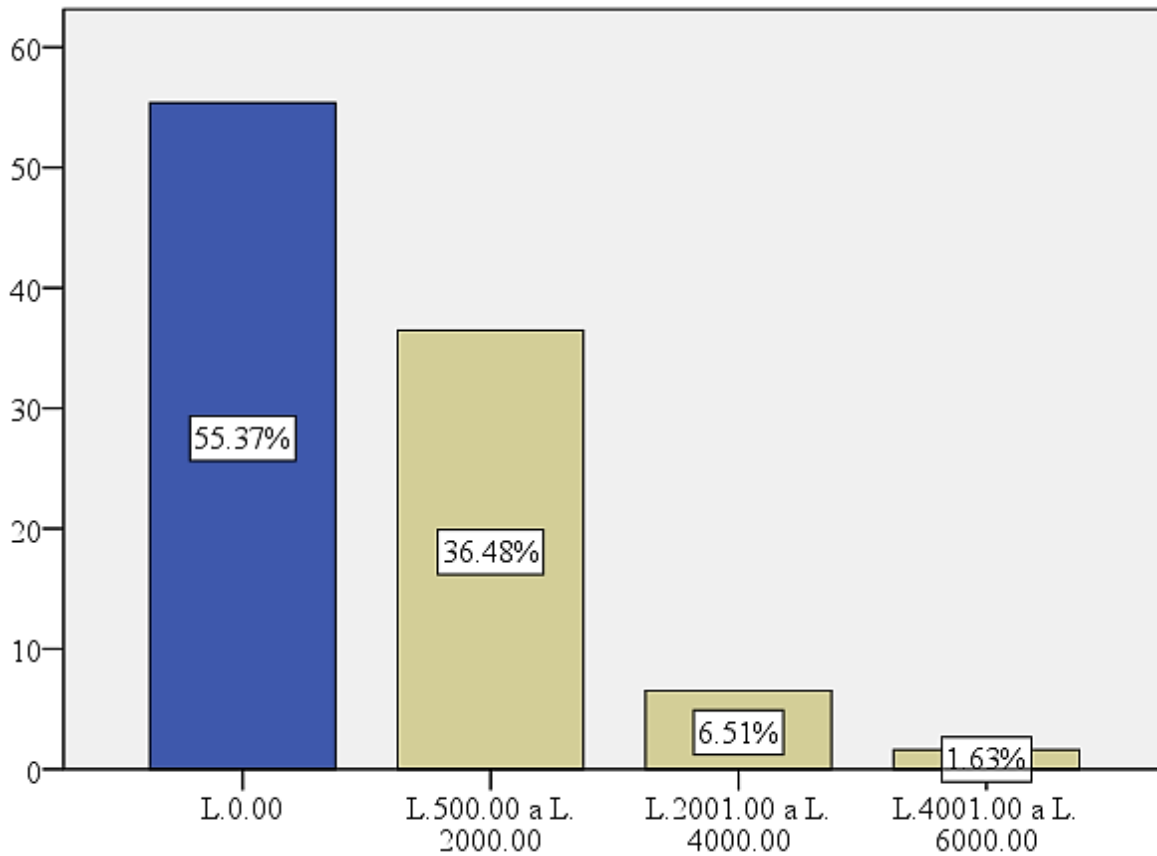
La figura 29 muestra que un 32.90% de la población encuestada calificó que contaba con gastos por educación de L.2,001.00 a L.4,000.00, es decir, es el promedio de gasto por llevar 2 clases en Ceutec durante un periodo, seguido de un 30.62% que calificó que no tenían gastos por educación, un 16.29% gastos de L.4,001.00 a L.6,000.00, un 15.64% de L.500.00 a L.2,000.00 y un 4.56% gastos por educación de L.6,001.00 en adelante.



**Figura 30. Gastos por Transporte**

Fuente: Programa SPSS

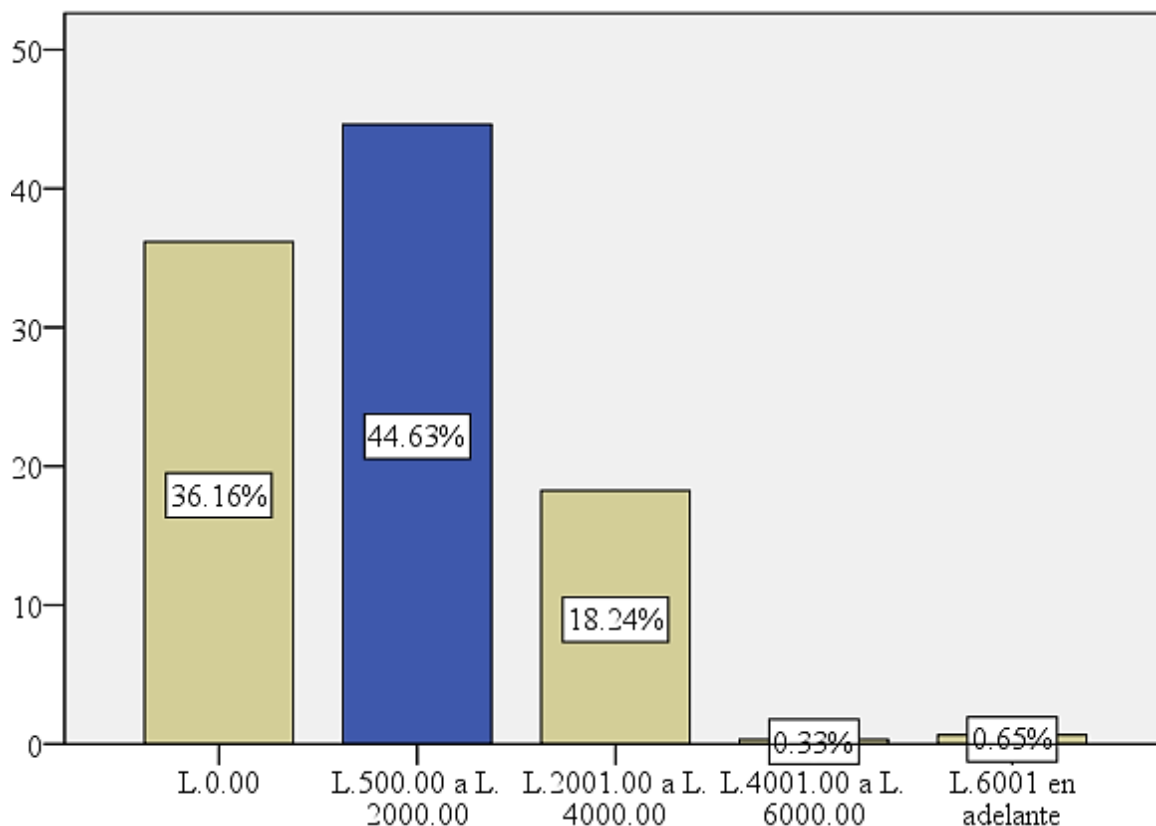
La figura 30 muestra que un 55.05% de la población encuestada calificó que tenían gastos por transporte de L.500.00 a L.2,000.00, es decir, se puede asociar que es una población que vive en la zona urbana donde no gasta mucho para transportarse porque seguro la mayoría de lugares que visita les queda cerca, seguido de un 30.94% que calificó que no tenían gastos por transporte, un 9.77% gastos de L.2,001.00 a L.4,000.00, un 4.23% de L.4,001.00 a L.6,000.00



**Figura 31. Gastos por Salud**

Fuente: Programa SPSS

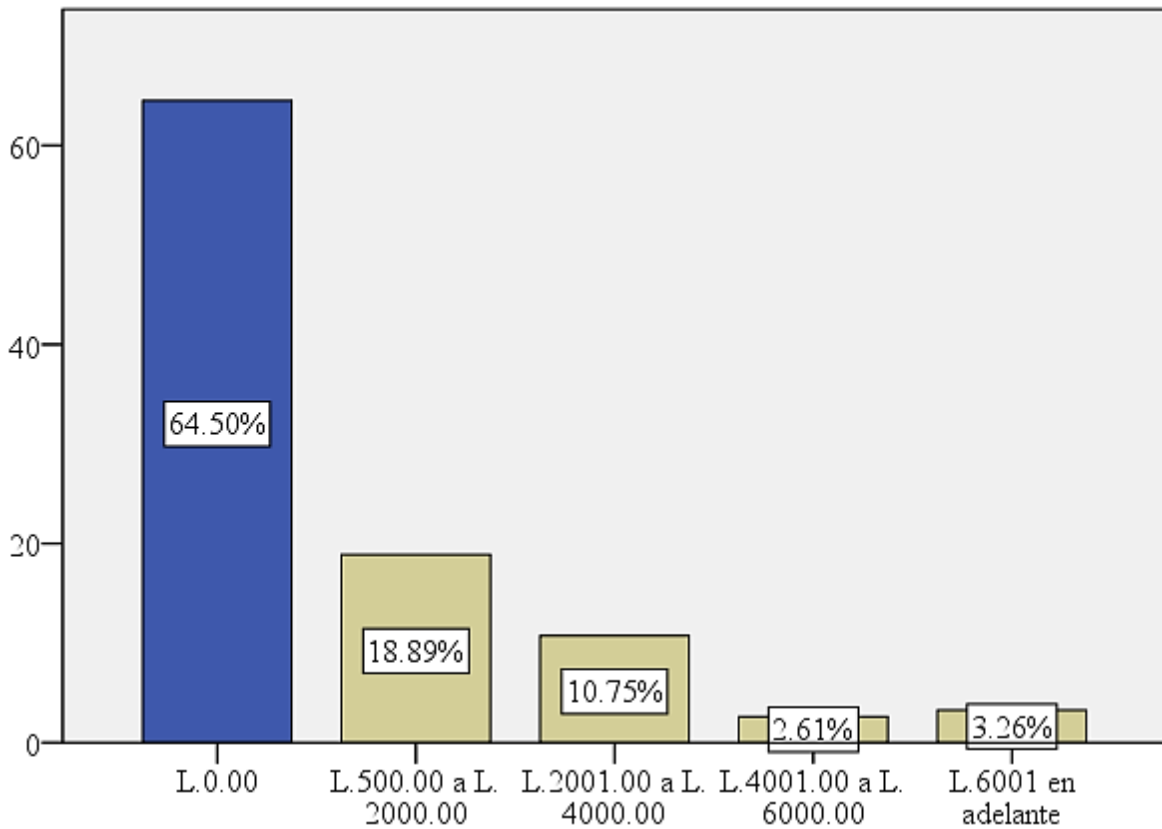
La figura 31 muestra que un 55.37% de la población encuestada calificó que no tenían gastos por salud, es decir, como es población joven se asocia que no tienen gastos fijos de salud porque no es su prioridad, seguido de un 36.48% que calificó que si tenían gastos por salud en un rango de L.500.00 a L.2,000.00, un 6.51% de L.2,001.00 a L.4,000.00, un 1.63% de L.4,001.00 a L.6,000.00



**Figura 32. Gastos por Diversión**

Fuente: Programa SPSS

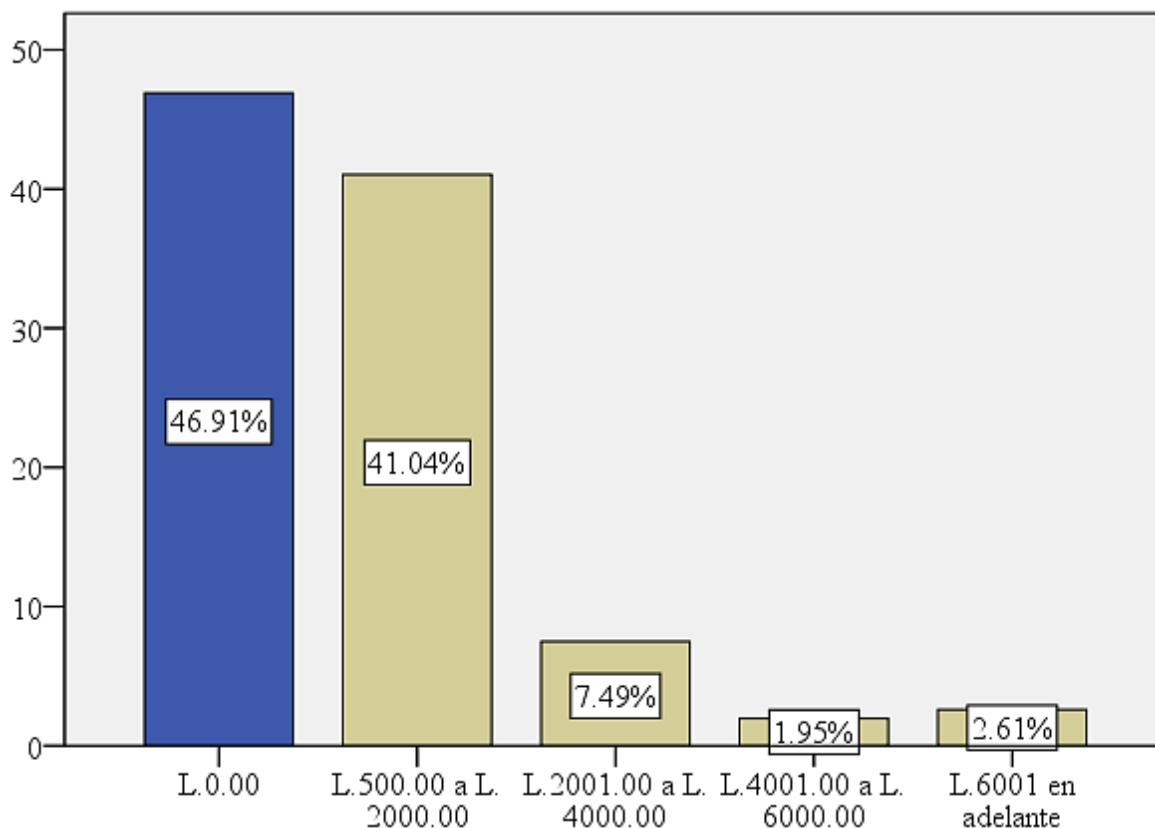
La figura 32 muestra que un 44.63% de la población encuestada calificó que contaba con gastos por diversión de L.500.00 a L.2,000.00, es decir, es una población joven lo cual cierto porcentaje de sus ingresos lo dedican en diversión, seguido de un 36.16% que calificó que no tenían gastos por diversión, un 18.24% de L.2,001.00 a L.4,000.00, un 0.33 % con L.4001.00 a L.6000.00 y finalmente un 0.65% de L.6,001.00 en adelante.



