



SECRETARÍA
DE EDUCACIÓN
GOBIERNO DE CHIAPAS

SECRETARÍA DE EDUCACIÓN
SUBSECRETARÍA DE EDUCACIÓN ESTATAL
DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR



UNIVERSIDAD DEL SURESTE

CLAVE.07PSU0075W

TESIS

**“DETERMINANTES DE LA FALTA DE AHORRO EN
ESTUDIANTES DE LA DIVISION DE TURISMO DE
LA UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE LA SELVA”**

LICENCIATURA EN CONTADURÍA PÚBLICA

ASESOR:

DR. HUGO ADALBERTO SANTIESTEBAN PANIAGUA

PRESENTADO POR:

JAIRO PÉREZ GUTIÉRREZ

COMITÁN DE DOMÍNGUEZ, CHIAPAS; MAYO DE 2020

DEDICATORIA

INDICE

Introducción

Capítulo 1. Planteamiento del problema

1.1 Planteamiento del problema

1.2 Justificación

1.3 Objetivos

1.4 Hipótesis

Capítulo 2. Marco referencial

2.1 marco conceptual

2.1.1 dinero

2.1.2 capital

2.1.3 consumo

2.1.4 ahorro

2.1.5 capacidad de ahorro

2.2 marco teórico

2.2.1 teoría del ciclo vital

2.2.2 teoría de la economía

2.2.3 teoría del ingreso relativo

2.2.4 teoría del ahorro por motivación

INTRODUCCION

El ahorro es la acción de separar una parte de los ingresos que obtiene una persona o empresa con el fin de guardarlo para su uso en el futuro, ya sea para algún gasto previsto o imprevisto, emergencia económica o una posible inversión. En términos de teoría económica el ahorro se refiere a la parte de la renta o ingreso no dedicada a consumo, sino a otros fines y es un concepto económico importante.

Este informe final de trabajo de grado titulado: Investigación de los determinantes de la falta de ahorro en los estudiantes de la división de turismo de la Universidad Tecnológica de la Selva, se realizó con el objetivo de conocer cuáles son las principales causas de la falta del hábito de ahorro en los estudiantes. El presente trabajo consta de varios apartados con un tema en específico para poder entender bien al tema de investigación.

El primer apartado consta de la problematización, el cual trata del problema o la situación que dio origen al tema de investigación. Se sabe que en el mundo actual con tanta competencia de los grandes negocios en el mercado y la creación de publicidad masiva, provoca en las personas querer comprar o adquirir productos que en realidad no utiliza, la mayoría lo hace con el fin de ocupar un buen status dentro de la sociedad. Esta situación lleva al desahorro.

La falta de ahorro es un problema que aqueja a la sociedad actual, visto desde todas las formas posibles, esto limita a que las personas puedan gozar de una vida más tranquila cuando alcancen la edad adulta. Este problema se da, como se trató anteriormente porque el mercado no tiene corazón, es decir que la existencia de un nuevo modelo de cada producto por día o semana, conduce a las personas a

realizar un gasto inmoderado, este es el único fin de las grandes empresas, “los ricos se hacen más ricos y los pobres más pobres”. No se trata de inculcar una idea materialista en los jóvenes ni prohibirles disfrutar de su vida, sino es solo la intención de hacerles entender que si ahorran pueden llegar a una vida adulta con menores cargas y podrán disfrutar de una vida cómoda y tranquila cuando ya no tengan las posibilidades de trabajar y generar ingresos.

CAPITULO 1

PROBLEMATIZACION

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El ahorro es la parte del ingreso que una persona o empresa, separa con el fin de guardarlo para su uso en el futuro, ya sea para algún gasto previsto o imprevisto, emergencia económica o posiblemente una inversión. La mayoría de la personas piensan que ahorrar es algo inútil, puesto que se limitan a ciertos lujos o gustos que quisieran satisfacer, sostienen la idea de que el dinero es pasajero y que su único fin es el de disfrutarlo en el presente.

