

ARTÍCULO ORIGINAL

AHORRO E INVERSIÓN EN ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS**Derlis Daniel Duarte Sanchez¹, Fernando Abrahan Ojeda Jara²**

Recibido: 18/ abril/ 2023

Aprobado: 01/ setiembre/ 2023

¹ Universidad Nacional de Canindeyú, Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales, docente investigador, Paraguay, <https://orcid.org/0000-0002-6717-2873>, duartesanchezderlisdaniel@gmail.com

² Universidad Nacional de Canindeyú, Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales, Paraguay, <https://orcid.org/0009-0003-7298-7895>

Ahorro e inversión en estudiantes universitarios

Resumen:

El ahorro consiste en el buen manejo y uso del dinero que se obtiene de los ingresos, mientras que la inversión consiste en la aplicación del dinero para generar más riquezas, de esa manera conseguir una estabilidad financiera para hacer frente a las necesidades personales y familiares. En la investigación se tuvo como objetivo describir el ahorro e inversión en los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad Nacional de Canindeyú, Paraguay en el año 2023. Se utilizó una metodología de enfoque cuantitativo, descriptivo, no experimental, el instrumento de recolección de datos fue el cuestionario a través de encuesta, la población de la investigación fueron 331 estudiantes, para la muestra se utilizó muestreo no probabilístico, por conveniencia, en el que se aplicó el instrumento a 91 estudiantes, cada estudiante ha formado parte de la muestra de forma voluntaria. Para el análisis se utilizó Excel. Los principales resultados demuestran que el 60% de los estudiantes encuestados ahorran, mientras que el 40% no ahorran. Con relación a la inversión el 84% de la población considera que es mejor invertir que ahorrar, ya que la inversión le generaría una ganancia a futuro. Además, el 92% de los de la población expresa interés en invertir en su propia empresa en el futuro, indicando una alta proporción de estudiantes con aspiraciones emprendedoras. Los hallazgos afirman que existe más cultura de inversión que ahorro en la población estudiantil.

Palabras clave: Ahorro, empresa, inversión, universitarios.

Ñongatu ha viruñemuhã umi mbo'ehára arandupyguápe

Ñemombyky

Pe viru ñemohemby niko heíse ñeisambyhy ha jeiporu hekopete pe jahupytymívague, ha katu viruporukuaa he'ise remohenda vaéraha oñemuñahaguame. Upéicharamo arakaéve ndofaltaimo'ái viru jahypytyhagua ñande remikoteve ha ñande rogaygua kuera remikoteve. Ko tembikuaarekápe oñemoi jehupytyvoirâramo ojehechauhaitaha viru ñemohemby ha viruporukuaa temimbo'e kuéra Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales Mbo'ehaovusu Tetâygua Canindeyúpe guakuérarehe, tetâ Paraguaipegua ary 2023pe. Pevaerâ ojeporu Ojeporu peteĩ tapereko ojesarekóva papygua rehe. Pe tetâyguára rygüepýpe oíkuri 331 temimbo'e. Pe muestrará ojeporúkuri jehercauka no probabilístico jupuaré. Pe tembiporu ojeporu 91 temimbo'e ndive. Umi temimbo'e kuéra oíke ijehégüete ko tembiapópe. Oñehesa'yjo hagua umi apopyrekuéra oñembyaty vaékue ojeporu pe programa Excel. Ko tembiapo ohechauka 60% umi temimbo'e oñeporandúva oñongatu kuaa viru, péicha 40% ndoipuru kuaa viru. Ojoajúvo moambue rehe, ha 84% ohecha iporãveha omomba.apo viru oñongatu rangue, viru ñembomba.apo ome.e viru hetave tenonderãme. Ha, 92% temimbo'e oikuaauka hikua ojaposeha mba.apoha tenonderãme. Umi mba'e ojejuhúva omoañete oíha hetave ojaposeva mba.apoha oñongatu rangue viru.

Ñe'ẽ tenondegua: Viru ñemohemby, mba'ápoha, viruporukuaa, temimboékuéra, mbo'ehaoguasupegua.