**Figura 33. Gastos por Préstamos**

Fuente: Programa SPSS

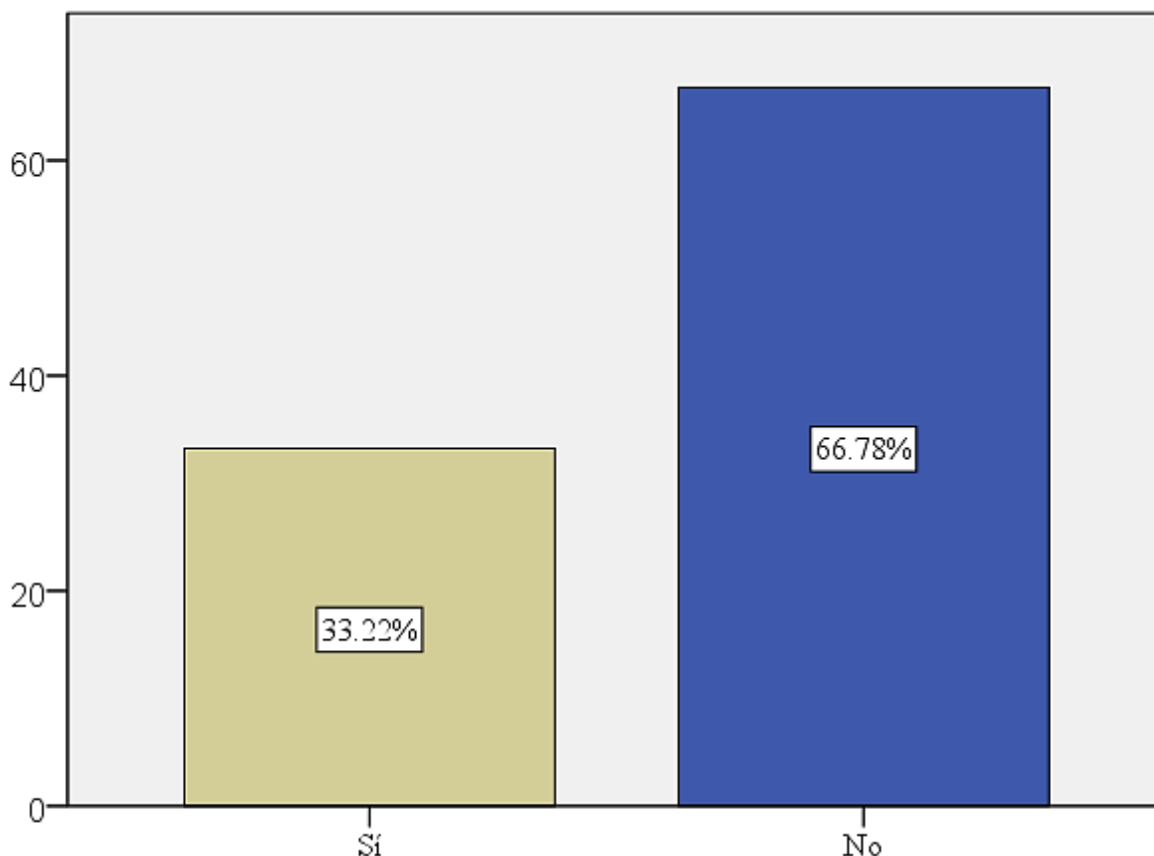
La figura 33 muestra que un 64.50% de la población encuestada calificó que no contaba con gastos por préstamos, es decir, se asocia que los encuestados no han adquirido préstamos de ningún tipo esto comprueba que viven en casa propia, ya que no tienen gasto por préstamos, seguido de un 18.89% que calificó que tenían gastos por préstamos de L.500.00 a L.2,000.00, un 10.75% de L.2,001.00 a L.4,000.00, un 3.26% de L.6,001.00 en adelante, un 2.61% L.4,001.00 a L.6,000.00



**Figura 34. Gastos por Vestimenta**

Fuente: Programa SPSS

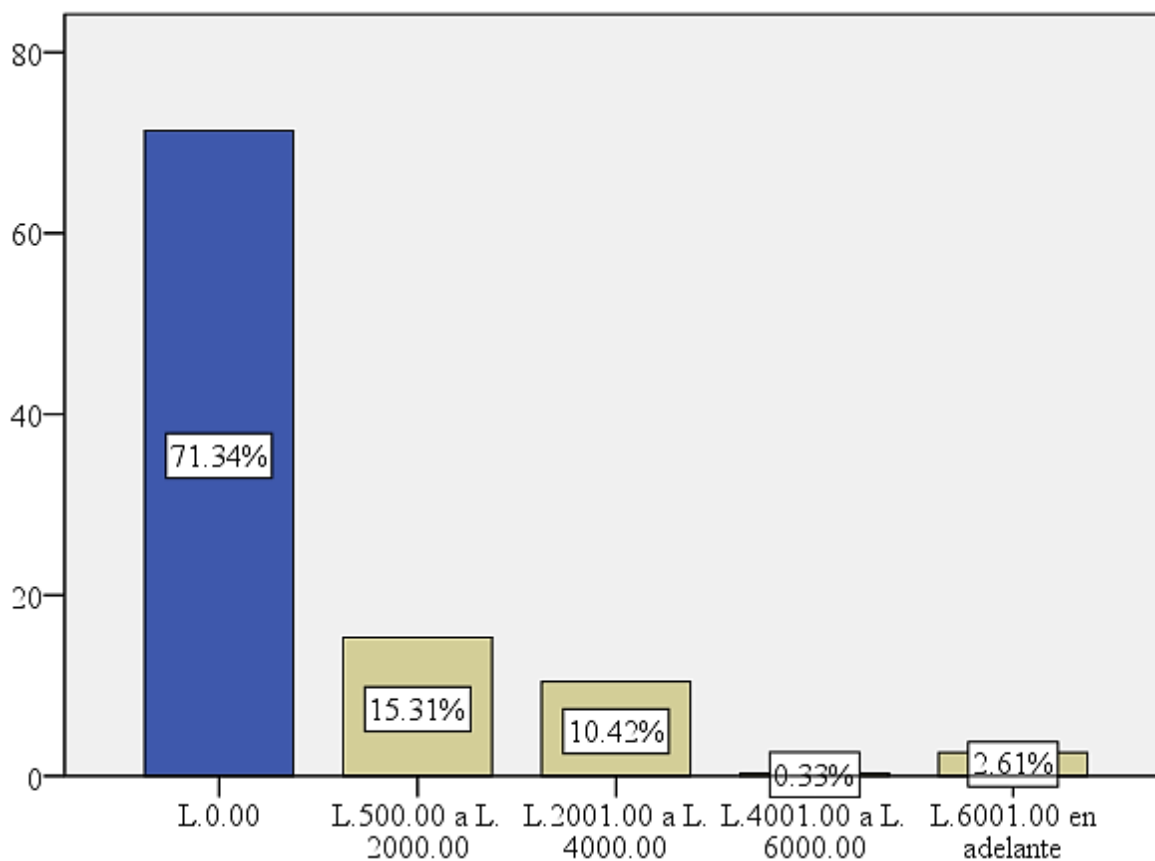
La figura 34 muestra que un 46.91% de la población encuestada calificó que no tenían gastos por vestimenta, es decir que la mayoría de los encuestados no tiene gastos por vestimenta, posiblemente lo realicen en festejos o fechas especiales pero no es una compra mensual, seguido de un 41.04% que calificó que realizaba gastos por vestimenta de L.500.00 a L.2,000.00, un 7.49% un gastos entre L.2,001.00 a L.4,000.00, un 2.61% de L.6,001.00 en adelante y un 1.95% L.4,001.00 a L.6,000.00



**Figura 35. Cultura del Ahorro**

Fuente: Programa SPSS

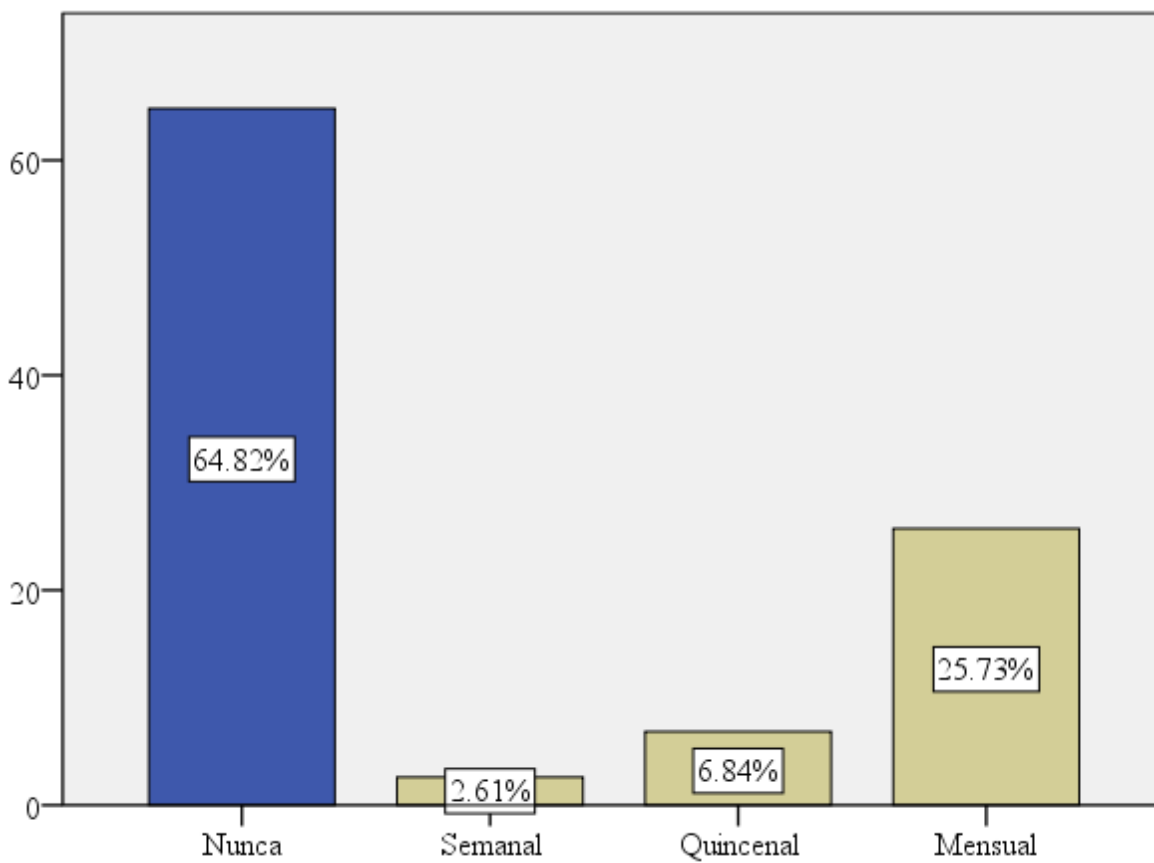
La figura 35 indica que de los estudiantes encuestados el 66.78% no tiene la cultura del ahorro, esto quiere decir que estos jóvenes no estaban preparados por si ocurría alguna situación en particular, por consiguiente, no tenían un respaldo económico que les permitiera posiblemente matricularse en el segundo periodo académico y tampoco que les ayudará ante la problemática por la pandemia del COVID-19, y por el contrario, el 33.22 % de la población contestó que sí tenía la cultura del ahorro, significa que si dicha población experimento desafortunadamente suspensión de contrato o reajuste de salario, para ellos afrontar la situación fue menos complicada, ya que sí contaban con un ahorro económico que les apoyo ante la crisis y desde luego se asocia que si dentro de sus prioridades estaba continuar la universidad se matricularon en el segundo periodo académico.



**Figura 36. Rango de Ahorro**

Fuente: Programa SPSS

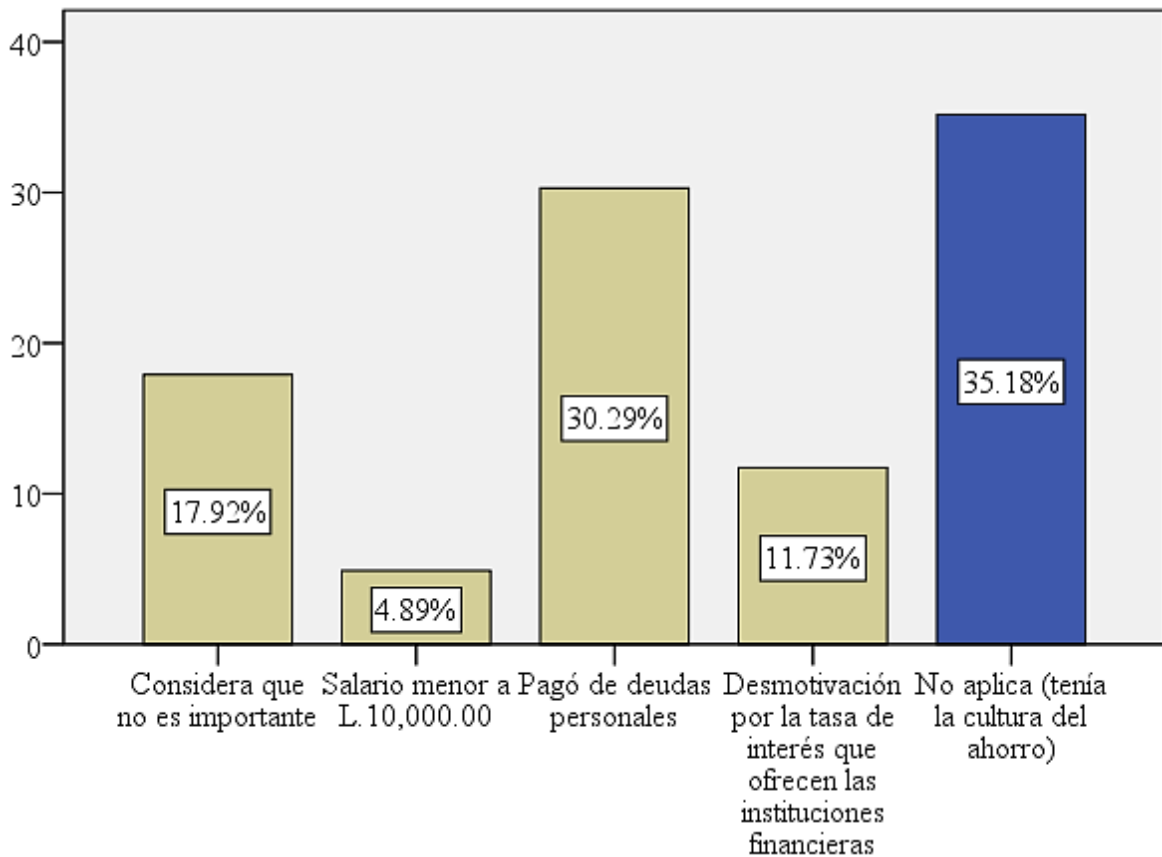
La figura 36 muestra que un 71.34% de los encuestados calificó como L.0.00 es decir, que dicha población no contaba con un rango de ahorro, la población encuestada no estaba ahorrando parte de sus ingresos, para que cuando se presente una emergencia o problemática tengan un colchon que les sirva de ayuda, seguido de un 15.31% que calificó que contaba con un rango de ahorro de L.500.00 a L.2,000.00, un 10.42% de L.2,001.00 a L.4,000.00, un 2.61% de L.6,001.00 en adelante, un 0.33% L.4,001.00 a L.6,000.00



**Figura 37. Frecuencia de Ahorro**

Fuente: Programa SPSS

La figura 37 muestra que un 64.82% de la población encuestada calificó como nunca, ya que no tenían frecuencia de ahorro, se asocia que para estos jóvenes no es importante tener el hábito de ahorro, seguido de un 25.73% que calificó que contaba con una frecuencia de ahorro mensual, un 6.84% contaba con una frecuencia quincenal y un 2.61% con una frecuencia de ahorro semanal.



**Figura 38. Razón del no ahorro**

Fuente: Programa SPSS

La figura 38 muestra que un 35.18% de la población encuestada calificó que no aplicaba, ya que contaban con la cultura del ahorro, seguido de un 30.29% que no ahorraba por pago de deudas personales, un 17.92% considera que no es importante ahorrar, un 11.73% por desmotivación debido a la tasa de interés que ofrecen las instituciones bancarias y un 4.89% no ahorraban porque tenían un salario menor a L.10,000.00.

