

## LOS APORTES DEL AHORRO EN LA CREACIÓN DE EMPRENDIMIENTOS DE LOS JÓVENES UNIVERSITARIOS DEL ÁREA DE CIENCIAS EMPRESARIALES DE LA UNIVERSIDAD PÚBLICA ICA-2023

### THE CONTRIBUTIONS OF SAVINGS IN THE CREATION OF ENTREPRENEURSHIP OF YOUNG UNIVERSITY STUDENTS OF THE BUSINESS SCIENCES AREA OF THE PUBLIC UNIVERSITY ICA-2023

Esther Jesús Vilca Perales<sup>1\*</sup>

E-mail: [evilca@unica.edu.pe](mailto:evilca@unica.edu.pe)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-2117-4344>

Rosa Felicita Elizabet Martínez García<sup>1</sup>

E-mail: [rosa.martinez@unica.edu.pe](mailto:rosa.martinez@unica.edu.pe)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-2857-9558>

Luis Fernando Garavito Lurita<sup>1</sup>

E-mail: [20160085@unica.edu.pe](mailto:20160085@unica.edu.pe)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-7255-9773>

María Fernanda Chaupin Marthans<sup>1</sup>

E-mail: [20191407@unica.edu.pe](mailto:20191407@unica.edu.pe)

ORCID: <https://orcid.org/0009-0000-2211-3151>

Jennifer Milagros Huamán Huanca<sup>1</sup>

E-mail: [20190414@unica.edu.pe](mailto:20190414@unica.edu.pe)

ORCID: <https://orcid.org/0009-0006-2621-1668>

Stephany Del Pilar Quispe Chilet<sup>1</sup>

E-mail: [20191420@unica.edu.pe](mailto:20191420@unica.edu.pe)

ORCID: <https://orcid.org/0009-0000-8540-1919>

<sup>1</sup>Universidad Nacional de San Luis Gonzaga. Perú.

\*Autor para correspondencia

#### Cita sugerida (APA, séptima edición)

Vilca Perales, E. J., Martínez García, R. F. E., Garavito Lurita, L. F., Chaupin Marthans, M. F., Huamán Huanca, J. M., y Quispe Chilet, S. P. del., (2024). Los aportes del Ahorro en la Creación de Emprendimientos de los Jóvenes Universitarios del Área de Ciencias Empresariales de la Universidad Pública Ica-2023. *Revista Conrado*, 20(100), 280-292.

#### RESUMEN

El propósito de la investigación fue demostrar cómo el ahorro incide en la creación de emprendimientos en los jóvenes universitarios del Área de Ciencias Empresariales de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga. Como también conocer que muchos estudiantes que se encontraban en la etapa de realización de sus prácticas pre profesionales, o en busca de un trabajo que les ofreciese ingresos o que necesitasen costearse los gastos propios de su carrera, podían hacer uso de sus ahorros para poder iniciar algún emprendimiento.

A medida que los jóvenes ingresaban a la educación superior es fundamental, que inicien con una cultura del ahorro y puedan asegurar una estabilidad económica futura para conseguir una libertad financiera permitiendo tener una mejor calidad de vida. Esta investigación, cuantitativa, básica, utilizó el método cuantitativo con la técnica de recolección de datos, como las encuestas que se

realizaron de forma presencial a estudiantes universitarios del Área de Ciencias Empresariales. Los datos recopilados se analizaron, para identificar tendencias y patrones en el ahorro y la creación de emprendimientos de los jóvenes universitarios. Se concluyó, que el ahorro incide positivamente en la creación de emprendimientos en los jóvenes universitarios del Área de Ciencias Empresariales de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, ya que, de esta manera ellos pueden aprovechar su formación académica de futuros profesionales en el área empresarial, como una oportunidad para adquirir conocimientos financieros, explorar oportunidades emprendedoras y establecer las bases de una vida económica estable.

#### Palabras clave:

Ahorro, emprendimiento, jóvenes universitarios, estabilidad económica, emprendimiento familiar

## ABSTRACT

The purpose of the research was to demonstrate how savings affect the entrepreneurship creation in Business Sciences young university students of San Luis Gonzaga National University. As well as knowing that many students who were at the stage of carrying out their pre-professional internships, or looking for a job that offered them income or who needed to pay for the expenses of their career, could make use of their savings to be able to start an entrepreneur.