Savings and investment in university students

Abstract

Savings consists of effectively managing and using the money obtained from income, while investment involves utilizing money to generate more wealth, thereby achieving financial stability to meet personal and family needs. The objective of the research was to describe savings and investment among students of the Faculty of Economics and Business Sciences at the National University of Canindeyú, Paraguay in the year 2023. A quantitative, descriptive, non-experimental approach was used, and the data collection instrument was a questionnaire administered through a survey. The research population comprised 331 students, and a non-probabilistic convenience sampling method was used to select a sample of 91 students, each participating voluntarily. Excel was used for the analysis. The main findings demonstrate that 60% of the surveyed students save money, while 40% do not. Regarding investment, 84% of the population believes that investing is better than saving, as it can generate future profits. Furthermore, 92% of the population expresses interest in investing in their own company in the future, indicating a high proportion of students with entrepreneurial aspirations. The findings affirm that there is a greater culture of investment than saving among the student population

Keywords: Savings, business, investment, university students.

Introducción:

En la sociedad actual, las finanzas personales han adquirido un significado crucial. Esto se debe a que el manejo adecuado de los ingresos, inversiones y gastos puede tener un impacto directo en la calidad de vida a corto plazo, garantizando un futuro tranquilo y permitiendo que cada individuo y su familia disfruten de los frutos de su vida productiva (Quintero Arango et al., 2020).

En este mismo contexto, agrega Espinosa et al., (2022), que a lo largo de la vida, las personas necesitan contar con recursos financieros adicionales para diversas situaciones, como el matrimonio, la llegada de un hijo, la educación, inversiones empresariales, enfrentar enfermedades, el retiro o la jubilación, entre otras. Todos estos eventos requieren disponibilidad de recursos, los cuales se pueden obtener a través del ahorro.

Por tanto, para lograr el ahorro según Alvarado Carabante (2022), se debe seguir los siguientes pasos, paso 1: conocer en qué gasto mi dinero, paso 2: controlar nuestro presupuesto, paso 3: establecer metas de ahorro y hacer un plan de ahorro, paso 4: encontrar oportunidades de ahorro, paso 5: buscar un producto financiero que me ayude a cumplir mis metas. Además, para poner en práctica estos pasos se requiere visión de futuro y constancia, pero si se logran y se establecen como un estilo de vida, sin duda alguna nos conducirá a la libertad financiera.

Por lo anterior, para lograr lo mencionado, se necesita de una buena educación financiera, según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) (2013): la educación financiera implica el proceso mediante el cual los consumidores e inversores financieros amplían su comprensión sobre productos financieros, conceptos y riesgos. A través de información, instrucción y/o asesoramiento objetivo, adquieren habilidades y confianza para ser más conscientes de las oportunidades y riesgos financieros, tomar decisiones informadas, saber dónde buscar ayuda y emprender acciones efectivas para mejorar su bienestar económico.

Además, la educación financiera abarca tres aspectos fundamentales: i) Obtener un conocimiento sólido en el ámbito financiero; ii) Desarrollar habilidades que permitan aplicar esos conocimientos en beneficio propio; y iii) Ejercer la responsabilidad financiera a través de una gestión adecuada de las finanzas personales. Por lo tanto, la importancia de la educación financiera no se restringe únicamente a los adultos, sino que debe comenzar a abordarse desde la infancia, haciendo hincapié en cada etapa del ciclo escolar hasta llegar a la universidad (Villada et al., 2017).

El trabajo fue realizado para dar seguimiento a uno de los Objetivos de Desarrollo Sostenible N°8: Trabajo Decente y Crecimiento Económico, que según Naciones Unidas, (2020), tiene como una meta “Orientar el aumento necesario de estímulos fiscales y financieros para que las políticas macroeconómicas funcionen en favor de los más vulnerables y reforzar las respuestas multilaterales y regionales”. Por tanto, se cree que, con una buena cultura de ahorro, las personas tienen más oportunidad de invertir y crear su propia empresa para generar más empleos, de esa manera aportar con el crecimiento económico.

Por todo lo mencionado, la problemática de la investigación se presenta a través de la siguiente pregunta de investigación: ¿Cuál es la cultura del ahorro e inversión en los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad Nacional de Canindeyú de Saltos del Guairá, Paraguay en el año 2023? EL objetivo principal es describir el ahorro e inversión en los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad Nacional de Canindeyú, Paraguay en el año 2023.