## 4.5 ANÁLISIS DE LAS PRUEBAS ESTADÍSTICAS

El análisis multivariante de datos proporciona métodos objetivos para conocer cuantas variables indicadoras, que a veces se denomina factores, son necesarias para describir una realidad compleja y determinar su estructura. (Peña, 2002, pág. 13)

### 4.5.1 PRUEBA DE ESTADÍSTICA DE FIABILIDAD

Coefficiente alfa de Cronbach (Hernández Sampieri, et al., 2004) menciona que:“Este coeficiente desarrollado por J. L. Cronbach requiere una sola administración del instrumento de medición y producen valores que oscilan entre 0 y 1. Su ventaja reside en que no es necesario dividir en dos mitades a los ítems del instrumento de medición; simplemente se aplica la medición y se calcula el coeficiente” (pág. 280).

Posterior a la aplicación del instrumento, se realizó el análisis estadístico de fiabilidad, para verificar si el alfa de cronbach era aceptable, ya que en general apartir de un 0.50 se considera un valor óptimo aceptable. A continuación, la tabla 10 muestra el resultado que se obtuvo al realizar la estadística de fiabilidad de la encuesta aplicada en el programa SPSS.

**Tabla 10. Estadística de Fiabilidad**

Alfa de Cronbach	N de elementos
.827	21

Fuente: Programa SPSS

Mediante la realización de la prueba estadística de fiabilidad, se obtuvo un valor alfa de 0.827 el cual es un valor aceptable, siendo evidencial la confiabilidad de la encuesta al dar como resultado un dato por arriba del valor óptimo, por consiguiente, es evidencial la confiabilidad en los resultados estadísticos obtenidos.

#### 4.5.2 PRUEBA DE KMO Y BARTLETT

La tabla 11 muestra los resultados obtenidos de la prueba de KMO y Bartlett mediante la información adquirida de las encuestas aplicadas a los estudiantes de ambas carreras.

**Tabla 11. Prueba de KMO y Bartlett**

Medida Kaiser-Meyer-Olkin de adecuación de muestreo		.735
Prueba de esfericidad de Bartlett	Aprox. Chi-cuadrado	2207.139
	gl	210
	Sig.	0.000

Fuente: Programa SPSS

La medida de adecuación de Kaiser-Meyer-Olkin (KMO) dio como resultado 0.735, por lo cual, se concluye que existe relación entre las variables ya que es mayor a 0.5, es decir que más del 74% de las variables tienen relación. La prueba de esfericidad de Barlett muestra un resultado de 0.000 que es menor al 0.5, por lo que se considera que las variables están interrelacionadas para realizar el análisis estadístico exploratorio sobre el hábito de ahorro.

#### 4.5.3 NORMALIDAD DE LOS DATOS

La tabla 12 muestra el resultado de la prueba de normalidad de los datos que se realizo con base las preguntas que conforman la encuesta y las respuestas obtenidas de la misma.

**Tabla 12. Prueba de normalidad de datos**

Kolmogorov-Smirnova	Sig.
8. ¿Qué tipo de trabajo tenía?	.000
9. ¿Cómo califica usted el tipo de trabajo que tenía en relación con mantener un hábito de ahorro?	.000
10. ¿Cuál era el rango de sus ingresos mensuales?	.000
11. ¿Cómo califica usted sus ingresos mensuales en relación con mantener un hábito de ahorro?	.000
12. ¿Usted contaba con otros ingresos? Si su respuesta es no, pasar a la pregunta	.000
13. Si usted contaba con otros ingresos. ¿Cuál era el rango de esos ingresos?	.000
14. ¿Cómo califica usted los otros ingresos que tenía en relación con mantener un hábito de ahorro?	.000
15. ¿Cuánto era el rango de sus gastos mensuales?	.000
16. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por alimentación?	.000
17. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por vivienda?	.000
18. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por servicios básicos (internet, agua, energía, cable etc.)?	.000
19. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por educación?	.000
20. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por transporte?	.000
21. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por salud?	.000
22. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por diversión?	.000
23. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por préstamos?	.000
24. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por vestimenta?	.000
25. ¿Tenía usted la cultura de ahorro?	.000
26. ¿Qué rango de dinero ahorra?	.000
27. ¿Cada cuánto ahorra?	.000
28. ¿Porqué no ahorra?	.000

Fuente: Programa SPSS

El análisis de la prueba de normalidad utilizando la prueba Kolmogorov-Smirnova, resultado menor a 0.5 por lo tanto, los datos no tienen una distribución normal, por ende, para su análisis estadístico se utilizaron pruebas no paramétricas.

Los datos obtenidos mediante el instrumento que se aplicó a la muestra de 307 estudiantes activos e inactivos de las Licenciaturas en Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas del segundo periodo académico de CEUTEC, a través del programa SPSS fueron validados por la prueba de KMO, medida de adecuación de Kaiser-Meyer-Olkin y la prueba de Bartlett.

#### 4.6 PRUEBA ESTADÍSTICA NO PARAMÉTRICA JONCKHEERE-TERPSTRA

Esta prueba es una alternativa más potente que Kruskal-Wallis cuando las muestras  $k$  tienen un orden natural. Por ejemplo, las  $k$  poblaciones pueden representar  $k$  temperaturas ascendentes. Se contrasta la hipótesis de que diferentes temperaturas producen la misma distribución de respuesta, con la hipótesis alternativa de que cuando la temperatura aumenta, la magnitud de la respuesta aumenta. La hipótesis alternativa se encuentra aquí ordenada; por tanto, la prueba de Jonckheere-Terpstra es la prueba más apropiada. (IBM, 2020)

La tabla 13 muestra el resultado de la prueba de Jonckheere-Terpstra que se realizó con base en las preguntas que conforman la encuesta y las respuestas obtenidas de la misma.

**Tabla 13. Prueba de jonckheere-terpstra**

	8. ¿Qué tipo de trabajo tenía?	9. ¿Cómo califica usted el tipo de trabajo que tenía en relación con mantener un hábito de ahorro?	10. ¿Cuál era el rango de sus ingresos mensuales?	11. ¿Cómo califica usted sus ingresos mensuales en relación con mantener un hábito de ahorro?	12. ¿Usted contaba con otros ingresos? Si su respuesta es no, pasar a la pregunta 15.
Número de niveles en 25. ¿Tenía usted la cultura de ahorro?	2	2	2	2	2
N	307	238	238	238	307
Sig. asintótica (bilateral)	.094	.028	.628	.013	.002

a. Variable de agrupación: 25. ¿Tenía usted la cultura de ahorro?

Fuente: Programa SPSS

**Continuación de tabla 13**

	13. Si usted contaba con otros ingresos. ¿Cuál era el rango de esos ingresos?	14. ¿Cómo califica usted los otros ingresos que tenía en relación con mantener un hábito de ahorro?	15. ¿Cuánto era el rango de sus gastos mensuales?	16. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por alimentación?	17. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por vivienda?
Número de niveles en 25. ¿Tenía usted la cultura de ahorro?	2	2	2	2	2
N	182	185	302	307	307
Sig. asintótica (bilateral)	.148	.001	.000	.000	.087

Fuente: Programa SPSS

### Continuación de tabla 13

	18. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por servicios básicos (internet, agua, energía, cable etc.)?	19. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por educación?	20. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por transporte?	21. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por salud?	22. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por diversión?
Número de niveles en 25. ¿Tenía usted la cultura de ahorro?	2	2	2	2	2
N	307	307	307	307	307
Sig. asintótica (bilateral)	.000	.000	.000	.000	.000

Fuente: Programa SPSS

### Continuación de tabla 13

	23. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por préstamos?	24. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por vestimenta?	26. ¿Qué rango de dinero ahorra?	27. ¿Cada cuánto ahorra?	28. ¿Porqué no ahorra?
Número de niveles en 25. ¿Tenía usted la cultura de ahorro?	2	2	2	2	2
N	307	307	307	307	307
Sig. asintótica (bilateral)	.189	.032	.000	.000	.000

Fuente: Programa SPSS

Luego del análisis de la prueba de Jonckheere-Terpstra, se observa que solo 5 preguntas tienen relación con la variable de agrupación, la pregunta correspondiente es **¿Tiene usted el hábito de ahorro?**, en cambio las 15 preguntas marcadas en color amarillo no tienen relación, ya que tienen como resultado un valor de significancia asintótica menor a 0.5, por ende, estas son las variables que afectan a la variable de agrupación.

Las variables Empleo, Gasto e Ingresos, que afectan a la variable de agrupación, ya que las preguntas corresponden a dichas variables, por consiguientes las tres están afectando en la variable Ahorro.

La siguiente tabla muestra 2 columnas una de pregunta y otra de las variables antes descritas, las cuales son 3 y cada una esta conformada por la pregunta que se describe en dicha tabla, es decir que cada dígito representa que número que corresponde a cada pregunta de cada una de las variables.

**Tabla 14. Variables que afectan**

PREGUNTA	VARIABLE
9	EMPLEO
11	INGRESOS
12	
14	
15	GASTOS
16	
18	
19	
20	
21	
22	
24	
26	AHORRO
27	
28	

#### 4.6.1 VARIABLES CON VALOR MENOR AL NIVEL DE SIGNIFICANCIA

1. En la variable “Cómo califica usted el tipo de trabajo que tenía en relación con mantener un hábito del ahorro” su valor fue de 0.28, si comparamos con la variable “Tenía usted la cultura de ahorro” lo cual se interpreta que no afecta que tipo de trabajo tienen para poder tener el hábito del ahorro.

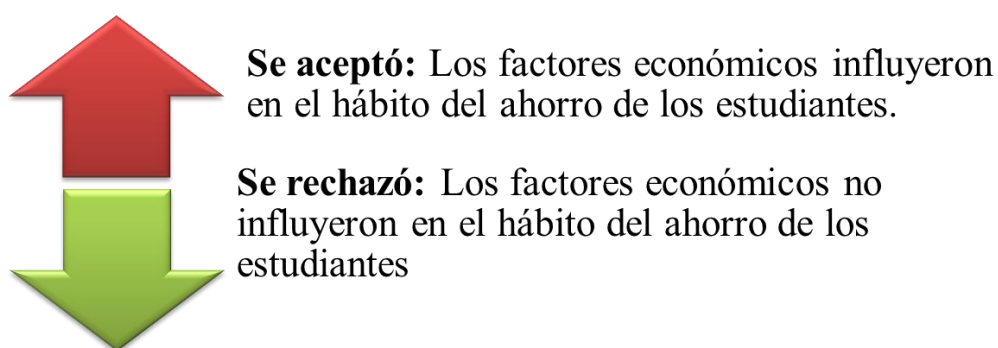
2. En la variable “Cómo califica usted sus ingresos mensuales en relación con mantener un hábito del ahorro” su valor fue de 0.13, si comparamos con la variable “Tenía usted la cultura de ahorro” lo cual se interpreta que si tiene relación las personas encuestadas tienen salarios bajos.
3. En la variable “Usted contaba con otros ingresos” su valor fue de 0.02, si comparamos con la variable “Tenía usted la cultura de ahorro” lo cual se interpreta que los encuestados no muestran problemas con tener otros ingresos y tener el hábito del ahorro ya que tienen sus ingresos.
4. En la variable “Cómo califica usted sus otros ingresos en relación con mantener un hábito del ahorro” su valor fue de 0.02, si comparamos con la variable “Tenía usted la cultura de ahorro” lo cual se interpreta que si afecta ya que la mayoría de encuestados tienen un salario mínimo y no cuentan con otros ingresos.
5. En la variable “Cuánto era el rango de sus gastos mensuales” su valor fue de 0.00, este dato no es equitativo si comparamos con la variable “Tenía usted la cultura de ahorro” lo cual se interpreta que los estudiantes universitarios tienen muchos gastos mensuales lo cuál les dificulta el tener el hábito del ahorro.
6. En la variable “Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por servicios básicos” su valor fue de 0.00, este dato no es equitativo, si comparamos con la variable “Tenía usted la cultura de ahorro” lo cual se interpreta que los estudiantes universitarios tienen gastos de servicios, pero se asicia que es un montó inferior a otros gastos.
7. En la variable “Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por salu, diversión y vestimenta” su valor fue de 0.00, este dato no es significativo, si comparamos con la variable “Tenía usted la cultura de ahorro” por ende, se interpreta que los estudiantes universitarios tienen este tipo de gastos y por lo cual se les dificulta tener el hábito de ahorro.
8. En la variable “Qué rango de dinero ahorra” su valor fue de 0.00, este dato no es significativo, si comparamos con la variable “Tenía usted la cultura de ahorro” por ende, se interpreta que ningún rango de dinero es equivalente ya que los estudiantes universitarios no tienen el hábito de ahorro.

9. En la variable “Cada cuánto ahorra” su valor fue de 0.00, este dato no es significativo, si comparamos con la variable “Tenía usted la cultura de ahorro” por ende, se interpreta que los estudiantes universitarios no tienen definida una frecuencia de ahorro ya que no tienen el hábito.
10. En la variable “Por qué no Ahorraba” su valor fue de 0.00, este dato no es significativo, si comparamos con la variable “Tenía usted la cultura de ahorro” por ende, se interpreta que los estudiantes universitarios no tienen el hábito de ahorro.

#### 4.6.2 COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS

Luego del análisis de la prueba de Jonckheere-Terpstra se concluye que la hipótesis nula no es cierta, por ende, se rechaza, ya que mediante el resultado obtenido hay más de una de las variables que tienen un valor menor al nivel de significancia 0.5, las cuales están marcadas en color amarillo. Si embargo, las que no se marcaron fueron 5 preguntas, ya que resultaron estar relacionadas a la pregunta que refiere la variable de agrupación: **¿Tiene usted el hábito del ahorro?**, dichas preguntas relacionadas dieron valores de significación asintótica arriba de 0.5.

Por lo tanto, mediante los resultados estadísticos obtenidos se concluye que los factores económicos si influyeron en el hábito del ahorro de los estudiantes de las carreras de Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas.



