



**UJAT**



**DACEA**

## **UNIVERSIDAD JUÁREZ AUTÓNOMA DE TABASCO**

### ***División Académica de Ciencias Económico – Administrativas***

**“Impacto positivo del ahorro y la inversión en la economía de los  
estudiantes universitarios de Contaduría Pública de 9º semestre  
en la UJA”**

**Alumno: Joaquín Alberto León Ramírez**

**Asesora: Minerva Camacho Javier**

**Villahermosa, Tabasco a noviembre de 2025**

## **Resumen.**

El presente estudio tiene como objetivo analizar el impacto positivo del ahorro y la inversión en la economía personal de los estudiantes universitarios de Contaduría Pública de noveno semestre en la UJAT. La investigación busca comprender cómo los hábitos financieros, las prácticas de ahorro y las estrategias de inversión influyen en la estabilidad y bienestar económico de los estudiantes.

El estudio adopta un enfoque cuantitativo, ya que se pretende medir y analizar de manera objetiva la relación entre las variables mencionadas. Para la recolección de datos, se aplicará un cuestionario estructurado a una muestra representativa de estudiantes de noveno semestre de la Licenciatura en Contaduría Pública. Los datos obtenidos serán procesados y analizados mediante estadística descriptiva y correlacional, utilizando el software SPSS versión 30.0 con el propósito de identificar patrones y relaciones significativas entre el nivel de ahorro, las prácticas de inversión y la estabilidad económica estudiantil. Se espera que los resultados demuestren que los estudiantes que practican el ahorro y la inversión presentan mayor control financiero, bienestar económico y desarrollo de competencias financieras responsables, contribuyendo así a fortalecer su educación financiera y su estabilidad futura.

## **Introducción.**

En la actualidad, el ahorro y la inversión representan pilares fundamentales para la estabilidad y el desarrollo económico de las personas, especialmente entre los jóvenes universitarios que se preparan para incorporarse al mundo laboral. En el contexto de los estudiantes de contaduría pública, comprender la importancia de la educación financiera se convierte en un elemento clave para fortalecer sus competencias profesionales y personales. En la Universidad Juárez Autónoma de Tabasco (UJAT), los estudiantes del noveno semestre de contaduría enfrentan el reto de aplicar sus conocimientos teóricos para administrar con responsabilidad sus recursos económicos, lo que hace necesario analizar el impacto positivo que el ahorro y la inversión pueden tener en su economía individual y en su desarrollo financiero a largo plazo.

Según Ruiz Cortez (2025), la educación financiera abarca dimensiones esenciales como el conocimiento, los hábitos financieros, el ahorro y la inversión, elementos que determinan la capacidad de una persona para tomar decisiones económicas acertadas. No obstante, diversos estudios han evidenciado que los jóvenes universitarios, aunque manifiestan actitudes positivas hacia el ahorro, no siempre traducen estos comportamientos en acciones financieras informadas o sostenibles (Ocampo Alvarado, 2025). Este fenómeno puede atribuirse a factores como la falta de orientación, la dependencia económica familiar o la ausencia de programas educativos que promuevan el desarrollo de hábitos financieros sólidos desde etapas tempranas.

El problema central de esta investigación radica en que, a pesar de cursar una licenciatura estrechamente vinculada con las finanzas, muchos estudiantes de contaduría aún presentan dificultades para gestionar bien sus ingresos, falta de estrategias de ahorro y muestran poca disposición a invertir de forma planificada. Tal situación refleja una fisura entre el conocimiento teórico adquirido en las aulas y la aplicación práctica de la educación financiera en la vida cotidiana. Esta realidad se observa también en estudios realizados en otras instituciones, como el de Baxin y Cruceta (2025), quienes encontraron que el 91% de los jóvenes universitarios dependen económicamente de sus familias y que solo el 10% realiza presupuestos de manera constante, lo cual limita su autonomía económica.