Metodología:

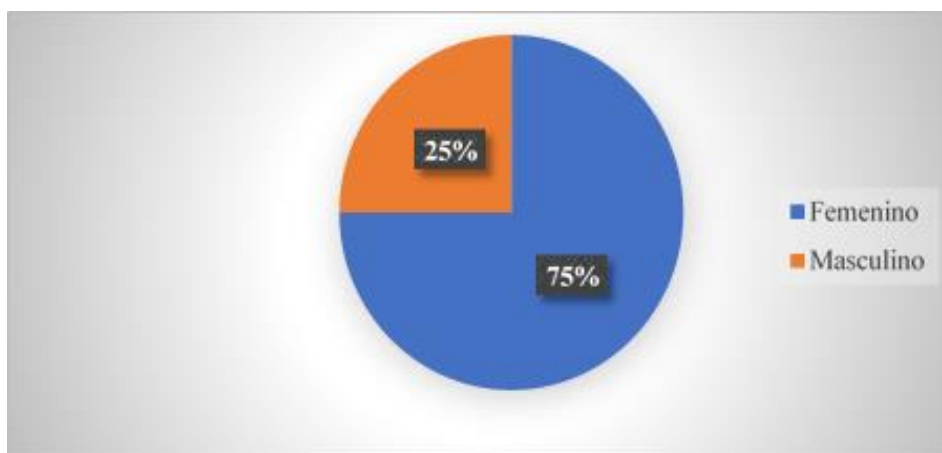
Se utilizó una metodología de enfoque cuantitativo, descriptivo de diseño no experimental, de corte transversal. La población de la investigación fueron los estudiantes de la FACEM, que en total son 331 estudiantes en total, para la muestra, se utilizó muestreo no probabilístico, muestreo por conveniencia, se han logrado aplicar la encuesta a 91 estudiantes. Los participantes formaron parte de la investigación de forma voluntaria. El instrumento de recolección de datos fue el cuestionario a través de encuesta. La forma de recolección de datos fue elaboración de encuesta a través del formulario de Google, se ha enviado en el grupo de WhatsApp de los delegados de cada curso y ellos han enviado en los grupos y cada estudiante ha completado de forma voluntaria. La validación del instrumento de recolección de datos fue por juicio de expertos.

El criterio de inclusión de los estudiantes, fue que deben estar matriculados para el periodo académico 2023. El periodo de recolección de datos fue entre marzo-abril del año 2023.

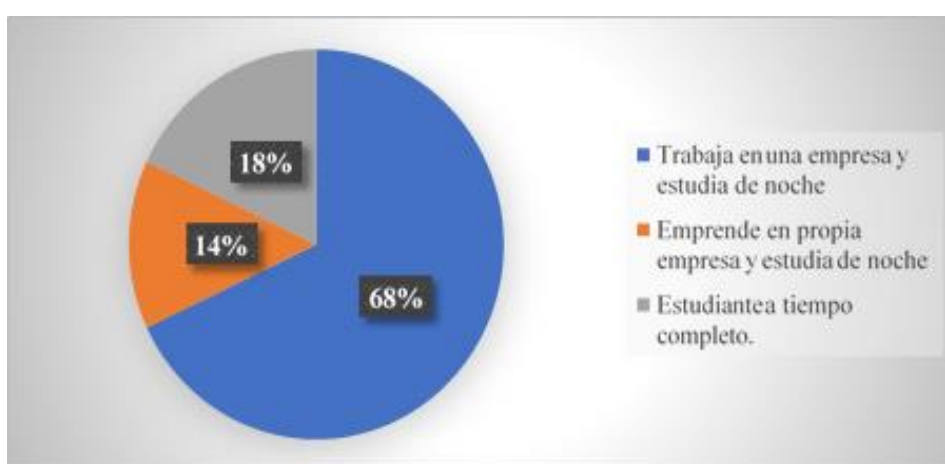
La principal limitación de la investigación fue que no todos los estudiantes han completado el cuestionario. Con relación a la limitación geográfica, la investigación se realizó en el departamento de Canindeyú, en la ciudad de Saltos del Guairá, en el campus de la Universidad Nacional de Canindeyú, en la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales.