**Figura 39. Comprobación de Hipótesis**

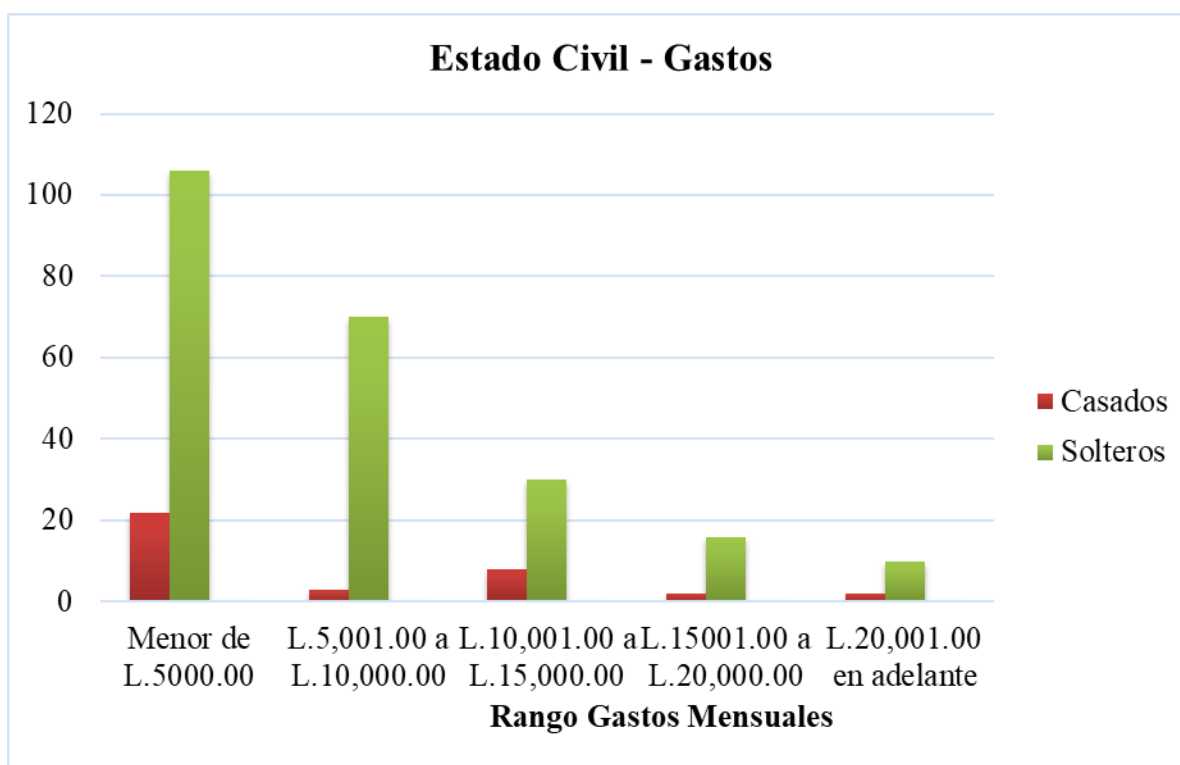
La figura 39 describe el resultado de la comprobación de la hipótesis, se aceptó la hipótesis alternativa y se rechazó la hipótesis nula.

#### 4.7 CRUCES DE VARIABLES Y GRÁFICOS

La siguiente tabla muestra dos estados civiles, de la población encuestada y el rango de gastos mensuales de la misma, con el objetivo de identificar si existe relación entre ambas variables.

**Tabla 15. Estado Civil – Gastos Mensuales**

Casados	Solteros	Rango Gastos Mensuales
22	106	Menor de L.5000.00
3	70	L.5,001.00 a L.10,000.00
8	30	L.10,001.00 a L.15,000.00
2	16	L.15001.00 a L.20,000.00
2	10	L.20,001.00 en adelante
<b>37</b>	<b>232</b>	



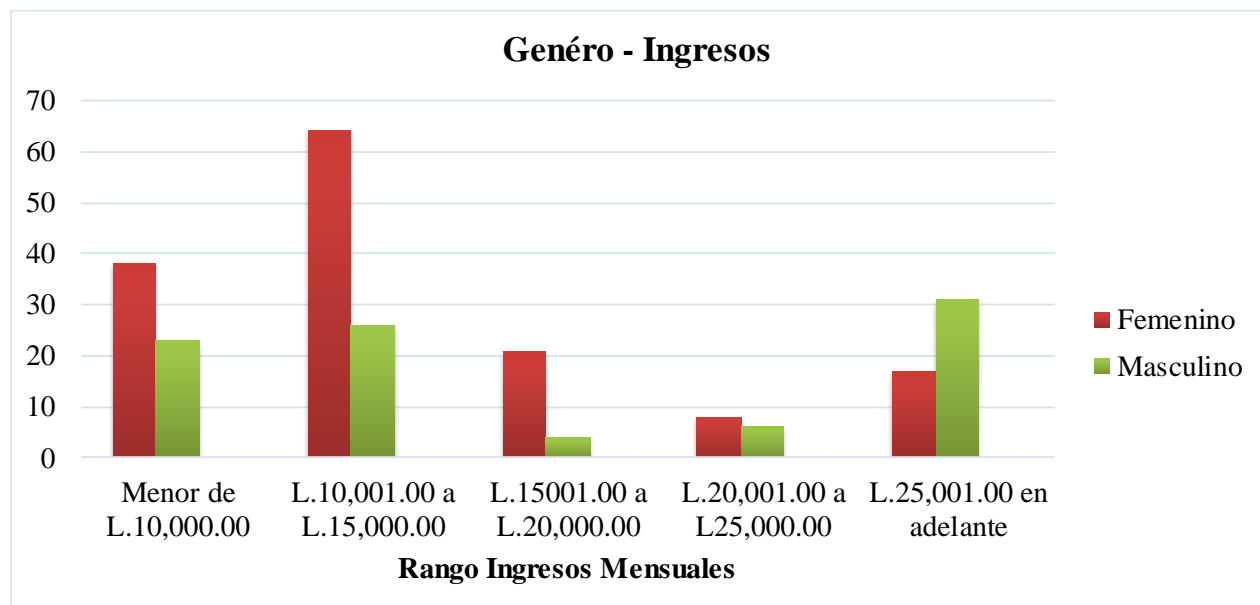
**Figura 40. Correlación Estado Civil – Gastos**

En la figura 40 se comparó el estado civil de la población encuestado con el rango de gastos mensuales, como se puede observar los solteros sobresalen en los resultados obtenidos.

En la siguiente tabla muestra el género y el rango de ingresos mensuales de la población encuestada, con el objetivo de identificar si existe relación entre ambas variables.

**Tabla 16. Género- Ingresos Mensuales**

Femenino	Masculino	Rango Ingresos Mensuales
38	23	Menor de L.10,000.00
64	26	L.10,001.00 a L.15,000.00
21	4	L.15001.00 a L.20,000.00
8	6	L.20,001.00 a L25,000.00
17	31	L.25,001.00 en adelante
<b>148</b>	<b>90</b>	



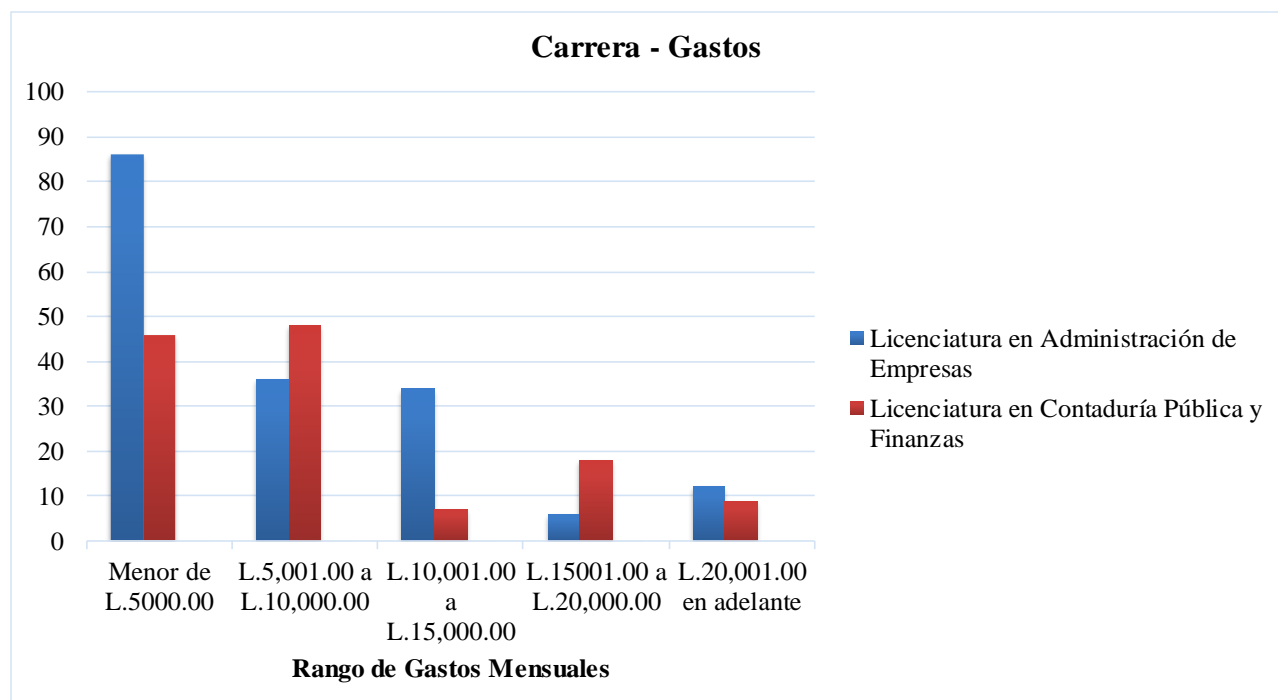
**Figura 41. Correlación Género – Ingresos**

En la figura 41 se relacionó el género con el rango de ingresos mensuales, como se puede observar el género femenino es el que mayor percibe el rango de ingresos de L.10,001.00 a L.15,000.00 y el masculino de L. 25,001.00 en adelante.

En la siguiente tabla se muestra ambas carreras y el rango de gastos mensuales de la población encuestada, con el objetivo de identificar si existe relación entre ambas variables.

**Tabla 17. Carrera- Rango Gastos Mensuales**

Licenciatura en Administración de Empresas	Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas	Rango Gastos Mensuales
86	46	Menor de L.5000.00
36	48	L.5,001.00 a L.10,000.00
34	7	L.10,001.00 a L.15,000.00
6	18	L.15001.00 a L.20,000.00
12	9	L.20,001.00 en adelante
<b>174</b>	<b>128</b>	



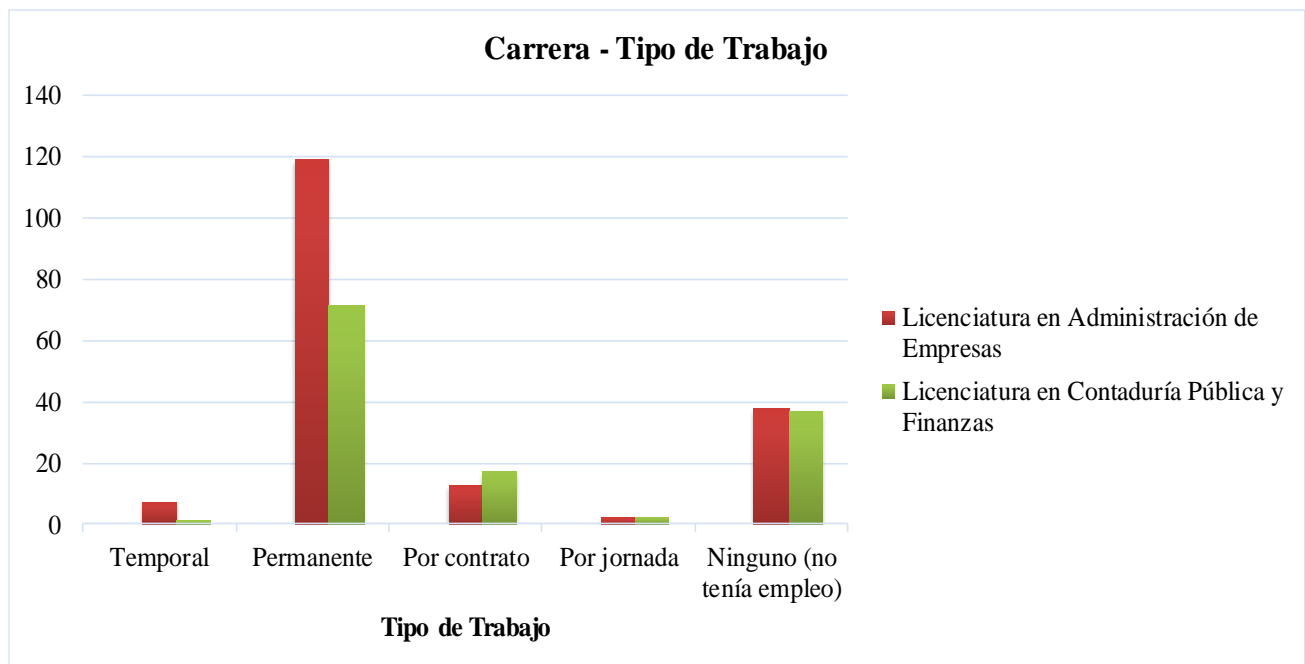
**Figura 42. Correlación Carrera – Gastos Mensuales**

En la figura 42 se relacionó la carrera que estudian los encuestados con el rango de gasto mensual, esto para verificar que carrera gasta más que otra, los resultados indican que es la Licenciatura en Administración de Empresas que tiene más gastos.

En la siguiente tabla se detalla cada carrera y el tipo de trabajo que tenía la población encuestada, con el objetivo de identificar si existe relación entre ambas variables.

**Tabla 18. Carrera- Tipo de Trabajo**

Licenciatura en Administración de Empresas	Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas	Tipo de Trabajo
7	1	Temporal
119	71	Permanente
13	17	Por contrato
2	2	Por jornada
38	37	Ninguno (no tenía empleo)
<b>179</b>	<b>128</b>	



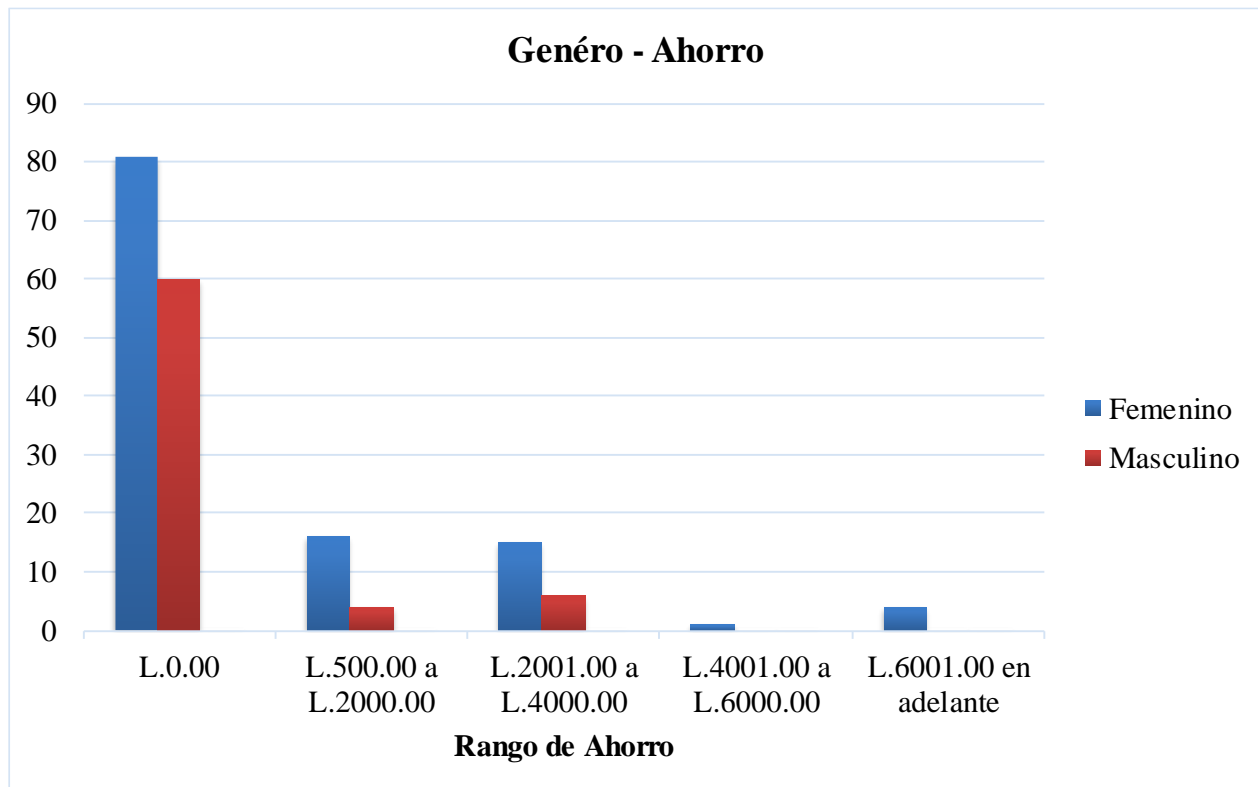
**Figura 43. Correlación Carrera – Tipo de Trabajo**

En la figura anterior se relacionó la carrera universitaria con el tipo de trabajo, como se puede observar los resultados indican que, de ambas carreras, la mayor parte de la población de la Licenciatura en Administración de Empresas tenían trabajo permanente.