El objetivo general de este estudio es analizar el impacto positivo del ahorro y la inversión en la economía de los estudiantes universitarios de contaduría pública del noveno semestre de la UJAT, con el propósito de comprender cómo estos hábitos financieros contribuyen al desarrollo de su estabilidad económica y formación profesional. De este propósito derivan objetivos específicos, tales como examinar los niveles de conocimiento financiero entre los estudiantes, identificar los factores que influyen en sus decisiones de ahorro e inversión y evaluar cómo la educación financiera universitaria influye en la adopción de prácticas económicas responsables. Asimismo, se busca proponer estrategias que ayuden al fortalecimiento de la cultura financiera en el ámbito académico.

Desde la justificación teórica, esta investigación adquiere relevancia al contribuir al estudio del comportamiento financiero juvenil, un tema ampliamente abordado por autores como Desfrancois Fernand (2024), quien señala que la educación financiera es una herramienta esencial para el desarrollo de hábitos sostenibles y la construcción de una economía personal más sólida. En este sentido, el análisis de los hábitos de ahorro e inversión entre los universitarios de contaduría pública permite no solo comprender su nivel de educación financiera, sino también aportar evidencia sobre cómo estos conocimientos pueden influir positivamente en su bienestar económico futuro. Asimismo, estudios como el de González (2023) destacan que factores como el nivel educativo de los padres, en especial el de la madre, influyen significativamente en el desarrollo de competencias financieras en los jóvenes, lo cual refuerza la necesidad de abordar el tema desde una perspectiva educativa y sociocultural.

En cuanto a la justificación metodológica, el presente estudio adopta un enfoque cuantitativo con alcance descriptivo, alineado con las metodologías utilizadas en investigaciones previas sobre educación financiera universitaria (Ruiz Cortez, 2025; Baxin & Cruceta, 2025). Este enfoque permitirá obtener datos objetivos sobre los hábitos de ahorro e inversión de los estudiantes, mediante la aplicación de instrumentos como encuestas estructuradas. Dicha metodología posibilitará establecer relaciones entre el nivel de conocimiento financiero y las prácticas económicas de los alumnos, ofreciendo un panorama claro sobre su grado de alfabetización financiera. Además, el enfoque cuantitativo facilitará la comparación con resultados de estudios similares realizados en otros contextos latinoamericanos, fortaleciendo la validez de los hallazgos obtenidos.

Por su parte, la justificación práctica se sustenta en el impacto que esta investigación puede tener sobre la comunidad universitaria. Los resultados permitirán identificar áreas de oportunidad para el diseño de programas educativos enfocados en el fortalecimiento de la educación financiera, la gestión del ahorro y el fomento de la inversión responsable. Tal como señalan Chan López y Hernández Romero (2022), comprender el efecto de las finanzas personales en

los jóvenes permite diseñar estrategias que promuevan el uso consciente de los recursos y la planificación financiera a mediano y largo plazo. En este sentido, el estudio no solo beneficiará a los estudiantes de contaduría, sino también a las autoridades académicas interesadas en promover una formación integral que combine el conocimiento técnico con la aplicación práctica de habilidades financieras.

La relevancia de este estudio radica en su contribución a la formación de una cultura financiera sólida entre los futuros contadores públicos, quienes serán los responsables de asesorar y tomar decisiones económicas en entornos empresariales y sociales. En un contexto económico caracterizado por la incertidumbre y la variabilidad, el desarrollo de hábitos financieros como el ahorro y la inversión no solo fortalece la estabilidad individual, sino que también fomenta la responsabilidad económica colectiva. De acuerdo con Desfrancois Fernand (2024), la educación financiera no solo mejora la calidad de vida de las personas, sino que impulsa el crecimiento económico de las comunidades al promover ciudadanos más conscientes y responsables con sus recursos.

En conclusión, este trabajo busca demostrar que el ahorro y la inversión son prácticas fundamentales que, cuando se integran adecuadamente en la vida universitaria, contribuyen al fortalecimiento de la economía personal, la estabilidad emocional y la proyección profesional de los estudiantes de contaduría. Así, se pretende aportar un análisis que combine las dimensiones teórica, metodológica y práctica de la educación financiera, fortaleciendo el vínculo entre la formación académica y la gestión económica responsable en la comunidad universitaria de la UJAT.