Resultados y discusión:

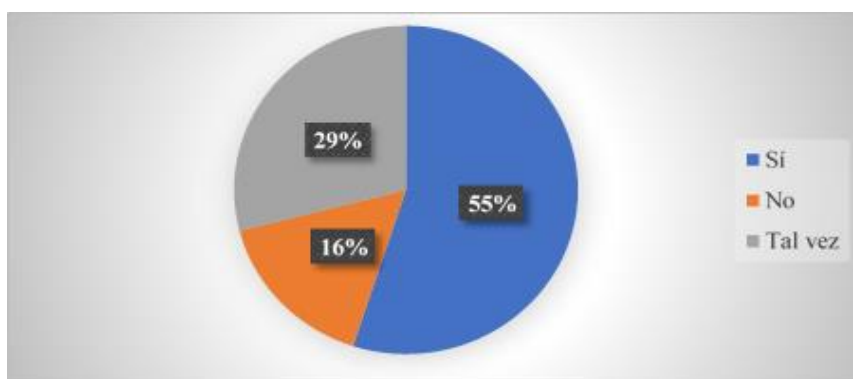
A continuación, se presentan los principales resultados de la investigación:

Gráfico 1*Sexo de los encuestados.*

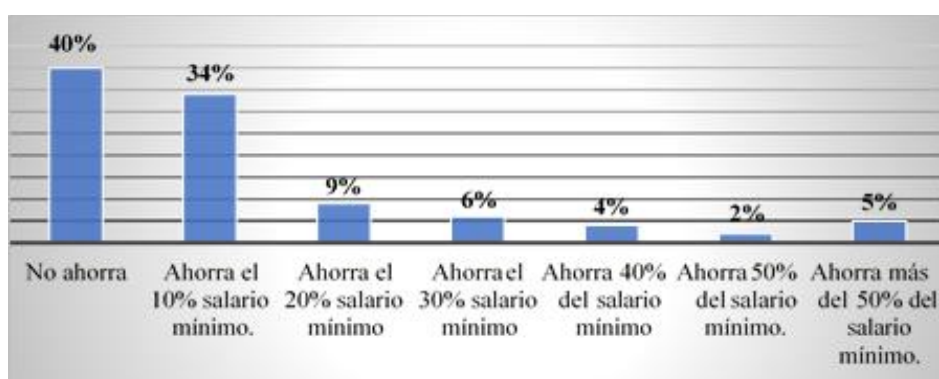
El 25% de la población encuestada son de sexo masculino y el 75% son de sexo femenino. Se destaca la participación de las mujeres en educación superior. En una conferencia de las Naciones Unidas Guterres (2018), destaca la necesidad de una acción concertada y concreta para superar los estereotipos y prejuicios que impiden a las mujeres desarrollar todo su potencial. "Necesitamos alentar y apoyar a las niñas y mujeres para que alcancen su máximo potencial como investigadoras e innovadoras científicas. Las mujeres y las niñas lo necesitan, y el mundo lo necesita para lograr nuestras ambiciones de desarrollo sostenible para un planeta saludable.

Gráfico 2*Situación laboral de los estudiantes.*

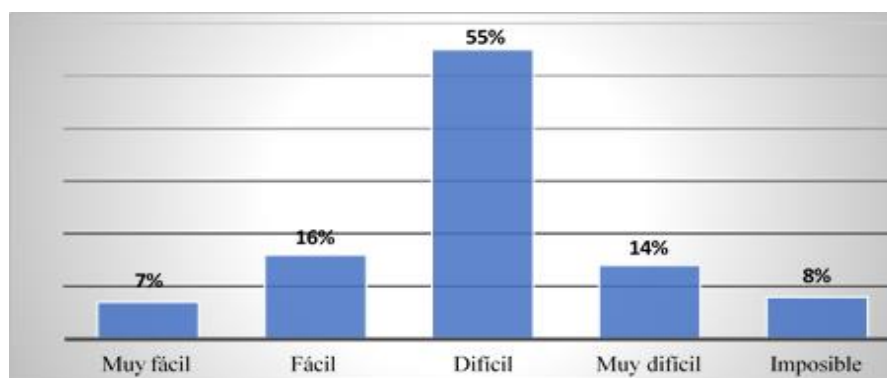
Los resultados demuestran que, el 68% de los estudiantes trabajan en empresas de día y estudian de noche, por un lado, es importante que los estudiantes ganen experiencias en el desempeño empresarial y ganar poder adquisitivo para solventar los gastos, pero, por otro lado, el tiempo de dedicación en el estudio es un problema porque se quedan sin tiempo para estudiar.

Gráfico 3*Planifica sus ingresos y gastos.*

El 55% de los estudiantes planifican sus gastos, el 29% tal vez planifica y el 16% no planifica sus gastos. Estos resultados indican que estos 55% de estudiantes tienen disciplina financiera. La planificación es importante en todo tipo de actividades y más aún en el buen uso del dinero (Alvarado Carabante, 2022).