En la siguiente tabla se detalla cada género y el rango de ahorro, con el objetivo de identificar si existe relación entre ambas variables.

**Tabla 19. Género – Rango de Dinero Ahorrado**

Femenino	Masculino	Rango Dinero Ahorraban
81	60	L.0.00
16	4	L.500.00 a L.2000.00
15	6	L.2001.00 a L.4000.00
1	0	L.4001.00 a L.6000.00
4	0	L.6001.00 en adelante
<b>117</b>	<b>70</b>	



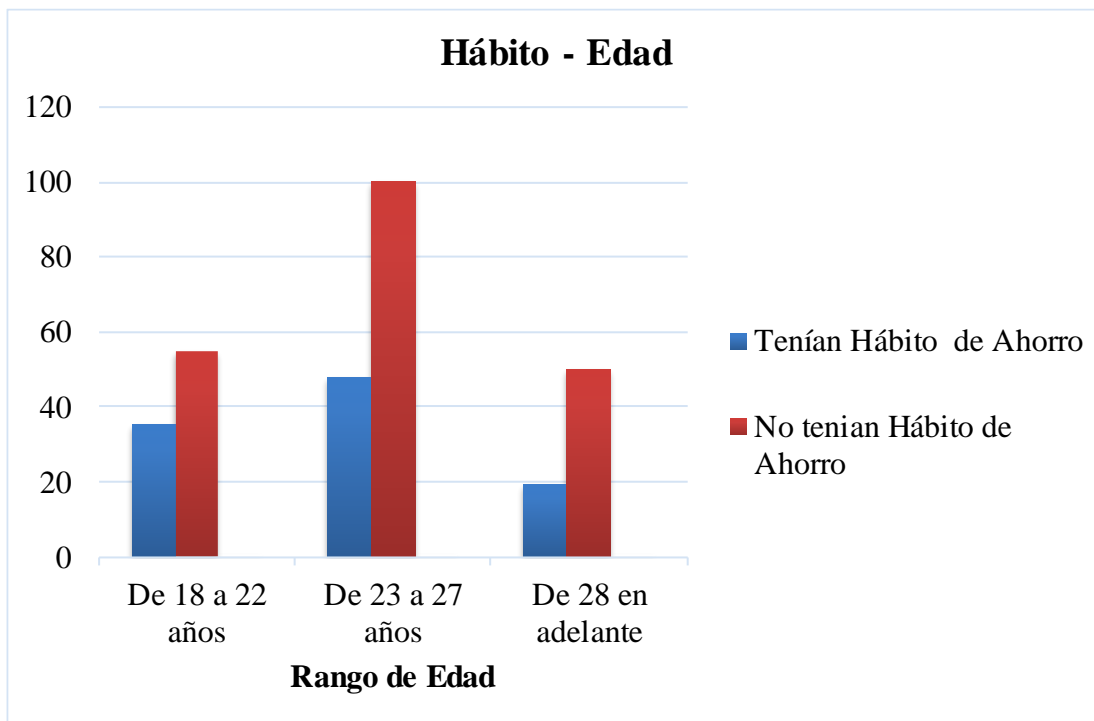
**Figura 44. Correlación Género – Rango de Ahorro**

En la figura anterior se relacionó género con el rango de ahorro, como se puede observar los resultados indican que el género femenino es el que más ahorra.

En la siguiente tabla se detalla el rango de edad respecto a si tenían o no el hábito de ahorro, con el objetivo de identificar si existe relación entre ambas variables.

**Tabla 20. Hábito – Rango de Edad**

Tenían Hábito de Ahorro	No tenían Hábito de Ahorro	Edad
35	55	De 18 a 22 años
48	100	De 23 a 27 años
19	50	De 28 en adelante
<b>102</b>	<b>205</b>	



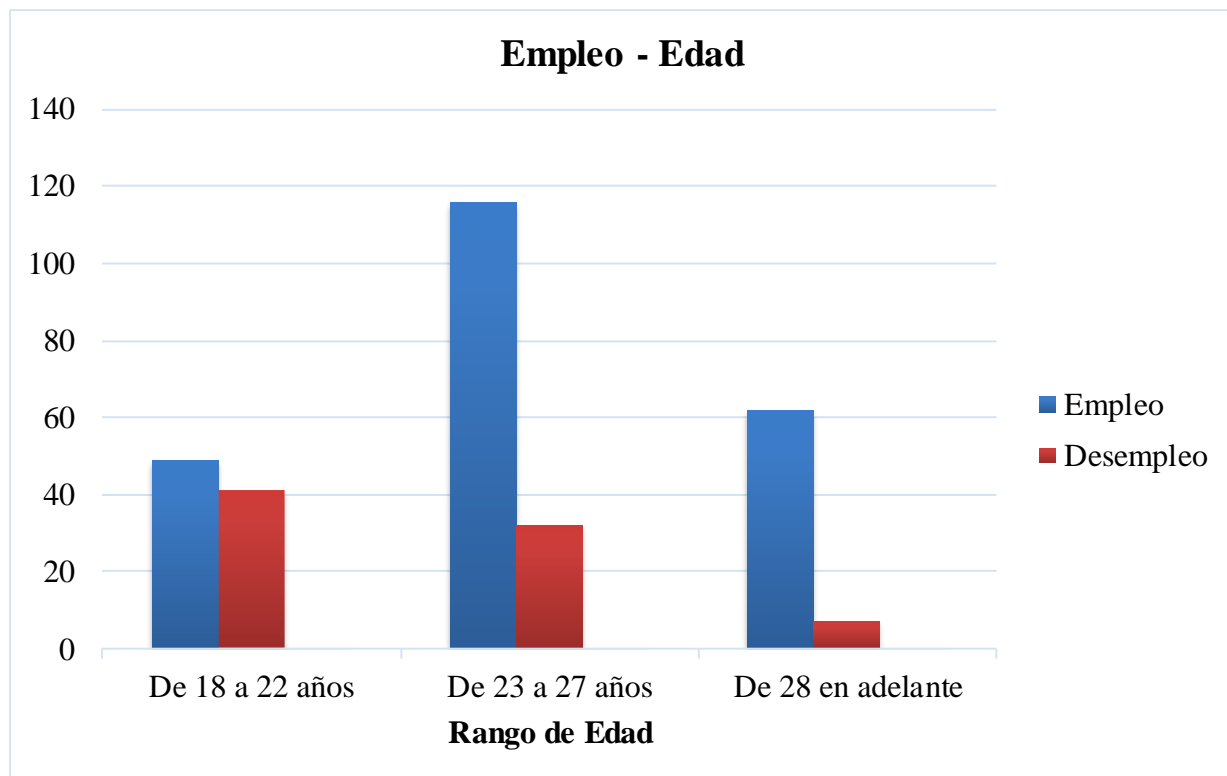
**Figura 45. Correlación Hábito – Edad**

En la figura anterior se relacionó si tenían el hábito de ahorro con el rango de edad, como se puede observar los resultados indican que el rango de edad con mayor resultado es de 23 a 27 años, donde se visualiza que es el rango que tiene el mayor porcentaje de encuestados que no tenían el hábito del ahorro.

En la siguiente tabla se detalla el rango de edad respecto a si tenían o no el hábito de ahorro, con el objetivo de identificar si existe relación entre ambas variables.

**Tabla 21. Empleo – Rango de Edad**

Empleo	Desempleo	Edad
49	41	De 18 a 22 años
116	32	De 23 a 27 años
62	7	De 28 en adelante
<b>227</b>	<b>80</b>	



**Figura 46. Correlación Empleo – Edad**

En la figura anterior se relacionó si tenían empleo o no los encuestados respecto al rango de edad, el mayor porcentaje indica que son personas que tenían empleo en el rango de edad de 23 a 27 años, se puede asociar que tienen mayores posibilidades de ahorro.

## **CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

El estudio de investigación se ha desarrollado con relación a los factores económicos que más influencia presentaban en el hábito de ahorro de los estudiantes de CUETEC antes de la pandemia del COVID-19.

Para llevar a cabo el desarrollo adecuado para la investigación se implementaron diversos métodos y técnicas de estudio con el objetivo de recopilar la información necesaria para proponer acciones que fortalezcan la cultura del ahorro de los estudiantes, de tal forma que puedan tener un mejor manejo de sus finanzas y más consciencia de la importancia de emplear de manera correcta el hábito y que traten de evitar gastos innecesarios. Por consiguiente, el presente capítulo se da a conocer las conclusiones y recomendaciones estructuradas con relación a los objetivos, preguntas de investigación, variables e hipótesis formuladas para lograr examinar la influencia de los factores económicos.

### **5.1 CONCLUSIONES**

Mediante el desarrollo de la investigación se determinó que el factor económico que más influencia presentó en el hábito de ahorro de los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas fue el Consumo.

Por otra parte, se puntualiza que de la población encuestada 137 estudiantes de la Licenciatura de Administración de Empresas y 90 de la Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas tenían empleo.

Se describió que el ingreso mensual de los estudiantes de ambas carreras oscila a 1.5 veces de salario mínimo, es decir un rango de L.10,001.00 a L.15,000.00

Se identificó que el rango de consumo mensual de los estudiantes universitarios es mayor a L. 5,000.00, representando el porcentaje superior de los resultados que se obtuvieron mediante el instrumento aplicado.

Se comprobó que 102 estudiantes de ambas Licenciaturas tenían el hábito de ahorro y 205 no tenían el hábito del ahorro, por lo que se asocia que los 98 alumnos inactivos y que no tienen la cultura del ahorro son parte de la deserción estudiantil de 358 matriculas que se dio en el segundo periodo académico de CEUTEC.

Finalmente, mediante de la prueba estadística Jonckheere-Terpstra la hipótesis nula se rechazó, con base a la evidencia estadística se concluyó que sí existe relación entre las variables vinculadas al hábito de ahorro, lo cual indicó que los factores económicos sí influyeron en el hábito de ahorro de los estudiantes de las carreras de Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas.

## 5.2 RECOMENDACIONES

Fortalecer el hábito de ahorro mediante un programa de charlas o capacitaciones sobre finanzas personales, con el fin de concientizar a los 205 alumnos que no tienen la cultura del ahorro a que empiecen a emplear el hábito y que traten de consumir lo necesario o bien tratar de no hacer compras impulsivas o de forma innecesaria y no obstante, reiterar la importancia de tener la cultura del ahorro, para resolver cualquier inconveniente que se presente, como la crisis actual de la pandemia del COVID-19.

Desarrollar alianzas estratégicas con instituciones financieras, con el objetivo de apoyar a los jóvenes que se les presente un problema económico por el cual no puedan continuar sus estudios durante uno o más periodos académicos.

Mejorar programas que se empleen actualmente con instituciones financieras con las que ya trabaja la universidad, para poder disminuir la deserción estudiantil.

Evaluación de los temas que forman parte del sílabo de cada clase de algunas carreras con el fin de modificar temas que se desarrollaran durante las clases, de tal foma que los conceptos vistos sean más entendibles, que la parte práctica y teórica se fortalezcan para se practique de una mejor manera las finanzas personales de tal forma que los estudiantes se motiven para que empleen el hábito de ahorro.

Aplicar encuestas que generen información al departamento de Admisiones, el cuál se encarga de realizar el proceso de matrícula, ya que con la información obtenida podrán evaluar que decisiones tomar al respecto y poder brindar soluciones a los alumnos.

## **CAPÍTULO VI. APLICABILIDAD**

A través del desarrollo del proceso de investigación, se realizó el planteamiento del problema, marco teórico, metodología, análisis y resultados, conclusiones y recomendaciones del proyecto sobre los factores económicos de los estudiantes de las Licenciaturas de Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas de Ceutec. En esta sección se describirá detalladamente el plan de acción para promover la cultura del ahorro a los estudiantes de estas carreras.

### **6.1 TÍTULO Y BREVE DESCRIPCIÓN DE LAS PROPUESTAS**

El título de la presente propuesta es “Fondo de Ahorro Universitario” para fomentar o fortalecer la cultura del ahorro de los estudiantes y reducir la deserción estudiantil en las diferentes carreras en CEUTEC.

Otra de las propuestas es el desarrollo de un plan de charlas y/o capacitaciones sobre finanzas personales y que incentiven al estudiante para que manejen la cultura de ahorro, reiterando su importancia y además concientizar que sus compras sean adecuadas y no innecesarias para que no excedan en gastos.

La tercera propuesta es la aplicación de encuestas de seguimiento con el fin de que el departamento de admisiones pueda encontrar oportunidades de mejora.

### **6.2 INTRODUCCIÓN**

Mediante los resultados obtenidos a través del estudio realizado, se enfatizan que la cultura de ahorro es un tema de mucha importancia en la vida de cada estudiante, ejecutar de manera optima el manejo de las finanzas personales, es indispensable para culminar la carrera universitaria o bien para afrontar cualquier problema que se pueda presentar en el futuro, por ende, ahorrar

inteligentemente a través de un fondo de ahorro para poder proseguir en la universidad cada periodo hasta culminar con éxito la carrera, es parte de la conciencia que debe promover CEUTEC.

El proceso de continuidad de los alumnos en cada periodo académico, es decir desde que inicie su carrera hasta que culmine, es parte de lo que espera el centro universitario y no la presencia de una deserción. Deben además desarrollar programas de charlas y/o capacitaciones sobre la cultura de ahorro y también concientizar al alumno para que trate de cierta forma que sus gastos no sean mayores que sus ingresos, es decir que la toma de decisiones al momento de realizar compras sea la más adecuada.

Por consiguiente, fortalecer el hábito de ahorro de suma importancia, CEUTEC debe instar a que se promueva no solo el buen hábito a través un fondo de ahorro y programas de capacitaciones, sino también recalcar que están tomando la decisión correcta al comenzar con un proyecto como lo es un fondo de ahorro.

### 6.3 DESCRIPCIÓN DEL PLAN DE ACCIÓN


El plan de acción de este proyecto se compone en primera instancia en poder desarrollar un fondo de ahorro, el cual sería un programa de apoyo de ahorro con el objetivo de ir abonando o pagando su carrera universitaria, para casos como la problemática mundial que actualmente se esta experimentando, para que los jóvenes puedan tener un respaldo económico y así no poder desistir de un periodo académico. Facilitando también los gastos para ellos, ya que por medio de esta flexibilidad se realizaría un plan específico para cada estudiante, que se acomode según sus ingresos.

Así mismo brindar a las jóvenes charlas y/o capacitaciones sobre presupuestos personales, los cuales se adapten a su capacidad de ingresos. Con base a los resultados se pueden evaluar los ingresos de ellos y realizar una capacitación para este target donde sabemos que se pueden evitar consumo de cosas no necesarias y poder priorizar para poder realizar compras de las que en verdad necesitan y lo demás poder ahorrarlo.