### **Marco Teórico.**

El ahorro y la inversión representan pilares fundamentales dentro de la estabilidad económica y el desarrollo financiero de las personas. En el caso de los estudiantes universitarios, estos conceptos adquieren una relevancia especial, ya que se encuentran en una etapa formativa donde comienzan a asumir responsabilidades económicas, definir hábitos financieros y proyectar su futuro

profesional. El ahorro y la inversión no solo influyen en la economía personal, sino que también fortalecen la autonomía, la planificación y la toma de decisiones financieras informadas (Ocampo Alvarado, 2025).

Desde una perspectiva teórica, el estudio del ahorro y la inversión puede sustentarse en la teoría del comportamiento financiero racional, la cual establece que los individuos tienden a maximizar su bienestar económico a través de decisiones informadas que les permitan gestionar sus recursos de manera eficiente. Sin embargo, esta teoría también reconoce la influencia de factores psicológicos, sociales y educativos que pueden modificar la racionalidad del individuo, lo que explica por qué muchos jóvenes no logran desarrollar hábitos de ahorro o invertir de forma adecuada (González, 2023).

En el contexto universitario, diversos autores han resaltado que la educación financiera es un factor clave para promover el ahorro y la inversión responsable. Baxin y Cruceta (2025) evidenciaron que, en América Latina, un gran porcentaje de estudiantes carece de conocimientos financieros básicos: más del 50% rara vez accede a información económica, y solo una minoría realiza presupuestos personales. Estos resultados demuestran que, aunque los jóvenes conozcan la importancia del ahorro, la falta de educación y orientación financiera limita su capacidad de aplicarlo de manera constante y efectiva.

Asimismo, Desfrancois Fernand (2024) sostiene que la educación financiera es una herramienta esencial para desarrollar hábitos sostenibles de manejo del dinero, ya que permite comprender la relación entre ahorro, inversión y bienestar a largo plazo. Según este autor, los programas educativos enfocados en finanzas personales ayudan a los jóvenes a mejorar su planificación económica, prevenir el endeudamiento y adoptar una visión más estratégica respecto al uso de sus ingresos. Este planteamiento se relaciona directamente con los estudiantes de Contaduría Pública, quienes, por su formación académica, deben ser capaces de aplicar dichos conocimientos tanto en su vida personal como profesional.

Desde el enfoque cualitativo, se busca comprender cómo los estudiantes perciben el ahorro y la inversión como prácticas que impactan positivamente su economía

personal. Ruiz Cortez (2025) señala que el desarrollo de hábitos financieros disciplinados no solo fortalece la estabilidad económica, sino que también fomenta la toma de decisiones inteligentes, el control emocional respecto al gasto y la capacidad de planear objetivos a corto y largo plazo. En este sentido, los estudiantes que practican el ahorro y la inversión tienden a experimentar una mayor sensación de seguridad económica, lo cual repercute en su rendimiento académico y en su bienestar general.

Por otro lado, Chan López y Hernández Romero (2022) destacan que el impacto de las finanzas personales en los jóvenes universitarios se manifiesta en su capacidad para organizar sus ingresos, establecer metas de ahorro y explorar instrumentos financieros básicos. Los resultados de su estudio reflejan que los estudiantes que practican el ahorro regular presentan un mejor equilibrio financiero y una menor dependencia económica, lo que favorece su autonomía y su inserción futura en el ámbito laboral. Esto indica que la práctica constante del ahorro y la inversión no solo genera beneficios económicos, sino también psicológicos, al fomentar la responsabilidad y la autodisciplina.

En el contexto específico de los estudiantes de Contaduría Pública de la Universidad Juárez Autónoma de Tabasco, el impacto positivo del ahorro y la inversión puede analizarse desde tres dimensiones: la educativa, la económica y la formativa. En la dimensión educativa, se observa que el conocimiento contable y financiero adquirido en la carrera puede ser un factor determinante para aplicar estrategias efectivas de ahorro e inversión. En la dimensión económica, estas prácticas mejoran la capacidad del estudiante para enfrentar imprevistos, reducir deudas y planificar sus gastos. Finalmente, en la dimensión formativa, el ahorro y la inversión refuerzan valores como la disciplina, la previsión y la responsabilidad, esenciales para el ejercicio profesional contable.