Gráfico 4*Cantidad de dinero que ahorran los estudiantes.*

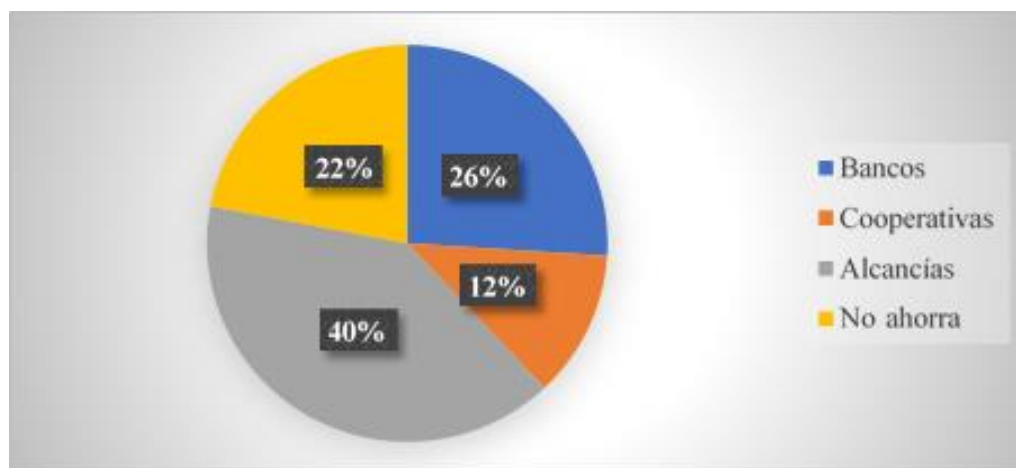
Los resultados arrojan que, el 40% de los estudiantes no ahorran, mientras que el 34% ahorra un 10% de sus ingresos, son los resultados más relevantes.

Gráfico 5*¿En general, qué tan fácil es para usted ahorrar?*

Con relación a la facilidad para ahorrar, para el 55% es difícil ahorrar, las razones detrás de esta dificultad pueden ser diversas, como ingresos bajos, gastos elevados, falta de educación financiera o prioridades financieras distintas. Esto resalta la importancia de brindar educación financiera y desarrollar estrategias para ayudar a las personas a superar las barreras que les impiden ahorrar.

Gráfico 6

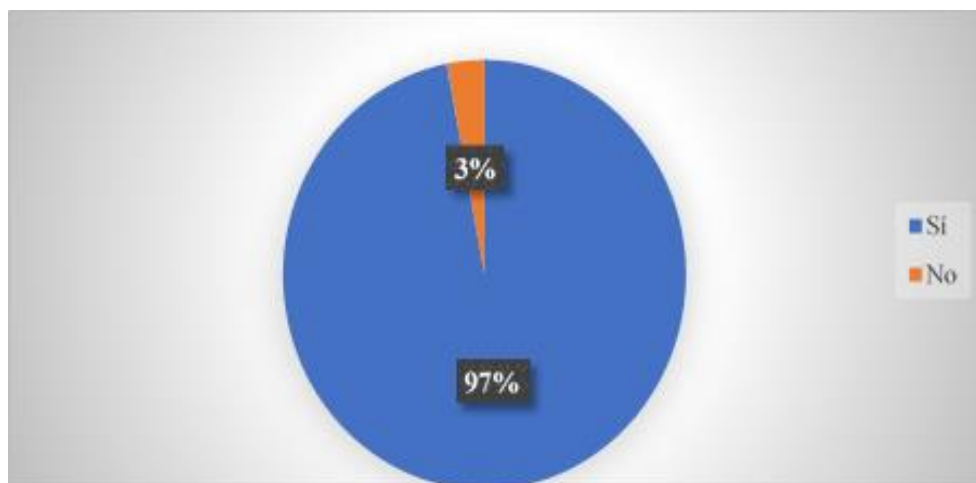
Medios que utiliza para ahorrar.



El 26% de los encuestados ahorran en los bancos, mientras que el 12% ahorra en cooperativas y el 40% ahorra en alcancías de una manera tradicional. El 22% no ahorra.