En la sociedad actual las familias transmiten a sus generaciones creencias limitantes a cerca del manejo del dinero, les dicen que el dinero es malo y que acumular riqueza es algo malo, y usan frases, por ejemplo: “el dinero no compra la felicidad”, “el dinero te hará una persona mala”, entre otras que han creado para enjuiciar el dinero. Ello limita a que las personas tengan un buen desarrollo económico y por consiguiente sufran de necesidades económicas.

La falta de ahorro es un problema que afecta a la sociedad presente, y esto es causado por el gasto inmoderado, se ha creado una sociedad de consumo y al paso va la situación se ira agravando, pero, no se trata de hacer caer toda la responsabilidad a la población, puesto que influyen otros aspectos que nos han llevado al nivel de consumo que tenemos. La publicidad de manera masiva, ha sido

uno de los principales factores que han formado este tipo de sociedad, nos han hecho creer que necesitamos de ciertos productos para poder estar al margen de las más opulentas sociedades, nos tienen esclavizados trabajando y trabajando solo para poder pagar por ciertas cosas que en verdad no necesitamos. Además ha sido en parte la falta de educación financiero que se tiene y las creencias limitantes a cerca del dinero.

Esta investigación trata sobre el nivel del hábito de ahorro en los estudiantes de la división de turismo de la UTS, se escogió este tema de investigación y no otro tema, debido a los hábitos de ahorro en la actualidad que presentan los jóvenes: porque generalmente son pocos los que practican este hábito. Es de mucha importancia en el futuro económico de las personas: porque puede llegar a gozar de muchos beneficios en el futuro. No está inculcada la educación financiera en nuestra formación académica: porque este hábito debería de darse primeramente en el hogar y luego ser reforzada en los centros e instituciones educativas. Para tener una percepción de cambios positivos en la situación actual, para forjarse un futuro con una mejor calidad de vida.

Esta investigación permitirá aprovechar las oportunidades de poder invertir y obtener cosas significativas en el futuro. Conocer los hábitos de ahorro de los estudiantes, para que estos consideren diferentes actitudes y posibilidades en cuanto a este hábito. En la actualidad los jóvenes invierten en necesidades ficticias: como lujos, comidas rápidas, teléfono, saldo, ropa, zapatos, accesorios, que sirven para ocultar las necesidades reales de las personas, como preferir comprar otras cosas y no un libro de alguna clase. Ahorrar desde muy temprana edad tienen muchas posibilidades y oportunidades para obtener una mejor estabilidad económica y acceso a muchos beneficios y cosas materiales como por ejemplo: casa, carro, viajes, practicar deportes y tener una mejor recreación en la familia y amigos, y para solucionar emergencias de salud, entre otros.

La investigación se puede socializar que los beneficiados directamente serán los estudiantes de la UTS, ya que se puede dar a conocer la importancia del ahorro, hábitos de ahorro, consejos para ahorrar, beneficios del ahorro, entre otros. Y así poder hacer conciencia que cuando una persona ahorra desde muy temprana edad puede tener una mejor calidad de vida.

“Nuestras vidas cotidianas están llenas de necesidades ficticias, de ansiedades de poseer bienes u objetos, motivados por una propaganda consumista que pretende que vivamos al servicio de una economía mundial fundada en el consumo inconsciente dirigido por la moda, por la competencia, por la ansiedad de cada día tener más y más”.(Meli Mundi & Bruzzone, 2006. Pág.)

Por ello se decidió realizar esta investigación en los alumnos de la división de turismo de la **Universidad Tecnológica de la Selva**, se eligió realizar la investigación con ellos porque es con los que se tiene mayor acercamiento y con los que podía tener contacto directo y aparte poder conocer que tanto influye el tipo de carrera que una persona estudia en su nivel de ahorro, puesto que en su mayoría los jóvenes que estudian este tipo de licenciaturas deciden llevar una vida muy aventurera y prefieren disfrutar del dinero en el momento presente viajando y conociendo lugares del mundo. Al realizar esta investigación no se hace con la intención de privar o prohibir a los jóvenes a disfrutar de la vida, al contrario se hace con la finalidad de que puedan disfrutarla no solo en el momento presente sino también lo puedan hacer en futuro. No hay nada mejor que llegar a una edad adulta y poder estar satisfecho de haber disfrutado de la vida, pero haberlo hecho de manera responsable y poder cargar con una responsabilidad menor son los beneficios del buen manejo del dinero.