As young people entered higher education, it is essential that they start with a saving's culture and can ensure future economic stability to achieve financial freedom allowing them to have a better quality of life. This quantitative, basic research used the quantitative method with the data collection technique, such as the surveys that were carried out face-to-face with university students in the Business Sciences Area. The data collected were analyzed, to identify trends and patterns in the savings and creation of entrepreneurship of young university students. It was concluded that savings have a positive impact on entrepreneurship creation in the young university students of the Business Sciences Area of the San Luis Gonzaga National University, since, in this way they can take advantage of their academic training of future professionals in the business area, as an opportunity to acquire financial knowledge, explore entrepreneurial opportunities and establish the foundations of a stable economic life.

### Keywords:

Savings, entrepreneurship, young university students, economic stability, family entrepreneurship

## INTRODUCCIÓN

En Perú, existen muchos tipos de problemáticas, que limitan la capacidad de ahorro de las personas. Como la realidad económica que vive gran parte de los hogares peruanos, hace que el ahorro es una tarea difícil, ya que, existen diversos factores como que el de los ingresos que no son suficientes para satisfacer sus necesidades. Contribuyendo a esto, hay una inexistente educación financiera, lo que hace que muchos no tienen el hábito para ahorrar en proyectos futuros y salvaguardar su bienestar económico a largo plazo.

Otro punto a mencionar es que la pandemia impactó la oferta laboral siendo los jóvenes los más afectados debido al cierre de las empresas u organizaciones, puesto que, son el grupo más propenso a ser despedido porque, no contaban con protección laboral, sus puestos de trabajo son temporales o informales, de tal manera

que aumenta su vulnerabilidad económica y laboral. De acuerdo al informe mundial de tendencias de empleo juvenil 2022 de la organización internacional de trabajo, a nivel mundial el empleo juvenil disminuyó en 34 millones de personas entre el 2019 y 2020.

Ello generó que disminuya las oportunidades laborales, dando como consecuencia que la tasa de desempleo afecte a la población y por tanto su calidad de vida. Si continuamos viendo el panorama actualmente en especial los jóvenes, hemos crecido en una sociedad sujeta a diversos cambios, muchos enfrentan una competencia cada vez mayor en un mercado reducido, lo mismo ocurre en el sector de jóvenes universitarios también presentaban barreras significativas en el mercado laboral, como la falta de experiencia, lo que ocasiona que sus fuentes de ingresos sean limitados mientras estudian, lo que puede generar estrés y dificultades para cubrir sus necesidades básicas.

Teniendo en cuenta, la situación que viven hoy en día, muchos de los estudiantes universitarios frente a sus problemas económicos que tenían que sustentarse solos, otros son apoyados aún por sus progenitores, en consecuencia, no se dan abasto para tener una vida de calidad. La raíz de todo esto es desconocer la educación financiera, conlleva a una mala administración del dinero, por lo que tenía consecuencias negativas, como, no estar preparados para tomar decisiones financieras y no contar con el capital para poder iniciar un negocio o realizar una inversión. De modo que, el ahorro, sea una herramienta para abordar esta problemática y resaltando que hoy en día fomentar hábitos de ahorro, es esencial en los jóvenes universitarios para que logren un mayor bienestar económico.

En la etapa universitaria, gran parte de los estudiantes deciden empezar a destinar una parte de su dinero al ahorro durante sus primeros años de estudios con la finalidad de disponer de ello en caso surja algún imprevisto o gasto futuro, asimismo, muchos de ellos ahorran con el sueño de crear su propio negocio.

Entonces, la realidad es que mucho de los jóvenes universitarios del distrito de Ica, se caracterizaban por tener que solventar económicamente como parte de las exigencias de cursar en nivel superior ya sean las matrículas, los libros, materiales reproducidos u otras necesidades sociales, como asistencia a eventos académicos, talleres, conferencias, prácticas profesionales que son indispensables para su formación profesional. Incluso para los estudiantes que viven en los distritos y provincias de la región Ica, los costos de traslado hacia su centro de estudios universitarios les generaba altos costos en

alimentación, transporte y estadía. A raíz de todo lo expuesto, se presentaba la problemática de cómo, aquellos estudiantes a partir del V ciclo que están en la etapa de poder realizar sus prácticas pre profesionales, en busca de un trabajo que les de ingresos o que necesiten costearse los gastos propios de su carrera, hagan uso de sus ahorros para iniciar algún emprendimiento ya que es una actividad que se encuentra muy ligado a la generación de empleo.