Realizar durante el periodo de clases encuestas que generen información a los departamentos de admisiones quienes se encargan de realizar el proceso de matrícula, para evaluar las herramientas de promociones que se pueden hacer con estos alumnos para poder retenerlos en los periodos, ya que muchas veces a algunos se les dificulta por la situación económica que enfrentan en la actualidad, por consiguiente, podrían ser promociones temporales.

**PROPUESTA DE FONDO DE AHORRO**

**Tabla 22. Fondo de Ahorro**



**FONDO DE AHORRO UNIVERSITARIO**

Nombre del alumno (a): \_\_\_\_\_

Fecha : \_\_\_\_\_

CANTIDAD	DIARIO	SEMANTAL	QUINCENAL	MENSUAL	TRIMESTAL	ANUAL
100						
150						
200						
250						
300						
350						
400						
450						
500						

En la siguiente tabla 22 se muestra la propuesta de cantidades de dinero que se podrían brindar como opciones a los alumnos para ir abonando a su fondo de ahorro durante el periodo académico.

## PLAN DE CAPACITACIONES

Capacitaciones a corto plazo dirigido a los alumnos de la Licenciatura en Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas de Ceutec.

**Tabla 23. Plan de Capacitaciones**

No.	Título de la Capacitación	Modalidad	Periodo	Duración
1	Motivación orientada a Desarrollo Personal	Taller	Q3 Septiembre	6 horas
2	Finanzas Personales	Taller	Q4 Diciembre	6 horas

En la tabla 23 se muestran dos propuestas de capacitaciones para brindar a los alumnos de Ceutec en lo que resta del año, se recomienda hacer este tipo de acciones, una vez por periodo esto ayuda a poder motivar e incentivar al alumno y así evitar deserción estudiantil. Se describió el tiempo de duración del taller ya que se recomienda el poder brindar un diploma digital (ver anexo 5) a los que participen para incentivar y poder tener varios asistidos al taller, así mismo pasar el listado de estos, para luego realizar una encuesta de satisfacción después de las charlas.

**Tabla 24. Capacitaciones**

No.	Responsable de las Capacitación	Periodo	Duración
1	Departamento de Vida Estudiantil de Ceutec	Q3 Septiembre	6 horas
2	Departamento de Vida Estudiantil de Ceutec	Q4 Diciembre	6 horas

En la tabla 24 se describe quien debería ser el responsable de estas asignaciones, se propone que el departamento de vida estudiantil, ya que son los que se encargan de darle seguimiento a los alumnos para su rendimiento y comprender los alumnos, puedan desarrollar y dejar estas capacitaciones ya en agenda cada periodo, para poder identificar al alumno que tiene problemas económicos o que otro tipo de factor lo afecta.

**Tabla 25. Propuesta de programa para capacitaciones a largo plazo**

<b>Tema de capacitación:</b> La motivación Personal	<b>Período:</b> Septiembre
	<b>Duración:</b> 6 Horas
<b>Objetivo:</b> Motivar a los alumnos a continuar con sus estudios Universitarios	
<b>Contenido:</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Incentivar al alumno a terminar su carrera universitaria</li> <li>2. Evitar un % de deserción estudiantil entre periodo</li> <li>3. Seguimiento al estudiante y recomendación por parte de ellos con sus amistades, familiares.</li> </ol>	

En la tabla 25 se muestra detalladamente la propuesta de programa de capacitaciones para corto plazo que se recomienda realizarlo con las dos carreras. También muestra una pequeña reseña de lo que se quiere lograr con la capacitación y la mecánica a utilizar, luego de los talleres que se brinden es recomendable, de la misma manera como lo maneja el departamento de Vida Estudiantil le de el seguimiento a estos alumnos para observar mejores resultados y comparar el antes y después.

**Tabla 26. Programa para capacitaciones a largo plazo**

<b>Tema de capacitación:</b> Finanzas personales	<b>Período:</b> Diciembre
	<b>Duración:</b> 6 Horas
<b>Objetivo:</b> Incentivar a que los alumnos tengan mejor manejo de sus finanzas personales y su consumo.	
<b>Contenido:</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Plan semanal de presupuesto personal</li> <li>2. Mostrar diferentes opciones de instituciones financieras, opciones de guardar el dinero</li> <li>3. Concientizar a las personas a moderar su consumo</li> </ol>	

En la tabla 26 se muestra el objetivo primordial de realizar dichos talleres primeramente por los resultados de la investigación a los alumnos de las carreras de Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas. Así mismo brindar los talleres adaptados a un escenario similar a una persona como ellos, al tener los resultados de la encuesta se podrán evaluar sus ingresos y realizar una capacitación para ese target donde se asocia que se pueden evitar realizar consumo de cosas innecesarias, o no prioritarias para poder comprar las que en verdad se necesitan como así mismo, ahorrar ese dinero.

### ENCUESTA ANTES DEL PROCESO DE MATRICULA

Realizar durante el periodo de clases encuestas que generen información al departamento de admisiones quien se encarga de realizar el proceso de matrícula, para evaluar las herramientas de promociones que se pueden hacer con estos alumnos para poder retenerlos en los periodos, ya que muchas veces algunos se les dificulta por la situación económica que enfrenta actualmente, puede ser promociones temporales.

### ENCUESTA DE SEGUIMIENTO



Buenas tardes estimado (a) estudiante, para garantizar procesos de calidad y apoyó a nuestros estudiantes, pedimos de su apoyó contestando está pequeña encuesta.

**Número de cuenta** \_\_\_\_\_

**Carrera que estudia** \_\_\_\_\_

**Nombre completo** \_\_\_\_\_

1. ¿Cuenta su experiencia en este periodo que está cursando?

\_\_\_\_\_

2. ¿Ha considerado matricularse el siguiente periodo? Marque con una X su respuesta

Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

3. Si su respuesta es no, ¿Cuál es el motivo de esta decisión? Marque con una X su respuesta

Desempleo \_\_\_\_\_

Problemas familiares \_\_\_\_\_

Salud \_\_\_\_\_

Mala experiencia en el periodo activo \_\_\_\_\_

Carrera no disponible \_\_\_\_\_

Horarios no disponibles \_\_\_\_\_

Otros \_\_\_\_\_

4. ¿Como podemos apoyarlo para que pueda continuar estudiante este periodo con nosotros?

\_\_\_\_\_

¡Muchas gracias por su apoyo!

## REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA

Plasencia, R. (16 de Abril de 2008). *Logros Peru*. Obtenido de

<https://logrosperu.com/blog/actualidad/mas-de-200-millones-de-dolares-se-perdieron-en-dos-anos-por-desercion-universitaria-707>

Rodríguez Raga, S. (2017). *Finanzas personales, su mejor plan de vida*. Bogotá: Universidad de los Andes. Obtenido de <https://elibro.net/en/ereader/unitechn/70632?page=19>

(2012).

(09 de Junio de 2015). Recuperado el 28 de Mayo de 2020, de ADN ECONÓMICO DE

HONDURAS:

<http://documents.worldbank.org/curated/en/668511467986292715/pdf/97361-SPANISH-WP-PUBLIC-Box391473B-ADN-Economico-de-Honduras-Version-Espanhol-09Jun2015-FINAL.pdf>

Aibar Ortíz, M. J. (2013). *Finanzas personales: planificación, control y gestión*. Ministerio de Educación de España. Obtenido de

[https://elibro.net/es/ereader/unitechn/49352?as\\_all=finanzas\\_\\_personales&as\\_all\\_op=una\\_ccent\\_\\_icontains&prev=as&page=4](https://elibro.net/es/ereader/unitechn/49352?as_all=finanzas__personales&as_all_op=una_ccent__icontains&prev=as&page=4)

ALEGSA, D. d. (23 de Junio de 2010). *Definiciones-de.com*. Obtenido de Definición de

comodidad - ALEGSA ©: <http://www.definiciones-de.com/Definicion/de/comodidad.php>

Arias , F. (Julio de 2012). *El Proyecto de Investigación*. Caracas: EPISTEME.

Arizona & Marín. (2009). Factores intervinientes en la deserción escolar de la Facultad de

Psicología. *Sistema de Información Científica Redalyc*. Obtenido de

<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=1390/139013586006>

- Azcona, J. (1989). *Reglamento General de la Ley de Educacion Superior*. Obtenido de [https://portalunico.iaip.gob.hn/portal/ver\\_documento.php?uid=NzUwNTA4OTM0NzYzNDg3MTI0NjE5ODcyMzQy](https://portalunico.iaip.gob.hn/portal/ver_documento.php?uid=NzUwNTA4OTM0NzYzNDg3MTI0NjE5ODcyMzQy)
- Baena Paz, G. M. (2017). *Metodología de la investigación (3a. ed.)*. Grupo Editorial Patria. Obtenido de <https://elibro.net/en/ereader/unitechn/40513?page=82>
- Banco Central de Honduras. (2017). Obtenido de <HTTPS://WWW.CNBS.GOB.HN/BLOG/CIRCULARES/CIRCULAR-CNBS-NO-0132017/>
- Banco Interamericano de Desarrollo. (2016). Obtenido de <https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Ahorrar-para-desarrollarse-C%C3%B3mo-Am%C3%A9rica-Latina-y-el-Caribe-puede-ahorrar-m%C3%A1s-y-mejor.pdf>
- Banco Mundial. (2015). *Estimaciones del personal del Banco Mundial basadas en (EPHPM)*. Obtenido de <http://documents.worldbank.org/curated/en/668511467986292715/pdf/97361-SPANISH-WP-PUBLIC-Box391473B-ADN-Economico-de-Honduras-Version-Espanhol-09Jun2015-FINAL.pdf>
- Banco Mundial. (12 de Abril de 2020). Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/country/honduras/overview>
- Banco Mundial. (17 de Febrero de 2020). *Forbes Centroamerica*. Obtenido de Forbes Centroamerica: <https://forbescentroamerica.com/2020/02/17/bm-el-58-de-los-empleados-hondurenos-trabaja-de-manera-informal/>
- Bergé, X. (16 de Enero de 2016). *GVC Gaesco*. Obtenido de El Ciclo Vital de Franco Modigliani. El consumo y el ahorro: <https://blog.gvcgaesco.es/post/20192/>

Bernal , C. (2010). *Metodología de la investigación Tercera edición*. Prentice Hall. Obtenido de <http://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigación-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf>

Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación. Tercera edición*. PEARSON EDUCACIÓN. Obtenido de <http://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf>

Cavallo , E., & Serebrisky , T. (2016). *Ahorrar para desarrollarse: cómo América Latina y el Caribe puede ahorrar más y mejor*. New York Avenue, N.W Washington, D.C. : Biblioteca Felipe Herrera del Banco Interamericano de Desarrollo . Obtenido de <https://publications.iadb.org/es/publications/spanish/document/Ahorrar-para-desarrollarse-C%C3%B3mo-Am%C3%A9rica-Latina-y-el-Caribe-puede-ahorrar-m%C3%A1s-y-mejor.pdf>

Cervantes, V. (2005). *INTERPRETACIONES DEL COEFICIENTE ALPHA DE CRONBACH*. Obtenido de [http://www.humanas.unal.edu.co/psicometria/files/1113/8574/8604/Articulo\\_1\\_Alfa\\_de\\_Cronbach\\_9-28\\_2.pdf](http://www.humanas.unal.edu.co/psicometria/files/1113/8574/8604/Articulo_1_Alfa_de_Cronbach_9-28_2.pdf)

CEUTEC, D. (21 de Mayo de 2020). Obtenido de <https://www.unitec.edu/la-universidad/historia/>

Club Planeta, P. (2015). *El ahorro y su historia*. Obtenido de [https://www.economia.com.mx/el\\_ahorro\\_y\\_su\\_historia.htm](https://www.economia.com.mx/el_ahorro_y_su_historia.htm)

Concepto Definición. (7 de abril de 2017). Obtenido de <https://conceptodefinicion.de/desercion/>

ConfidencialHN. (25 de octubre de 2019). *Fosdeh revela que el empleo informal en Honduras sube hasta el 160 por ciento*. Obtenido de <https://confidencialhn.com/fosdeh-revela-que-el-empleo-informal-en-honduras-sube-hasta-el-160-por-ciento/>

Consejo Monetario Centroamericano. (8 de junio de 2020). Obtenido de

<http://www.secmca.org/inflacion-de-honduras-17/>

Cu Balán, G. (2005). EL IMPACTO DE LA ESCUELA DE PROCEDENCIA DEL NIVEL

MEDIO SUPERIOR. *REICE - Revista Electrónica Iberoamericana sobre Calidad, Eficacia y Cambio en Educación*. Obtenido de

[http://www.ice.deusto.es/rinace/reice/vol3n1\\_e/Cu.pdf](http://www.ice.deusto.es/rinace/reice/vol3n1_e/Cu.pdf)

De Gregorio, J. (2012). Obtenido de <http://www.degregorio.cl/pdf/Macroeconomia.pdf>

De Gregorio, J. (2012). *Macroeconomía Teoría y Políticas*. Santiago, Chile: Pearson-Educación.

Obtenido de <http://www.degregorio.cl/pdf/Macroeconomia.pdf>

Decreto 308, P. (2016). *Ley de las asociaciones de ahorro y préstamo*. Obtenido de

<https://www.tsc.gob.hn/biblioteca/index.php/leyes/57-ley-de-las-asociaciones-deahorro-y-prestamo>

*Definición ABC*. (julio de 2012). Obtenido de

<https://www.definicionabc.com/general/estudiante.php>

Economipedia. (28 de Marzo de 2019). Obtenido de

<https://economipedia.com/definiciones/ingreso.html>

EL MUNDO. (20 de Septiembre de 2011). La cultura del ahorro. *EL MUNDO*. Obtenido de

[https://www.elmundo.com/portal/opinion/editorial/la\\_cultura\\_del\\_ahorro.php#.XucV7kVKjIV](https://www.elmundo.com/portal/opinion/editorial/la_cultura_del_ahorro.php#.XucV7kVKjIV)

Elvis Mendoza. (20 de mayo de 2020). En más del 50% crece el comercio informal en el Distrito

Central. *El Herald*.

Espinal, M. R. (25 de Abril de 2020). Estadística de Matricula Q2. (A. Y. Garcia, Entrevistador)

San Pedro Sula, Honduras.

- Espinoza, C. G. (2012). Factores familiares asociados a la deserción. *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, XVIII. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/280/28022785010.pdf>
- Esteve, E. (2008). *Cómo ahorrar y ganar dinero en tiempos de crisis*. Valencia: Ediciones i. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/unitechn/60419?page=128>
- Estraño. (1990). *Permanecer O Desertar De Los Estudios De Postgrado: Síntesis De Modelos Teóricos*. Obtenido de [http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1316-00872005000100003](http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1316-00872005000100003)
- Finerio. (4 de Abril de 2018). *Blog Finerio*. Obtenido de <https://blog.finerio.mx/blog/historia-de-la-palabra-ahorrar?rq=origen%20ahorro>
- Forbes Centroamerica. (17 de febrero de 2020). *El 58% de hondureños trabajan de manera informal*. Obtenido de <https://forbescentroamerica.com/2020/02/17/bm-el-58-de-los-empleados-hondurenos-trabaja-de-manera-informal/>
- FOSDEH. (s.f.). Obtenido de <http://www.fosdeh.com/2017/02/mision-vision-del-fosdeh/>
- FOSDEH. (25 de Octubre de 2019). *CONFIDENCIALHN*. Obtenido de <https://confidencialhn.com/fosdeh-revela-que-el-empleo-informal-en-honduras-sube-hasta-el-160-por-ciento/>
- García Sánchez , I. (2009). *INTRODUCCIÓN A LA CONTABILIDAD*. Obtenido de [file:///C:/Users/audri.garcia/AppData/Local/Temp/Temp1\\_576%20\(1\).zip/576.pdf](file:///C:/Users/audri.garcia/AppData/Local/Temp/Temp1_576%20(1).zip/576.pdf)
- Gómez, M. (2009). *Introducción a la metodología de la investigación científica (2a. ed.)*. Brujas. Obtenido de <https://elibro.net/en/ereader/unitechn/78021?page=82>
- Google Forms. (1 de junio de 2020). Obtenido de <https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLSejsHFIw25BFkgmjmeoq9LaZ-crtnpwP4wxWHhqn7pW2unHg/viewform>

Gutiérrez Juan, T., & Vázquez , C. (2005). *Investigación de Mercados*. International Thomson.