Gráfico 7

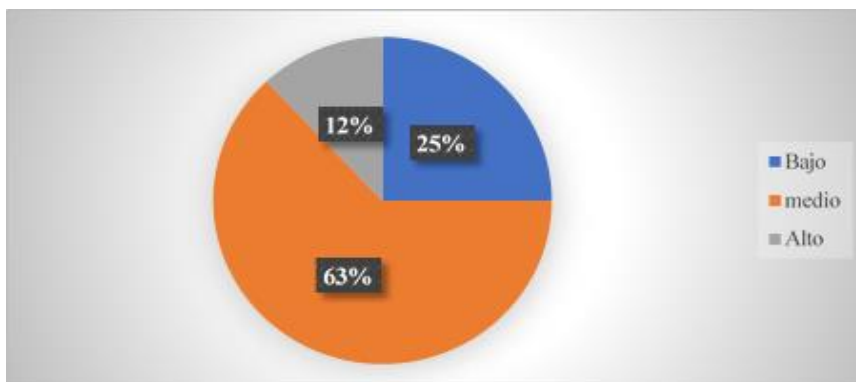
Evaluación de un bien, al momento de la compra.



El 97% de la población menciona que antes de realizar una compra, evalúa el bien, mientras que el 3% no lo hace.

Gráfico 8

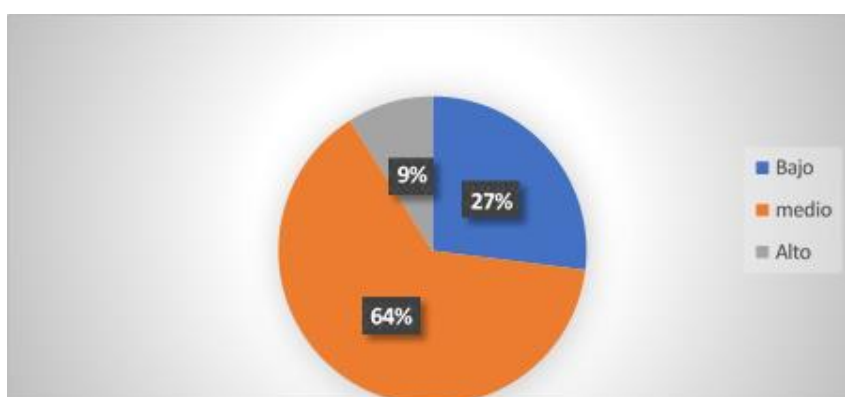
Nivel de planificación que realiza para cumplir con sus metas financieras.



Con relación al nivel de planificación que realiza para cumplir con sus metas financiera, el 63% de la población encuestada menciona que tiene un nivel medio, mientras que el 25% tiene un nivel bajo, y el 12% alto.

Gráfico 9

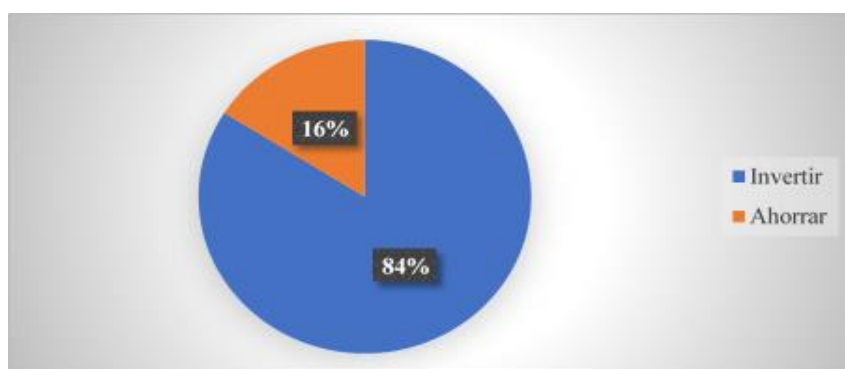
Nivel de conocimiento sobre los créditos en las instituciones financieras.



Con relación al nivel de conocimiento sobre los créditos en las instituciones financieras, el 64% de los encuestados tienen un conocimiento medio, y el 27% conocimiento bajo y el 9% alto.