Según Townshend (2022), concluyó que la mejor manera de entender los motivos tanto objetivos y subjetivos al momento de tomar decisiones en relación al ahorro y el consumo fue a través de la teoría Keynesiana. Por ello, al aplicar este modelo en el contexto actual de la pandemia en Panamá, pudo determinar mediante sus investigaciones que el 49% de la población sujeta al estudio no ahorraba antes de la crisis sanitaria, asimismo, el principal factor objetivo que influye en sus decisiones es el ingreso. Por su parte, Villar et al. (2023) mostraron que a raíz del covid-19 los hábitos de ahorro sufrieron una variación en la población mexicana. Los resultados de la investigación buscaron evidenciar que existen diversos factores que influían en el ahorro, pero todos ellos no afectaban en la misma medida a todas las familias. Cada hogar contaba con sus propias características socioeconómicas y sociodemográficas que diferían unas de otras; la cual se manifestaba en el caso de los ingresos del jefe de familia guarda una relación con la edad de forma significativa, pues a mayor edad, mayores ingresos, y en consecuencia mayor capacidad de ahorro.

El autor Reus (2016) buscó realizar un análisis comparativo sobre el ahorro y endeudamiento en alumnos de México y España en donde llegó a concluir que todos los alumnos en ambas universidades tenían el conocimiento claro sobre términos como el ahorro, las deudas, y los gastos ya que formaban parte de su plan de estudios el poder instruirse en materia financiera para posteriormente ponerlo en práctica en su vida personal y profesional. A raíz de ello, podemos deducir que a pesar de que ambas universidades se encuentren ubicadas en lugares completamente diferentes, las enseñanzas en torno a la cultura financiera que recibían los estudiantes por parte de la plana docente y en especial de sus padres que iniciaban desarrollando y fortaleciendo la capacidad de ahorro (Reus, 2016; Barrera, et. al., 2022) concluyeron que la educación financiera en México en torno al ahorro aún era escasa y sobre todo deficiente lo que ocasionaba que las personas tomen decisiones erróneas respecto a sus finanzas. Sin embargo, las encuestas revelaban que a pesar del limitado apoyo en el sector educativo, el país ofrecía su ayuda por intermedio de las instituciones

financieras, no obstante, la población no hacía uso adecuado de estas herramientas. La gran parte de jóvenes universitarios no tenían hábitos de ahorro, a causa de que algunos presentaban una cantidad mínima de ingresos. Saravia (2019), nos explicó que los universitarios no tenían voluntad de poner en práctica el ahorro ya que son sus progenitores quienes solventaban la mayoría de sus gastos como el transporte, alimentación, internet, entre otros., por ende, no conocen el valor del dinero. Otro factor a considerar es que asumen nuevas responsabilidades como el independizarse.

Los autores Cruz et al. (2022), concluyeron que los estudiantes universitarios de Administración de Empresas en su gran mayoría realizaron un ahorro desde el 6% hasta un ahorro máximo del 21% de sus ingresos, no obstante, aún existían una población estudiantil del 21% quienes no ponen en práctica el ahorro. El estudio de Vásquez et al. (2017) realizada en México planteaban que hay una relación directa entre los grupos socioeconómicos bajos y la falta de educación financiera. A pesar de que estas personas mostraban, el deseo de ahorrar, ello no era posible ya que no contaban con un ingreso económico que satisfaga sus necesidades básicas por lo que les resultaba imposible generar un excedente de sus ingresos para el ahorro.

Según los autores Pico et al. (2017) concluyeron que el emprendimiento visto desde el marco económico, es el factor clave para el desarrollo del país, así como la capacidad de poder adaptarse a los nuevos tiempos la cual se reflejaba en el sector empresarial ya que vivimos en un constante bucle donde cada vez aumenta la competitividad. Por otro lado, la investigación sobre el emprendimiento en jóvenes universitarios en la Facultad de Ciencias Económicas Administrativas de la Universidad Autónoma del Carmen se arribó que es crucial para los estudiantes que se imparta información y se pongan de conocimiento temas en relación al emprendimiento a través de sus estudios universitarios, sin embargo, algunos estudiantes resaltaron que todo ello no era indispensable para poder alcanzar el éxito con sus negocios. Ante ello, los jóvenes incidieron en que el principal inconveniente en el momento de crear sus emprendimientos fueron los escasos recursos de financiamiento o la desinformación (Sánchez et al., 2021).