Obtenido de <https://www.marcialpons.es/libros/investigacion-de-mercados/9788497323772/>

GVC Gaesco . (16 de Enero de 2016). Obtenido de <https://blog.gvcgaesco.es/post/20192/>

Heraldo, E. (20 de Mayo de 2020). *El Herald*o. Obtenido de

<https://www.elheraldo.hn/tegucigalpa/1380915-466/en-m%C3%A1s-del-50-crece-el-comercio-informal-en-el-distrito-central>

Hernández Sampier, R. C. (2014). *Metodología de la investigación*. McGrawHill. Obtenido de

<https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:C-xv6in5ytoJ:https://www.onsc.gub.uy/onsc1/images/stories/Enap/Material/PDM2/Lec07.pdf+&cd=1&hl=es-419&ct=clnk&gl=hn>

Hernández Sampieri , R. (2014). *Metodología de la Investigación*. Distrito Federal, México:

Miembro de la Cámara Nacional de la Industria Editorial Mexicana. Obtenido de <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>

Hernández Sampieri , R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología*.

México: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. Obtenido de

[https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/58257558/Definiciones\\_de\\_los\\_enfoques\\_cuantitativo\\_y\\_cualitativo\\_sus\\_similitudes\\_y\\_diferencias.pdf?1548409632=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DDefiniciones\\_de\\_los\\_enfoques\\_cuantitativ.pdf&Expires=159](https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/58257558/Definiciones_de_los_enfoques_cuantitativo_y_cualitativo_sus_similitudes_y_diferencias.pdf?1548409632=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DDefiniciones_de_los_enfoques_cuantitativ.pdf&Expires=159)

Hernández Sampieri, et al., R. (1991). *Metodología de la investigación primera edición*. México:

McGRAW - HILL INTERAMERICANA DE MÉXICO, S.A. de C.V. Obtenido de

[https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/Metodologia-de-la-Investigaci%C3%83%C2%B3n\\_Sampieri.pdf](https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/Metodologia-de-la-Investigaci%C3%83%C2%B3n_Sampieri.pdf)

Hernández Sampieri, et al., R. (1997). *Metodología de la Investigación*. México. Obtenido de

[https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/Metodologia-de-la-Investigaci%C3%83%C2%B3n\\_Sampieri.pdf](https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/Metodologia-de-la-Investigaci%C3%83%C2%B3n_Sampieri.pdf)

Hernández Sampieri, et al., R. (1997). *Metodología De La Investigación*. México: McGRAW - HILL INTERAMERICANA.

Hernández Sampieri, et al., R. (2004). *Metodología de la investigación. Quinta edición*.

McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. Obtenido de

[https://www.esup.edu.pe/descargas/dep\\_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf](https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf)

Hernández Sampieri, et al., R. (2004). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN*. México:

McGraw-Hill Interamericana. Obtenido de

[https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/38911499/Sampieri.pdf?1443413542=&response-](https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/38911499/Sampieri.pdf?1443413542=&response-content-)

[disposition=inline%3B+filename%3DSampieri.pdf&Expires=1594010686&Signature=cT](https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/38911499/Sampieri.pdf?1443413542=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DSampieri.pdf&Expires=1594010686&Signature=cTNBOWTO83DB1P1r-8fCJu-rORNiNYimcxF2vDsPx6tqA89a0~dShfIYw-t1n6iqkKJaOuhmbcMVEfilCt9wvUU17PE)

[NBOWTO83DB1P1r-8fCJu-rORNiNYimcxF2vDsPx6tqA89a0~dShfIYw-](https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/38911499/Sampieri.pdf?1443413542=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DSampieri.pdf&Expires=1594010686&Signature=cTNBOWTO83DB1P1r-8fCJu-rORNiNYimcxF2vDsPx6tqA89a0~dShfIYw-t1n6iqkKJaOuhmbcMVEfilCt9wvUU17PE)

[t1n6iqkKJaOuhmbcMVEfilCt9wvUU17PE](https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/38911499/Sampieri.pdf?1443413542=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DSampieri.pdf&Expires=1594010686&Signature=cTNBOWTO83DB1P1r-8fCJu-rORNiNYimcxF2vDsPx6tqA89a0~dShfIYw-t1n6iqkKJaOuhmbcMVEfilCt9wvUU17PE)

Hernández Sampieri, et al., R. (2004). *Metodología de la investigación (4a. ed.)*. México:

McGraw-Hill Interamericana. Obtenido de

<https://elibro.net/es/ereader/unitechn/73662?page=166>

Hernández Sampieri, et al., R. (2004). *Metodología de la investigación (4a. ed.)*. México:

McGraw-Hill Interamericana. Obtenido de

<https://elibro.net/es/ereader/unitechn/73662?page=166>

Hernández Sampieri, et al., R. (2014). *Metodología de la investigación - Sexta Edición*. McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. Obtenido de <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>

Hernández Sampieri, et al., R. (2014). *Metodología de la Investigación sexta edición*. México: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. Obtenido de <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>

Hernández Sampieri, R. (2014). México: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. Obtenido de <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>

Hernández Sampieri, R. (2014). México: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. Obtenido de <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>

Hernández, et al. , R. (2004). *Metodología de la investigación (4a. ed.)*. McGraw-Hill Interamericana. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/unitechn/73662?page=166>

Himmel, E. (2005). Modelo de análisis de la deserción estudiantil en la educación superior. *Calidad en la Educación*. doi:<https://doi.org/10.31619/caledu.n17.409>

*Historia de Ceutec*. (28 de Mayo de 2020). Obtenido de <https://www.unitec.edu/la-universidad/historia/>

IBM. (2020). *IBM Knowledge Center*. Obtenido de [https://www.ibm.com/support/knowledgecenter/es/SSLVMB\\_subs/statistics\\_mainhelp\\_ddita/components/nonparametric\\_tests/idh\\_idd\\_npar\\_independent\\_settings\\_tests.html](https://www.ibm.com/support/knowledgecenter/es/SSLVMB_subs/statistics_mainhelp_ddita/components/nonparametric_tests/idh_idd_npar_independent_settings_tests.html)

- Instituto Nacional de Estadística. (2019). *Encuesta Permanente de Hogares de Propósitos Múltiples (EPHPM)*. Obtenido de [https://www.ine.gob.hn/publicaciones/Hogares/EPHPM\\_2019/Metodologia2019.pdf](https://www.ine.gob.hn/publicaciones/Hogares/EPHPM_2019/Metodologia2019.pdf)
- La Prensa. (s.f.). *La Prensa*. Obtenido de <https://www.laprensa.hn/economia/dineroynegocios/1296257-410/cuentas-ahorro-finanzas-banca-comercial-dinero-negocios-honduras>
- La Real Academia Española (RAE). (6 de Junio de 2020). *Diccionario de la lengua española (DLE)*. Obtenido de <https://dle.rae.es/ahorrar>
- Mendoza, E. (20 de Mayo de 2020). Obtenido de <https://www.elheraldo.hn/tegucigalpa/1380915-466/en-m%C3%A1s-del-50-crece-el-comercio-informal-en-el-distrito-central>
- Moya, M. A. (2012). *Fundamentos de Economía*. Coyoacán: Probooks. Obtenido de <http://ru.iiec.unam.mx/2462/1/FundamentosDeEconomiaSecuenciaCorrecta.pdf>
- Organización Internacional del Trabajo (OIT) . (9 de Agosto de 2004). Obtenido de [https://www.ilo.org/americas/sala-de-prensa/WCMS\\_LIM\\_653\\_SP/lang--es/index.htm](https://www.ilo.org/americas/sala-de-prensa/WCMS_LIM_653_SP/lang--es/index.htm)
- Organization, World Health* . (2020). Obtenido de Brote de enfermedad por coronavirus (COVID-19): <https://www.who.int/es/emergencias/diseases/novel-coronavirus-2019x>
- Peña, D. (2002). *ANÁLISIS DE DATOS MULTIVARIANTES*. Obtenido de [https://www.researchgate.net/profile/Daniel\\_Pena4/publication/40944325\\_Analisis\\_de\\_Datos\\_Multivariantes/links/549154880cf214269f27ffae/Analisis-de-Datos-Multivariantes.pdf](https://www.researchgate.net/profile/Daniel_Pena4/publication/40944325_Analisis_de_Datos_Multivariantes/links/549154880cf214269f27ffae/Analisis-de-Datos-Multivariantes.pdf)
- Pérez, E., & Medrano, L. (2010). Análisis Factorial Exploratorio: Bases Conceptuales y Metodológicas. *Ciencias del Comportamiento*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=3161108>

- Pérez, E., & Medrano, L. (2010). Análisis Factorial Exploratorio: Bases Conceptuales y Metodológicas. *Ciencias del Comportamiento*, .
- Population Pyramid*. (01 de 2020). Obtenido de <https://www.populationpyramid.net/visualizations>
- Porta Club Planeta. (s.f.). *Portal Club Planeta*. Obtenido de [https://www.economia.com.mx/el\\_ahorro\\_y\\_su\\_historia.htm](https://www.economia.com.mx/el_ahorro_y_su_historia.htm)
- Ramírez Ramírez , G. (Junio de 2009). Diserción universitaria en la UNMSM. *San Marcos al día*. Obtenido de <http://www.unmsm.edu.pe/sanmarcosaldia/semanarios/193.pdf>
- Ramírez Ramírez, G. (19 de junio de 2009). Reveladora encuesta sobre deserción universitaria. *San Marcos al día*. Obtenido de <http://www.unmsm.edu.pe/sanmarcosaldia/semanarios/193.pdf>
- Rodríguez Raga, S. (2017). *Finanzas personales, su mejor plan de vida*. Bogotá: Universidad de los Andes. Obtenido de [https://elibro.net/es/ereader/unitechn/70632?as\\_all=finanzas\\_\\_personales&as\\_all\\_op=una ccent\\_\\_icontains&prev=as&page=79](https://elibro.net/es/ereader/unitechn/70632?as_all=finanzas__personales&as_all_op=una ccent__icontains&prev=as&page=79)
- Rodríguez Raga, S. (2017). *Finanzas personales, su mejor plan de vida*. Bogotá: Universidad de los Andes.
- Rodriguez, L. (24 de Junio de 2019). ¿Quiénes están ahorrando más en Honduras? *La prensa*. Obtenido de <https://www.laprensa.hn/economia/dineroynegocios/1296257-410/cuentas-ahorro-finanzas-banca-comercial-dinero-negocios-honduras>
- Rojas & Gonzales. (2008). Deserción estudiantil en la Universidad de Ibagué, Colombia: una lectura histórica en perspectiva cuantitativa. *Zona próxima*. Obtenido de <http://rcientificas.uninorte.edu.co/index.php/zona/article/viewarticle/1657/4640>

- Rojas, M. (2009). El abandono de los estudios: deserción y decepción de la juventud . *Revista académica Hologramática*. Obtenido de [https://www.researchgate.net/publication/277265273\\_El\\_abandono\\_de\\_los\\_estudios\\_desercion\\_y\\_decepcion\\_de\\_la\\_juventud](https://www.researchgate.net/publication/277265273_El_abandono_de_los_estudios_desercion_y_decepcion_de_la_juventud)
- Rutherford, S. (2002). *Los pobres y su dinero*. Obtenido de <http://www.redmicrofinanzas.cl/web/wp-content/uploads/2010/07/Los-pobres-y-su-dinero.-Stuart-Rutherford.pdf>
- Sampieri, B. L., & Fernandez, C. (2014). *Metodología de la Investigación*. INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. Obtenido de [https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/Metodologia-de-la-Investigaci%C3%83%C2%B3n\\_Sampieri.pdf](https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/Metodologia-de-la-Investigaci%C3%83%C2%B3n_Sampieri.pdf)
- Sampieri, C. (marzo de (2020)). *Investigation*. San Pedro Sula.
- Sampieri, D. R. (2014). *Metodologia de la Investigación*. Mexico City: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Sampieri, et al., R. (2004). *Metodología de la investigación (4a. ed.)*. McGraw-Hill Interamericana.
- Sociología del Consumo*. (2014). Obtenido de <http://www.albertodeduran.es/wp-content/uploads/2014/08/2x03-Sociolog%C3%ADa-del-consumo.pdf>
- SPSS. (2020).
- Techlandia*. (s.f.). Recuperado el 26 de Junio de 2020, de [https://techlandia.com/programa-spss-sobre\\_48697/](https://techlandia.com/programa-spss-sobre_48697/)
- Triunfo, et al. (2003). *Economía para no economistas*. Montevideo: Departamento de Sociología, Facultad de Ciencias Sociales, Universidad de la República. Obtenido de <http://bibliotecavirtual.clacso.org.ar/Uruguay/ds-unr/20120814103224/tansini.pdf>

Ucha, F. (julio de 2012). Obtenido de <https://www.definicionabc.com/general/estudiante.php>

UNAH . (2017). *Dirección de Educación Superior*. Obtenido de <https://des.unah.edu.hn/servicio-al-usuario/estadisticas>

UNITEC. (21 de Mayo de 2020). Obtenido de <https://www.unitec.edu/la-universidad/historia/>

UTEL Universidad. (2019). Obtenido de <https://www.utel.edu.mx/blog/estudia-en-linea/estudiar-contaduria-y-finanzas/>

Vera & Ortiz. (s.f.). *Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo*. Obtenido de <https://www.uaeh.edu.mx/scige/boletin/huejutla/n8/m1.html#r2>

Vesperoni, E. (8 de noviembre de 2019). *Fondo Monetario Internacional (FMI)* . Obtenido de <https://www.imf.org/es/News/Articles/2019/11/08/pr19405-imf-and-honduras-reach-staff-level-agree-1st-rev-economic-program-under-sba-cfa>

Zavala, M., & Gonzalez. (1992). *Tratado Moderno de Economía*. Caracas, Venezuela: Panapo.