La pregunta que guiara este tema de investigación será:

¿Cuáles son los determinantes de la falta de ahorro de los estudiantes de la división de turismo de la universidad tecnológica de la selva?

1.2 JUSTIFICACION

Desde tiempo atrás se ha tenido el interés de ahondar acerca del tema del ahorro. Conocer cuál es su importancia, cómo repercute la falta de hábito de ella, se cree que si todas las personas ahorraran una parte de sus ingresos tendrían una vida más tranquila. Ahora se hace enfocado en investigar conocer cuál es la causa principal del desahorro en los jóvenes, saber qué es lo que los incita a gastar todo lo que ganan y en algunos casos aún más. Y es preocupante cuando esto no solo se da en jóvenes que no tengan un nivel de estudio superior, sino también en alumnos que son parte de una institución universitaria. Con base a lo que se conoce y se ha estudiado se cree que este problema se da por demasiada publicidad, que incita a las personas querer poseer ciertos bienes materiales, que en muchas no hacen falta.

Por ello, con el desarrollo de esta investigación se pretende demostrar cuál es la principal causa de este problema y poder comprobar la importancia del ahorro.

Lo que se pretende aportar con esta investigación es, hacer ver a las personas en qué situación se encuentra actualmente la sociedad estudiantil universitaria, en específico de la UTS de esta universidad y poder concientizar a los jóvenes de la importancia del ahorro

La probabilidad de que se lleve a cabo esta investigación es alta, puesto que se tiene el interés de conocer el tema, además se cuenta con personas que puedan apoyar con la realización de esta investigación, a parte se cuenta con suficiente información documental que hacen referencia al ahorro.

1.3 OBJETIVOS

GENERAL

- Identificar cuáles son los determinantes de la falta de ahorro en los estudiantes de la división de turismo.

ESPECÍFICO

- Demostrar la importancia de ahorro.
- Conocer la perspectiva que tienen los jóvenes acerca del ahorro.

1.4 HIPÓTESIS

El objetivo de esta investigación es conocer cuál es la causa principal del desahorro en los jóvenes, saber por qué la existencia de un muy bajo grado de ahorro en ellos.

La falta de ahorro se da por diferentes motivos, puede ser por una mala educación financiera, o la publicidad, que nos incita a la búsqueda insaciable de nuevos bienes. El mayor causante de este problema que aqueja a la sociedad juvenil actual, son los medios publicitarios. El mercado ha comprado su vida, en la mayoría de los casos les han creado necesidades, haciéndoles creer que necesitan de ciertos productos para tener una mejor vida y que sin este, nuestro vivir diario sería más complicada y ha sido fácil para el mercado, pues, vivimos en una sociedad que todo

lo quiere fácil y rápido y hacen lo que esté a su alcance para adquirir ciertos productos, malgastando el dinero que con mucho esfuerzo han conseguido.

Actualmente, la manera de ver las cosas o de comprender ciertos aspectos de la vida ha cambiado drásticamente, un punto débil que tiene la población juvenil es el de la felicidad, poder buscarla y encontrarla. Se tiene la mala idea de que poseer bienes materiales traerá la felicidad, y que solo de esa manera se es aceptado por la sociedad.

La felicidad que producen las cosas materiales dura el tiempo que toma acostumbrarse a ellas. Una vez que eso ocurre, la nueva situación material, como la nueva casa, el nuevo automóvil, las nuevas cosas en general, se hacen rápidamente habituales y, al perder su novedad, dan la sensación de haber estado allí desde siempre, de ser parte normal de la vida. (Meli Mundi & Bruzzone. 2006, pag.7).

Este es el círculo vicioso, puesto que no hay ningún bien material que pueda suplir o traer la felicidad, lo que provoca los bienes materiales son emociones temporales.