Para los autores Ramón et al. (2018) en sus conclusiones de su investigación sobre el emprendimiento fueron que implicaba muchos riesgos financieros, sin embargo, los universitarios encuestados lo tomaban como una oportunidad de tener una estabilidad económica a pesar que recalcan que el mayor impedimento para la creación de nuevos negocios fue la financiación..

Una de las causas de ello es el entorno socioeconómico de la familia, se demostró que a pesar que los padres de los universitarios de escasos recursos trataron de motivar e inculcar la capacidad de ahorro en ellos, nunca se pudo poner en práctica dentro del hogar ya que, siempre carecían del dinero. Todo ello, ocasionaba que la percepción que tenían los universitarios en relación al ahorro influía en sus finanzas futuras.

El autor Ignacio (2019) estudió la influencia del ahorro en los emprendimientos de los comerciantes de la ciudad de Chiclayo y pudo determinar que los comerciantes llegaban a ahorrar entre 10% y 20 % de sus ingresos mensuales, no obstante, lo realizaban a través del ahorro informal, es decir, a través de pequeñas juntas como "El pandero", pues para ellos resultaba mucho más cómodo y accesible que realizarlo a través del ahorro formal mediante las instituciones financieras que cuenta el Perú.

Por otro lado, a través del estudio a los comerciantes se concluyeron, que el ahorro es una de las principales fuentes de financiamiento que pueden tener los emprendimientos pues servía como el capital inicial para llevar a cabo su negocio, sin embargo, ello también resultaba un condicionamiento ya que, no siempre se puede contar con ese capital para poner en marcha los negocios.

Según León (2018), quien llegó a la conclusión con la información obtenida de su encuesta aplicada, que el rubro de cada emprendimiento varía dependiendo de la región donde se encuentren ubicados. De modo que las regiones de la sierra y la selva fue donde se encontraban las tasas de emprendimiento más altas. Entonces, se demostró que el principal factor que determina el poder emprender son las características sociodemográficas como la edad, el empleo, experiencia laboral y el tamaño del hogar. Citando a Aranibar et al. (2022) en su estudio sobre el "Emprendimiento Femenino en el Perú", indicaron que a nivel de todo el país un porcentaje del 37.3% correspondía a las mujeres que se habían independizado y eran autosuficientes económicamente mediante su propio emprendimiento reflejando un progreso constante en el empoderamiento de las mujeres. Por este motivo, también encontramos que un 1.7% de mujeres han fortalecido sus capacidades emprendedoras y se encontraban en condiciones de poder contratar personal.

En este entorno cambiante, se busca poder mantener los emprendimientos en constante crecimiento, en base a ello se detallaba que los factores facilitadores son el aspecto social, personal, familiar, económico y tecnológico, mientras que los factores limitantes son la resistencia al liderazgo femenino, falta de inversión en capital social y tendencia gubernamental reactiva. Según Padilla et al.

(2019) sostuvieron, que el plan de estudios que ofrecía la universidad ha contribuido notablemente en impulsar la creación de nuevos emprendimientos por los estudiantes ya que contaban con los conocimientos básicos en relación a la educación financiera. Asimismo, el estudio destacaba que muchos de los emprendedores dentro de la universidad son mujeres evidenciando que la formación inculcada era adecuada para que cualquier estudiante se encuentre en la capacidad de emprender y logre una independencia económica.

Reforzando la idea anterior, Velásquez y Portocarrero (2019) concluyeron mediante su investigación que mayormente los emprendimientos pertenecen al género femenino en donde el capital inicial que servirá de base para la creación de estos son sus ahorros. Las razones que impulsaban a las mujeres a iniciar su propio negocio, fueron las situaciones económicas difíciles, el descontento con los ingresos familiares, la desigualdad en el acceso al mercado laboral y la escasa enseñanza financiera (Velásquez y Portocarrero, 2019). Luego, Castañeda et al. (2021) explicaron, que la mayoría de los emprendimientos fueron creados a causa de factores como la motivación, la educación y experiencia laboral. Pese a ello, se defendía el concepto de que, la financiación es la clave para asegurar el crecimiento de cualquier emprendimiento ya que, a través de ello se proporcionaba el capital inicial como también los recursos necesarios para la creación y desarrollo del emprendimiento. El propósito de esta investigación fue Demostrar cómo el ahorro incide en la creación de emprendimientos en los jóvenes universitarios del Área de Ciencias Empresariales de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2023.