## ANEXOS

### ANEXO 1. DETALLE DEL INSTRUMENTO

PREGUNTAS	RESPUESTA	ESCALA
1. Género	Femenino	1
	Masculino	2
2. Edad	De 18 a 22 años	1
	De 23 a 27 años	2
	De 28 en adelante	3
3. Estado Civil	Soltero (a)	1
	Casado (a)	2
	Divorciado (a)	3
	Unión Libre	4
	Viudo (a)	5
4. ¿Qué carrera está estudiando?	Licenciatura en Administración de Empresas	1
	Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas	2
5. ¿Cuál es su estado actual en el segundo período académico del 2020?	Alumno Activo (Matriculado)	1
	Alumno Inactivo (No matriculado)	2
6. ¿Contaba usted con un empleo entre enero y febrero del 2020? Sí su respuesta es no, responder la pregunta 7 y 8, luego pasar a la pregunta número 12.	Si	1
	No	2
7. ¿En qué tipo de sector trabajaba?	Público	1
	Privado	2
	Independiente	3
	Ninguno (no tenía empleo)	4

8. ¿Qué tipo de trabajo tenía?	Temporal	1
	Permanente	2
	Por contrato	3
	Por jornada	4
	Ninguno (no tenía empleo)	5
9. ¿Cómo califica usted el tipo de trabajo que tenía en relación con mantener un hábito de ahorro?	Muy malo	1
	Malo	2
	Regular	3
	Bueno	4
	Muy Bueno	5
10. ¿Cuál era el rango de sus ingresos mensuales?	Menor de L.10,000.00	1
	L.10,001.00 a L.15,000.00	2
	L.15001.00 a L.20,000.00	3
	L.20,001.00 a L25,000.00	4
	L.25,001.00 en adelante	5
11. ¿Cómo califica usted sus ingresos mensuales en relación con mantener un hábito de ahorro?	Muy malo	1
	Malo	2
	Regular	3
	Bueno	4
	Muy Bueno	5
12. ¿Usted contaba con otros ingresos? Si su respuesta es no, pasar a la pregunta 15.	Remesas	1
	Comisiones	2
	Horas extras	3
	Ingresos por alquileres	4
	No tenía otros ingresos	5
13. Si usted contaba con otros ingresos. ¿Cuál era el rango de esos ingresos?	Menor de L.10,000.00	1
	L.1,001.00 a L.2,500.00	2
	L.2,501.00 a L.4,000.00	3
	L.4,001.00 a L6,000.00	4
	L.6,001.00 en adelante	5
14. ¿Cómo califica usted los otros ingresos que tenía en relación con mantener un hábito de ahorro?	Muy malo	1
	Malo	2
	Regular	3
	Bueno	4
	Muy Bueno	5

15. ¿Cuánto era el rango de sus gastos mensuales?	Menor de L.5,000.00	1
	L.5,001.00 a L.10,000.00	2
	L.10,001.00 a L.15,000.00	3
	L.15,001.00 a L.20,000.00	4
	L.20,001.00 en adelante	5
16. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por alimentación?	L.0.00	1
	L.500.00 a L.2,000.00	2
	L.2,001.00 a L.4,000.00	3
	L.4,001.00 a L.6,000.00	4
	L.6,001.00 en adelante	5
17. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por vivienda?	L.0.00	1
	L.500.00 a L.2,000.00	2
	L.2,001.00 a L.4,000.00	3
	L.4,001.00 a L.6,000.00	4
	L.6,001.00 en adelante	5
18. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por servicios básicos (internet, agua, energía, cable etc.)?	L.0.00	1
	L.500.00 a L.2,000.00	2
	L.2,001.00 a L.4,000.00	3
	L.4,001.00 a L.6,000.00	4
	L.6,001.00 en adelante	5
19. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por educación?	L.0.00	1
	L.500.00 a L.2,000.00	2
	L.2,001.00 a L.4,000.00	3
	L.4,001.00 a L.6,000.00	4
	L.6,001.00 en adelante	5
20. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por transporte?	L.0.00	1
	L.500.00 a L.2,000.00	2
	L.2,001.00 a L.4,000.00	3
	L.4,001.00 a L.6,000.00	4
	L.6,001.00 en adelante	5
21. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por salud?	L.0.00	1
	L.500.00 a L.2,000.00	2
	L.2,001.00 a L.4,000.00	3
	L.4,001.00 a L.6,000.00	4
	L.6,001.00 en adelante	5

22. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por diversión?	L.0.00	1
	L.500.00 a L.2,000.00	2
	L.2,001.00 a L.4,000.00	3
	L.4,001.00 a L6,000.00	4
	L.6,001.00 en adelante	5
23. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por préstamos?	L.0.00	1
	L.500.00 a L.2,000.00	2
	L.2,001.00 a L.4,000.00	3
	L.4,001.00 a L6,000.00	4
	L.6,001.00 en adelante	5
24. ¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por vestimenta?	L.0.00	1
	L.500.00 a L.2,000.00	2
	L.2,001.00 a L.4,000.00	3
	L.4,001.00 a L6,000.00	4
	L.6,001.00 en adelante	5
25. ¿Tenía usted la cultura de ahorro?	Si	1
	No	2
26. ¿Qué rango de dinero ahorra?	L.0.00	1
	L.500.00 a L.2,000.00	2
	L.2,001.00 a L.4,000.00	3
	L.4,001.00 a L6,000.00	4
	L.6,001.00 en adelante	5
27. ¿Cada cuánto ahorra?	Nunca	1
	Diario	2
	Semanal	3
	Quincenal	4
	Mensual	5
28. ¿Porqué no ahorra?	Considera que no es importante	1
	Salario menor a L.10,000.00	2
	Pagó de deudas personales	3
	Desmotivación por la tasa de interés que ofrecen las instituciones financieras	4
	No aplica (tenía la cultura del ahorro)	5

ANEXO 2. DETALLE DE LA PROBLEMÁTICA, OBJETIVOS, PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN Y VARIABLES DEL ESTUDIO

TEMA		DESCRIBIR LOS FACTORES ECONÓMICOS QUE MÁS INFLUENCIA TENIAN EN EL HÁBITO DE AHORRO DE LOS ESTUDIANTES DE CEUTEC			
PROBLEMA	PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN	OBJETIVOS		VARIABLES	
		GENERAL	ESPECÍFICOS	INDEPENDIENTES	DEPENDIENTE
¿Cuáles son los 3 factores económicos que influyeron durante los meses de enero y febrero en el hábito del ahorro de los estudiantes de las Licenciaturas en Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas del segundo periodo académico de CEUTEC, 2020?	1. ¿Cuál es la cantidad de estudiantes universitarios que tienen empleo de las Licenciaturas en Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas del segundo periodo académico de CEUTEC, 2020?	Describir el factor económico que más influencia presentó durante los meses de enero y febrero en el hábito del ahorro de los estudiantes de las Licenciaturas en Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas del segundo periodo académico de CEUTEC, 2020	1. Determinar la cantidad de estudiantes universitarios que tienen empleo de las Licenciaturas en Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas del segundo periodo académico de CEUTEC, 2020.	Empleo	Hábito del ahorro
	2. ¿Cuál es el rango de ingreso mensual de los estudiantes de las Licenciaturas en Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas del segundo periodo académico de CEUTEC, 2020?		2. Describir el rango de ingreso mensual de los estudiantes de las Licenciaturas en Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas del segundo periodo académico de CEUTEC, 2020.	Ingreso	
	3. ¿Cuál es el rango de consumo mensual de bienes y servicios de los estudiantes universitarios de las Licenciaturas en Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas del segundo periodo académico de CEUTEC, 2020?		3. Identificar el rango de consumo mensual de los estudiantes universitarios de las Licenciaturas en Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas del segundo periodo académico de CEUTEC, 2020	Consumo (Gasto)	
	4. ¿Qué cantidad de estudiantes tienen el hábito del ahorro de las Licenciaturas en Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas del segundo periodo académico de CEUTEC, 2020?		4. Determinar la cantidad de estudiantes universitarios que tienen el hábito de ahorro de las Licenciaturas en Administración de Empresas y Contaduría Pública y Finanzas del segundo periodo académico de CEUTEC, 2020.	Ahorro	

### ANEXO 3. DETALLE DE LAS OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

TEMA		DESCRIBIR LOS FACTORES ECONÓMICOS QUE MÁS INFLUENCIA TENÍAN EN EL HÁBITO DEL AHORRO DE LOS ESTUDIANTES DE CEUTEC							
VARIABLES		DEFINICIÓN		DIMENSIONES	INDICADORES	PREGUNTAS	RESPUESTA	ESCALA	TÉCNICA
DEPENDIENTE	INDEPENDIENTE	CONCEPTUAL	OPERACIONAL						
Hábito de ahorro	Empleo	Es la acción de reservar una porción de ingresos que usará en planes o situaciones no contemplada a futuro.	Conjunto de actividades humanas, remuneradas o no, que producen bienes o servicios en una economía, o que satisfacen las necesidades de una comunidad o proveen los medios de sustento necesarios para los individuos.	Formal / Informal	Temporal Permanente Contratista Jornal	¿Qué tipo de trabajo tenía?  ¿Cómo califica usted el tipo de trabajo que tenía en relación con mantener un hábito de ahorro?	Temporal Permanente Por contrato Por jornada Ninguno (no tenía empleo)  Muy malo Malo Regular Bueno  Muy Bueno	1 2 3 4 5  1 2 3 4 5	ENCUESTA

TEMA		DESCRIBIR LOS FACTORES ECONÓMICOS QUE MÁS INFLUENCIA TENÍAN EN EL HÁBITO DEL AHORRO DE LOS ESTUDIANTES DE CEUTEC							
VARIABLES		DEFINICIÓN		DIMENSIONES	INDICADORES	PREGUNTAS	UNIDADES (CATEGORÍA)	ESCALA	TÉCNICA
DEPENDIENTE	INDEPENDIENTE	CONCEPTUAL	OPERACIONAL						
Hábito de ahorro	Ingresos	Es la acción de reservar una porción de ingresos que usará en planes o situaciones no contemplada a futuro.	Entrada de dinero en el patrimonio de un estudiante	Directos (Fijos)  Indirectos (Variables)	Salario  Remesas Comisiones Horas Extras Ingresos por alquileres	¿Cuál era el rango de sus ingresos mensuales?  ¿Cómo califica usted sus ingresos mensuales en relación con mantener un hábito de ahorro?  ¿Usted contaba con otros ingresos? de ser así, seleccione las opciones.  Si usted contaba con otros ingresos. ¿Cuál era el rango de esos ingresos? Si su respuesta es no, la encuesta ha finalizado.  ¿Cómo califica usted los otros ingresos que tenía en relación con mantener un hábito de ahorro?	Menor de L.10,000.00 L.10,001.00 a L.15,000.00 L.15,001.00 a L.20,000.00 L.20,001.00 a L.25,000.00 L.25,001.00 en adelante  Muy malo Malo Regular Bueno Muy Bueno  Remesas Comisiones Horas extras Ingresos por alquiler No tenía otros ingresos  L.0.00 Menor de L.1,000.00 L.1,001.00 a L.2,500.00 L.2,501.00 a L.4,000.00 L.4,001.00 en adelante  Muy malo Malo Regular Bueno Muy Bueno	1 2 3 4 5  1 2 3 4 5  1 2 3 4 5  1 2 3 4 5	Encuesta

TEMA:		DESCRIBIR LOS FACTORES ECONÓMICO QUE MÁS INFLUENCIA TENIAN EN EL HÁBITO DE AHORRO DE LOS ESTUDIANTES DE CEUTEC							
VARIABLES		DEFINICIÓN		DIMENSIONES	INDICADORES	PREGUNTAS	UNIDADES (CATEGORÍA)	ESCALA	TÉCNICA
DEPENDIENTE	INDEPENDIENTE	CONCEPTUAL	OPERACIONAL						
Hábito de ahorro	Consumo (Gasto)	Es la acción de reservar una porción de ingresos que usará en planes o situaciones no contemplada a futuro.	Cantidad de dinero que se gasta por consumo	Gastos (Fijos) / Gastos (Variables)	Alimentación Vivienda Servicios Básicos Educación Transporte Salud Diversión Préstamos Vivienda	¿Cuánto era el rango de sus gastos mensuales?	Menor de L.5000.00 L.5,001.00 a L.10,000.00 L.10,001.00 a L.15,000.00 L.15001.00 a L.20,000.00 L.20,001.00 en adelante	1 2 3 4 5	Encuesta
						¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por alimentación?	L.0.00 L.500.00 a L.2000.00 L.2001.00 a L.4000.00 L.4001.00 a L.6000.00 L.6001 en adelante	1 2 3 4 5	
						¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por vivienda?	L.0.00 L.500.00 a L.2000.00 L.2001.00 a L.4000.00 L.4001.00 a L.6000.00 L.6001 en adelante	1 2 3 4 5	
						¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por servicios básicos (internet, agua, energía, cable etc.)?	L.0.00 L.500.00 a L.2000.00 L.2001.00 a L.4000.00 L.4001.00 a L.6000.00 L.6001 en adelante	1 2 3 4 5	
						¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por educación?	L.0.00 L.500.00 a L.2000.00 L.2001.00 a L.4000.00 L.4001.00 a L.6000.00 L.6001 en adelante	1 2 3 4 5	
						¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por transporte?	L.0.00 L.500.00 a L.2000.00 L.2001.00 a L.4000.00 L.4001.00 a L.6000.00 L.6001 en adelante	1 2 3 4 5	
						¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por salud?	L.0.00 L.500.00 a L.2000.00 L.2001.00 a L.4000.00 L.4001.00 a L.6000.00 L.6001 en adelante	1 2 3 4 5	
						¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por diversión?	L.0.00 L.500.00 a L.2000.00 L.2001.00 a L.4000.00 L.4001.00 a L.6000.00 L.6001 en adelante	1 2 3 4 5	
						¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por préstamos?	L.0.00 L.500.00 a L.2000.00 L.2001.00 a L.4000.00 L.4001.00 a L.6000.00 L.6001 en adelante	1 2 3 4 5	
						¿Qué rango de su ingreso mensual lo utilizaba en gastos por vestimenta?	L.0.00 L.500.00 a L.2000.00 L.2001.00 a L.4000.00 L.4001.00 a L.6000.00 L.6001 en adelante	1 2 3 4 5	

TEMA		DESCRIBIR LOS FACTORES ECONÓMICOS QUE MÁS INFLUENCIA TENIAN EN EL HÁBITO DE AHORRO DE LOS ESTUDIANTES DE CEUTEC							
VARIABLES		DEFINICIÓN		DIMENSIONES	INDICADORES	PREGUNTAS	Respuesta	ESCALA	TÉCNICA
DEPENDIENTE	INDEPENDIENTE	CONCEPTUAL	OPERACIONAL						
Hábito de ahorro	Ahorro	Es la acción de reservar una porción de ingresos que usará en planes o situaciones no contemplada a futuro.	Dinero ahorrado o guardado para un uso futuro	Finanzas Personales	Estabilidad financiera	¿Tenía usted la cultura de ahorro?	Sí No	1 2	Encuesta
						Si su respuesta es sí. ¿Qué rango de dinero ahorra?	L.0.00 L.500.00 a L.2000.00 L.2001.00 a L.4000.00 L.4001.00 a L.6000.00 L.6001.00 en adelante	1 2 3 4 5	
						¿Cada cuánto ahorra?	Nunca Diario Semanal Quincenal Mensual	1 2 3 4 5	
						28. Si su respuesta es no ¿Porqué no ahorra?	Considera que no es importante Salario menor a L.10,000.00 Pago de deudas personales Desmotivación por la tasa de interés No aplica (tenía la cultura del ahorro)	1 2 3 4 5	

**ANEXO 4. REGISTRO DE ASISTENCIA A LOS ALUMNOS CAPACITADOS**

Nombre de la capacitador (a): \_\_\_\_\_

No.	Periodo	Nombre de la capacitación	Nombre y Apellido	Carrera que estudia	Año de estudio	ID	Firma
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							

ANEXO 5. DIPLOMA POR PARTICIPACIÓN A LA CAPACITACIÓN