Gráfico 10

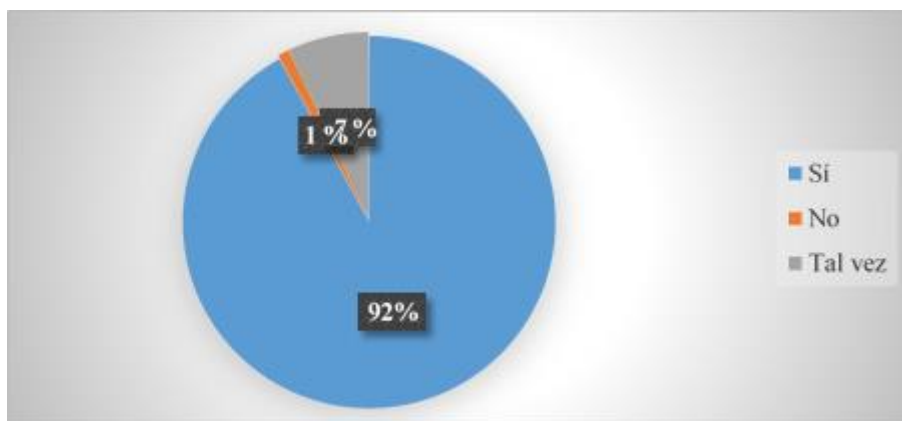
Preferencia sobre ahorro o inversión.



El 84% de la población tiene la intención de invertir que ahorrar porque les generará ingresos al futuro, mientras que, el 16% desea ahorrar.

Gráfico 11

Intención emprendedora, ¿Le gustaría crear su propia empresa?



El 92% de la población encuestada, tiene la intención emprender, mientras que el 7% quizás y el 1% no. Se destaca la intención de emprender indica un alto interés en iniciar su propio negocio o proyecto empresarial. Esto podría reflejar un espíritu emprendedor en la comunidad.

Conclusión:

Al inicio de la investigación se ha planteado la siguiente pregunta ¿Cuál es la cultura del ahorro e inversión en los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad Nacional de Canindeyú de Saltos del Guairá, Paraguay en el año 2023?

Los resultados arrojan que, el 40% de los estudiantes no ahorran y el 60% ahorran en diferentes dimensiones, por tanto, se resalta la importancia de la educación financiera y el desarrollo de estrategias para fomentar el ahorro entre aquellos que actualmente no lo hacen. Además, es fundamental comprender las motivaciones detrás de los hábitos de ahorro existentes para proporcionar una orientación financiera efectiva.

Con relación a la cultura de inversión, el 84% de la población tiene intención de invertir, esto sugiere un enfoque en el crecimiento financiero a largo plazo en lugar de simplemente acumular dinero en una cuenta de ahorros. Esto puede ser positivo, ya que la inversión puede generar rendimientos más significativos que el ahorro tradicional.

Por tanto, la intención de invertir en lugar de simplemente ahorrar refleja una mentalidad de crecimiento financiero y una comprensión de que la inversión puede ser una estrategia efectiva para alcanzar metas financieras a largo plazo. Sin embargo, es esencial que las personas

se eduquen sobre las opciones de inversión y los riesgos asociados para tomar decisiones financieras informadas y sólidas.

Referencias:

- Alvarado Carabante, H. (2022). ¿Y el ahorro para cuándo? *Realidad Empresarial*, 13, Art. 13. <https://doi.org/10.51378/reuca.v1i13.7058>
- Espinosa, A. B., Cazares, M. M. T., & Ramírez, M. M. O. (2022). Perspectiva teórica sobre factores que impulsan el ahorro personal. *Vinculatégica EFAN*, 8(1), Art. 1. <https://doi.org/10.29105/vtga8.1-241>
- Guterres, A. (2018). *Fomentar la participación de las mujeres y niñas en la ciencia* | CMNUCC. Fomentar la participación de las mujeres y niñas en la ciencia. <https://unfccc.int/es/news/fomentar-la-participacion-de-las-mujeres-y-ninas-en-la-ciencia>
- Naciones Unidas. (2020). Crecimiento económico. *Desarrollo Sostenible*. <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/economic-growth/>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe*. https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- Quintero Arango, L. F., Jiménez Sánchez, J. I., Gallego Quiceno, D. E., Bustamante Penagos, L. E., & Echeverri Gutiérrez, C. A. (2020). La cultura financiera en estudiantes de pregrado: Riesgos y oportunidades en el manejo del dinero. En *Ciencias Económicas y Contables, desafíos y retos para la competitividad* (pp. 292-321). Corporación Universitaria Americana. <https://americana.edu.co/medellin/wp-content/uploads/2020/09/Ciencias-económicas-y-contables-desafios-y-retos-para-la-competitividad.pdf>
- Villada, F., López Lezama, J. M., & Muñoz Galeano, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación universitaria*, 10(2), 13-22. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>