### Ahorro

Ahorro es la cantidad monetaria de los ingresos que se decide poner en reserva con la finalidad de cubrir necesidades en el futuro. Nos ayuda en el manejo de situaciones de emergencia o en alcanzar algún objetivo a corto, mediano o largo plazo.

El ahorro, de manera particular se considera un factor que lleva años de ser promovidos en los países en desarrollo, y que se le considera no solo como mecanismo previsor para el retiro y la vejez, sino como una herramienta efectiva para detonar la producción de un país (Vásquez et al., 2017). O como lo expresan Ramírez y Vásquez (2021), el ahorro es parte de los ingresos que se reserva y conserva para ser empleado en el futuro por una persona sea jurídica o natural. Se puede ahorrar personalmente o en grupo familiar y lo puede hacer de diversas formas: en unidades monetarias o bienes que tengan valor monetario: joyas, tierras, semillas, etc. entre otros. De igual modo,

se menciona dos tipos de ahorro: El Ahorro Informal en el cual el dinero se guarda en una alcancía, en el colchón, escondido en algún lugar, o se compromete en cadenas o natilleras entre otros y el Ahorro Formal que es en una entidad financiera de su localidad, que está supervisada por el organismo correspondiente la Superintendencia de banca y Seguros y AFP.

En la Guía de preparación financiera “Tus gastos, tus ahorros, tu futuro” escrita y elaborada como un servicio público del National Endowment for Financial Education (2017) se plasmaba que el ahorro significaba guardar el dinero que no se gasta ahora para que puedas usarlo más tarde en satisfacer necesidades a corto plazo; por ejemplo; una emergencia, hacer un anticipo o hacer una inversión. También puede ser para necesidades a largo plazo, invirtiendo los fondos ahorrados en oportunidades que pueden ofrecer mayores retornos que las cuentas que pagan intereses.

Según García (2011) indicaba que el ahorro se podía lograr al guardar una parte del ingreso o al gastar menos, y fue fundamental para la administración financiera. Ahorrar es una acción que nos beneficia de diversas formas, ya que nos permitía contar con un respaldo financiero (un fondo de reserva) para imprevistos y emergencias, controlar los ingresos, acumular bienes, y en suma, nos permitía cumplir metas (financieras) familiares y personales. Además, ahorrar es el primer paso para invertir y formar un patrimonio, nos brindaba tranquilidad financiera y por lo tanto mayor bienestar.

En relación a ello, la entidad financiera Banco de América Central - Credomatic redacta en su libro “Maestro de educación financiera: un sistema para vivir mejor” que el ahorro consistía en apartar dinero en forma regular, preferiblemente de cada pago quincenal o mensual. Para ahorrar, es necesario gastar menos de lo que se gana. Desafortunadamente, muchas personas gastan todo lo que ganan, o incluso viven fuera de sus posibilidades. Al ahorrar se establece una reserva para el futuro. En algún momento, se puede utilizar esta reserva para el pago de gastos cuantiosos en el futuro, como el pago inicial de una casa o su jubilación, estar preparado para emergencias médicas o de otro tipo, mejorar su situación financiera, por ejemplo, pagando sus cuentas pendientes y mejorando su historial crediticio o invertir en usted mismo, a través de la educación, capacitación laboral o herramientas para su oficio o emprendimiento.

El ahorro para Chan (2016) es simplemente la cantidad de dinero que nos queda tras los gastos de la vida cotidiana. Recalcaba la importancia de ahorrar cada mes, pues necesitamos ese dinero para darle otros usos que puedan

aportarnos más dinero. Por lo tanto, debemos transmitir a nuestros hijos la importancia de intentar contar con un ahorro mensual, de manera que los acostumbremos a ver esto como una situación normal y no excepcional.

Los autores García et al. (2020) entendían el ahorro como todo dinero o bienes que las personas separan y reservan para el futuro, bajo diversas motivaciones y en distintas formas: sea en dinero en efectivo, guardado en casa, colocado en el SF o en instituciones informales (juntas, panderos, tanamoshis, etc.); y/o en bienes, tales como animales, materiales de construcción y semillas. Un ingrediente a destacar en la definición de ahorro utilizada en este estudio fue la característica de ser voluntario; es decir, aquel ahorro que dependía de la decisión de las personas, posiblemente en función a sus características, preferencias y expectativas respecto al futuro, aislando por tanto los ahorros que podrían considerarse obligatorios, tales como el aporte al sistema previsional y la compensación por tiempo de servicios.