De acuerdo con Ocampo Alvarado (2025), los jóvenes universitarios muestran una actitud positiva hacia el ahorro, pero en muchos casos carecen de estrategias prácticas o de conocimiento sobre los medios formales para invertir. Esto sugiere la necesidad de fortalecer los programas de educación financiera en las

universidades, incorporando contenidos prácticos que promuevan la comprensión de instrumentos de inversión accesibles y seguros. Asimismo, González (2023) subraya que factores como el entorno familiar, el nivel educativo de los padres y las condiciones socioeconómicas influyen directamente en la manera en que los jóvenes manejan sus recursos.

En conclusión, el impacto positivo del ahorro y la inversión en la economía de los estudiantes universitarios de Contaduría Pública es incuestionable. Estas prácticas no solo mejoran su estabilidad económica y su bienestar general, sino que también les permiten desarrollar competencias financieras fundamentales para su vida profesional. Por ello, es fundamental que las instituciones educativas promuevan programas de educación financiera que impulsen una mentalidad de ahorro e inversión consciente desde las aulas, formando profesionales más preparados para enfrentar los desafíos económicos del futuro.

### **Metodología.**

El presente estudio se desarrolla bajo un enfoque cuantitativo, ya que busca medir y analizar de forma objetiva el impacto positivo del ahorro y la inversión en la economía personal de los estudiantes universitarios de la Licenciatura en Contaduría Pública de noveno semestre de la Universidad Juárez Autónoma de Tabasco (UJAT). Este enfoque posibilita la obtención de resultados verificables y comparables mediante la recolección de datos numéricos a través de instrumentos estandarizados, lo que permite identificar con precisión la relación existente entre las variables ahorro, inversión y estabilidad económica estudiantil.

El tipo de investigación es correlacional-descriptiva (A. Bernal, 2010) Es correlacional porque pretende determinar la magnitud y dirección de la relación entre las variables ahorro e inversión y su impacto en la economía personal de los estudiantes analizados; y es descriptiva porque busca caracterizar los hábitos de ahorro e inversión de los estudiantes de noveno semestre de Contaduría Pública en la UJAT, así como su percepción sobre el efecto de estos hábitos en su estabilidad financiera. La finalidad es establecer si existe una asociación estadísticamente significativa entre la frecuencia con que los estudiantes ahorran

o invierten y el nivel de estabilidad o independencia económica que reportan. El diseño de investigación será no experimental y transversal pues no se manipularán las variables, sino que se observarán tal como ocurren en la realidad, recolectando los datos en un solo momento del tiempo.

La población estará constituida por los estudiantes de noveno semestre de la Licenciatura en Contaduría Pública de la UJAT. La muestra se determinará mediante un muestreo probabilístico simple, estimando la participación de aproximadamente de 350 estudiantes universitarios de la Licenciatura en Contaduría Pública de 9no semestre de la Universidad Juárez Autónoma de Tabasco (UJAT). El instrumento de recolección de datos será un cuestionario estructurado, conformado por 20 ítems tipo escala Likert, que medirán dimensiones relacionadas con: hábito de ahorro (frecuencia y propósito), prácticas de inversión (tipos y nivel de conocimiento) e impacto económico percibido (capacidad de cubrir gastos, planificación y control financiero). El instrumento será validado por juicio de expertos y se realizará una prueba piloto con un grupo reducido de estudiantes para verificar la confiabilidad mediante el coeficiente Alfa de Cronbach. El plan de análisis estadístico incluirá dos niveles: (1) análisis descriptivo: medidas de tendencia central (media, moda, mediana) y dispersión (desviación estándar) para caracterizar los hábitos de ahorro e inversión; y (2) análisis inferencial: se aplicará la correlación de Pearson para determinar la relación entre las variables ahorro, inversión y estabilidad económica. Además, se podría utilizar una regresión lineal simple para predecir el efecto del ahorro o la inversión sobre el bienestar económico de los estudiantes. En cuanto a los aspectos éticos, se garantizó la confidencialidad y anonimato de la información proporcionada por los participantes. La participación fue completamente voluntaria y se solicitó consentimiento informado previo a la aplicación de las encuestas. Los datos recolectados se utilizaron exclusivamente con fines académicos, sin exponer información personal de los estudiantes, los resultados se emplearán únicamente con fines académicos y de investigación. El plan de manejo de datos contempla que los registros se almacenen en una base de datos protegida, con acceso