Todo esto ha provocado que el actual de la sociedad juvenil caiga en el problema del consumo irresponsable y está afectando también a las generaciones futuras, esto lo he comprobado con ciertos adolescentes que quieren adquirir cosas que no son de primera necesidad o no es tan indispensable para él, solo por el simple hecho de que un compañero lo tiene.

Variable dependiente: calidad de vida

Variable independiente: nivel de ahorro

CAPITULO 2

MARCO REFERENCIAL

2.1. MARCO CONCEPTUAL

2.1.1 DINERO

“Cualquier medio de cambio generalmente aceptado para el pago de bienes y servicios y la amortización de deudas. El dinero también sirve como medida del valor para tasar (determinar el valor o precio de algo) el precio económico relativo de los distintos bienes y servicios. Por su aspecto externo puede ser moneda cuando es de metal, o billete cuando es de papel. El dinero representado en monedas y billetes, no tiene el valor en sí mismo pues su valor radica en las cosas que se puedan comprar con él; es decir, su valor radica en lo que permite hacer. Sin duda alguna, el dinero es un elemento importante de nuestra economía actual, ya que nos facilita las transacciones e intercambios necesarios para satisfacer nuestras necesidades”. (Huidobro, pág. 2).

El autor da a entender que el dinero es únicamente un instrumento de cambio; es decir aquello que permite adquirir productos o cosas para cubrir necesidades y que actualmente ha facilitado los intercambios. Pero con respeto a todo lo estudiado, se puede entender que el dinero es más que eso, va más allá de monedas o billetes con valor. Por ejemplo podemos encontrarnos con otros autores que dan mayor valor al dinero desde otra perspectiva.

El valor del dinero es mucho más de lo que está escrito en un billete o una moneda. El dinero nos permite hacer cosas que no se pueden comprar con él. Es el vehículo que nos transporta hacia la abundancia. El dinero simboliza el fruto del esfuerzo humano. El dinero es energía que puede ser utilizada por las personas para desarrollarse como seres humanos integrales, compartiendo con quienes lo rodean, y, por sobre todo, para dar libertad. (Meli Mundi & Bruzzone, 2006).

El autor da a entender el verdadero valor del es dinero el trabajo, el esfuerzo físico que pone una persona para poder obtenerla, es tiempo, dedicación y esfuerzo. Una frase dicha por el expresidente de Uruguay José Mujica en el 2016, que dice; “No compras con plata, compras con el tiempo de tu vida que gastaste para conseguirla” porque en realidad es tiempo de vida lo que una persona invierte para poder ganar dinero. Por ende cuando una persona compra algo no lo compra con dinero sino lo hace con trabajo o tiempo de vida.

2.1.2 CAPITAL

Es importante conocer que el capital es todo aquel bien que una persona haya podido acumular, sin haber incurrido a gastarlo de manera inmediata. He aquí un concepto dado por un economista para entenderle mejor:

“El capital es pues un acervo de bienes que las personas se han reservado, excluyéndolo del consumo inmediato, para dedicarlo a la producción incrementada de otros bienes, obteniendo así unos rendimientos económicos” (Smith, 1776, p. 252).

De acuerdo al concepto dado por el autor, el capital puede ser utilizado para diferentes fines, así como se puede invertir para obtener mayores beneficios,

también puede estar destinado para casos especiales, o utilizarlo para algún tipo de percance.

2.1.3 CONSUMO

El consumo es la utilización que se le da a los recursos que se dispone, pero lo importante de esto es no caer en los juegos del mercado y, poder hacer un consumo responsable. A continuación un concepto claro de consumo.

“El consumo es algo más que un momento en la cadena de la actividad económica. Es una manera de relacionarse con los demás y de construir la propia identidad.”
(Rodríguez, 2012, pag.2).

El consumo tiene mucha conexión con la manera de socializar, puesto que desde las prendas que usa una persona dice mucho de ella, pero esto influye más con el costo de los productos que se adquieren, según a lo que se está acostumbrado o la idea que se tiene, entre más caros sean los productos que una persona usa, esta tiene un status más alto.

2.1.4 GASTO

Es el uso que ya se le haya dado o se le dará a los ingresos, este es un término que tiene mucha relación con el tema del ahorro, puesto que de la aplicación de esta será proporcional el ahorro.

“Gasto es la utilización o consumo de un bien o servicio a cambio de una contraprestación, se suele realizar mediante una cantidad saliente de dinero.”¹

El gasto es la utilización que se le da a los recursos disponibles, de esta no se puede esperar rentabilidad, ya que no es una inversión. Existen dos tipos de gastos, la primera son los necesarios, esta es cuando se compran productos o se pagan por servicios indispensables para la persona, el segundo son los innecesarios, estas consisten en realizar la erogación de los recursos que mayormente son escasos en productos que no son imprescindibles. Cuando menor sea el gasto que se haga, mayor será la posibilidad de ahorrar.

2.1.5 AHORRO

Comprende el concepto del ahorro es sumamente importante, porque es el tema central de esta investigación, y no se puede hablar de un tema a las personas si no se tiene la seguridad o no se conoce de ello.

“es el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diversos mecanismos financieros” (Meli Mundi & Bruzzone, 2006, pag.17).

No hay nada mejor que poder ir a la cama sabiendo que se tiene una provisión para cual tipo de percance, puesto que el ahorro es la verdadera utilidad de nuestra vida, es el dinero que en realidad nos pagamos a nosotros mismos.

¹ (economipedia.com/definiciones/gasto)

2.1.6 CAPACIDAD DE AHORRO

La capacidad de ahorro es la facultad para destinar parte del ingreso monetario no en gastos prioritarios sino en reservas para necesidades o inversiones futuras, ya sea a través de una institución autorizada por la ley o mediante otras formas convencionales de captación de dinero. (Ascanio, 2016 pag.24).

Ahorrar es exactamente separar parte de los ingresos para su uso en el futuro. La capacidad de ahorro es el nivel o grado de ahorro que un individuo pueda realizar, esto es dependiendo a su nivel de ingresos, de manera proporcional.

2.2 MARCO TEÓRICO

2.2.1 TEORÍA DEL CICLO VITAL

De la mano de Francisco Modigliani y de Richard Brumberg (1945a, b), se parte de la hipótesis tratando de superar las limitaciones del modelo keynesiano de que el agente ya no es miope. Es decir, es capaz de tomar decisiones considerando un horizonte temporal dilatado: la vida del sujeto en cuestión.

De este modo, se supone que el individuo maximiza la utilidad de su consumo a lo largo de su vida, sujeta a una restricción presupuestaria formada por todos los recursos de que puede disponer a lo largo de la misma.

El sujeto, consciente de que cuando finalice su vida activa sus ingresos se reducirán considerablemente, realiza un ahorro ahora, durante su vida activa, que le permita mantener un ritmo de consumo adecuado en el momento de la jubilación. Esto conlleva una función de consumo para cada periodo que depende de la renta corriente, de las rentas futuras, de la riqueza heredada o acumulada hasta el momento presente de la edad y de otras variables, como las preferencias de los agentes, los tipos de intereses esperados, etc.

Así no solo fluye la renta corriente del momento, sino que incluye las rentas derivadas de la riqueza humana y las herencias.

“La Teoría del Ciclo Vital explica que las personas ahorran durante las etapas de fuerte generación de ingresos, gastando menos de lo que su poder adquisitivo permite y pensando en que en la etapa de jubilación, los ingresos serán inferiores a los gastos. Es decir, la Teoría de Modigliani se basa en la gestión del ahorro para la jubilación. En su Teoría, pretendía una transformación del enfoque sobre el dinero y el ahorro personal para despertar en la sociedad la preocupación por el bienestar económico futuro y para crear una buena cultura del ahorro”. (Bergé, s.f)

La teoría de ciclo vital de Franco Modigliani estudia el salario, el ahorro y el consumo futuro en relación con la edad y el mercado laboral; esta teoría sostiene que hay un mayor ahorro en las primeras etapas de la vida y un desahorro (gastar el recurso disponible) en el futuro o después de la jubilación. Según el autor el ingreso o la utilidad de las personas que se encuentran en el promedio de trabajadores que se retiran del mercado laboral tiende a disminuir en la medida que el trabajador envejece. Los hechos reales demuestran que el salario de los trabajadores aumenta

hasta alcanzar su máximo, que cae posterior al retiro laboral de esta manera se cumple la teoría de modigliani.