restringido al investigador. Los datos se conservarán por un periodo máximo de cinco años y posteriormente serán eliminados.

*Tabla 1. Síntesis del enfoque cuantitativo del estudio*

Elemento	Descripción
Tema	Impacto positivo del ahorro y la inversión en la economía de los estudiantes universitarios de Contaduría Pública de 9º semestre en la UJAT.
Enfoque	Cuantitativo.
Tipo de estudio	Correlacional-descriptivo.
Diseño	No experimental, transversal.
Población	Estudiantes de noveno semestre de Contaduría Pública en la UJAT.
Muestra	350 estudiantes.
Instrumento	Cuestionario estructurado con ítems tipo Likert.
Validez y confiabilidad	Validación por expertos y Alfa de Cronbach.
Plan de análisis	Estadística descriptiva e inferencial (correlación de Pearson, regresión lineal).
Aspectos éticos	Consentimiento informado, confidencialidad y uso académico.
Manejo de datos	Base protegida con acceso restringido; eliminación tras cinco años.

*Fuente: elaboración propia*

**Cronograma.**

Actividad	Periodo	Responsable
Revisión de literatura y elaboración del marco teórico	Enero 2025	Investigador
Diseño y validación del cuestionario	febrero 2025	Investigador
Aplicación del instrumento a la muestra	Marzo 2025	Investigador
Análisis estadístico de los datos (SPSS)	Abril 2025	Investigador
Redacción de resultados y discusión	Mayo 2025	Investigador
Revisión final y entrega del informe	Junio 2025	Investigador

*Fuente: elaboración propia*

## Referencias.

- Baxin, G. O., & Cruceta, I. A. V. (2025). *Educación Financiera en Jóvenes Universitarios: Desafíos y Oportunidades en el Contexto Latinoamericano Caso, Universidad Veracruzana*. Dialnet.  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=10086675>
- Chan López, Y., & Hernández Romero. Dra, G. (2022). Impacto de las finanzas personales en jóvenes universitarios. *Revista Científica Sinapsis*, 21(1).  
<https://doi.org/10.37117/s.v21i1.660>
- Desfrancois Fernand, P. G. (2024). La educación financiera como herramienta para el desarrollo de hábitos financieros sostenibles en América Latina: La educación financiera para el desarrollo financiero sostenible. *Mikarimin. Revista Científica Multidisciplinaria*, 10(3), 45–63.  
<https://doi.org/10.61154/mrcm.v10i3.3475>
- González, E. L. M. (2023). *Factores que influyen en la educación financiera de los jóvenes de Celaya, Guanajuato, México*.  
<https://www.redalyc.org/journal/4237/423780695007/>
- Ocampo Alvarado, A. M. (2025). Educación financiera y toma de decisiones de inversión en jóvenes universitarios. *Revista Científica Multidisciplinaria En Ciencias Sociales Y Humanidades Eucken*, 1(1), 76

88. <https://revistaeucken.com/indes/index.php/home/article/view/educacion-financiera-y-toma-de-decisiones>

Ruiz Cortez, P. (2025). Evaluación del Riesgo Financiero en la Toma de Decisiones: Perspectiva del Estudiante Universitario. *Estudios Y Perspectivas Revista Científica Y Académica* , 5(3), 3360–3373.  
<https://doi.org/10.61384/r.c.a.v5i3.1405>