2.2.2 TEORÍA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA

Los conceptos de economía social (Europa) o Economía Solidaria (América Latina) se fortalecen lastimosamente bajo el paradigma de pobreza y marginación vinculada con el desempleo que afronta nuestras sociedades. En muy pocos casos son reconocidos como proyectos de vida que se erigen en propuestas de cambio a la forma de organizarse la sociedad post-industrial. Indudablemente esto genera nuevos retos entre ellos, construir una sociedad donde el trabajo asalariado no sea el medio principal de asegurar la subsistencia.(askunze,sf)

2.2.3 TEORÍA DEL INGRESO RELATIVO

Keynes establece que, en equilibrio de corto plazo, con expectativas cumplidas y expectativas de largo plazo dadas por la estructura de los bienes de capital, el principal factor determinante del ahorro es el nivel absoluto del ingreso corriente, es decir, a mayor ingreso se genera mayor ahorro. Según este punto de vista, el ahorro y la inversión se equilibran principalmente mediante movimientos en el ingreso, y la tasa de interés tiene un efecto menor.

2.2.4 TEORÍA DEL AHORRO POR MOTIVACION

Aunque se ha constituido como una teoría propia como tal, su origen debe mucho a la discusión entre el modelo del ciclo vital, entre el modelo del ciclo vital y modelo altruista.

A los defensores del ciclo vital, ante el fenómeno del ahorro de los jubilados, han recurrido a esta posible explicación, que reduce, al igual que la teoría del ciclo vital, el horizonte temporal considerado a la vida finita del sujeto. No obstante, conviene advertir, que el modelo precaución, en sí, no se opone al modelo altruista.

Esta explicación parte de la idea de que los consumidores pretenden optimizar la distribución intertemporal de su consumo a lo largo de su vida finita. Sin embargo, y rechazando una condición existente en los dos anteriores modelos, el sujeto tiene en cuenta diversas ciertas incertidumbres que le pueden afectar en su vida.

Se pueden considerar como incertidumbre más importantes o frecuentes las siguientes: la reducción temporal la renta, debida a periodos de desempleo, posibles enfermedades o discapacidades laborales, la incertidumbre sobre la duración de la vida y el momento de la muerte, la provocada por la inflación no esperada, etc. Estas incertidumbres hacen que el sujeto ahorre con el fin de cubrirse estas contingencias en caso de que ocurran.

MARCO HISTÓRICO

Historia a nivel nacional

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 guardar el fruto de sus cosechas. Posteriormente en el medioevo 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 viajeros.

Desde que se inició la crisis económica, la tasa de ahorro de las familias españolas ha experimentado cambios muy intensos, registrando un aumento de 7 puntos porcentuales (PP.) entre 2007 y 2009, y un descenso de 5 PP, desde comienzos de 2010 hasta la actualidad.

En otros países europeos y en Estados Unidos se ha observado una trayectoria similar, aunque con variaciones menos acusadas. Son varias las razones que se han aportado para explicar el incremento que se observó, tras la crisis, en la proporción de renta que los hogares destinan al ahorro: la rápida elevación del nivel de desempleo, la pérdida de valor de la riqueza financiera y de los activos residenciales, la elevación del grado de incertidumbre acerca de las rentas futuras que habría hecho aumentar el nivel deseado de ahorro por precaución, el endurecimiento de las condiciones de acceso a la financiación bancaria, y la perspectiva y ulterior materialización de abultados déficits públicos (Ascanio y Tamayo, 2016, pág. 26).