### **Creación de Emprendimientos**

La creación de emprendimientos es un proceso en el cual se administra un nuevo negocio o empresa de manera independiente que surge a partir de una idea innovadora por iniciativa propia con el fin de generar ingresos y obtener ganancias.

El emprendimiento es conocido en cualquier parte del mundo, sobre todo en los países con grandes problemas en su economía y pobreza. La palabra se deriva del francés *entrepreneur* (pionero), que significa capacidad de una persona para hacer un esfuerzo por alcanzar sus propósitos e ideales, aplicable además a iniciar un proyecto empresarial agregando valor a su producto o servicio que ponen en marcha (Schnarch, 2016).

El emprendimiento es un término muy popular en todo el mundo, aun cuando siempre ha estado presente a lo largo de la historia y se ha vuelto significativo, ante la necesidad de superar los crecientes problemas económicos y sociales. Para Ospina (2016), el emprendimiento es algo innato en la humanidad, algo que siempre ha estado presente en el hombre, aunque claro está, el emprendimiento no se ha desarrollado en todos los hombres. Quizás el emprendimiento ha sido la diferencia entre el hombre y los demás seres vivos, pues éstos últimos prácticamente no se han superado en miles de años, contrario al sorprendente progreso de la humanidad, y todo gracias al espíritu emprendedor que él caracteriza.

El autor Ronstad (1987) citado por Uribe y Reinoso (2013) señalaba que el emprendimiento es el proceso dinámico de crear riqueza creciente. Esta riqueza fue creada por

individuos que asumían los mayores riesgos en términos de capital, tiempo y/o compromiso profesional al proveer valor a algún producto o servicio que puede ser o no ser nuevo o único, donde ese valor debe, en alguna forma, ser proporcionado por el emprendedor, asegurando y asignando las habilidades y recursos necesarios.

El emprendimiento se puede definir a través de las tres “A”: es aquella actitud, aptitud y acción de una persona que le permite asumir nuevos retos o proyectos. En consecuencia, el emprendimiento puede ser aplicado en múltiples ámbitos, de manera que cualquier contexto de experiencia puede ser afrontado con una actitud emprendedora: la propia vida, la familia, el trabajo, la comunidad (Scharch, 2016). En relación a ello, Samaniego (2017) describía al emprendimiento como la actitud y aptitud de la persona que le permite emprender nuevos retos, nuevos proyectos, es lo que permite avanzar más allá de donde ha llegado. Una persona emprendedora es capaz de aprovechar las situaciones de insatisfacción, de poco crecimiento personal y laboral para desencadenar situaciones de satisfacciones, nuevos logros.

Se entiende por emprendimiento aquel proceso por el que se detectan nuevas oportunidades pone en marcha acciones encaminadas a detectar oportunidades o generar nuevas actividades innovadoras, en empresas, productos, procesos,

Desde la formación emprendedora, se entiende al emprendimiento como un conjunto de competencias, que parte de la actitud de la persona, para captar oportunidades de su entorno, lo cual requiere un pensamiento sistémico, convertirlas en ideas innovadoras con base en su creatividad y generar proyectos productivos en diferentes campos, para beneficio propio y de su entorno.

Finalmente, como ya hemos visto, el emprendimiento se trata de crear algo que no existe, de crear valor futuro, de crear riqueza, ¿Cómo? A partir de identificar oportunidades o una necesidad; desarrollar soluciones y explotarlas, ya sea para generar valor económico, social o ambiental, o una combinación de estos valores en el futuro (Ortiz, 2020).

## MATERIALES Y MÉTODOS

La investigación que se realizó fue cuantitativa básica de corte transversal; del nivel correlacional, y de diseño no experimental, observándose la realidad investigada en un tiempo determinado teniendo en cuenta el año de estudios en los que se encontraban los estudiantes del área de ciencias empresariales de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga en el 2023.

Se contó con una población de 1413 estudiantes del área de Ciencias Empresariales los cuales se encontraban cursando su tercer, cuarto y quinto año de estudios universitarios, en el año 2023, y con medios estadísticos se contó con una muestra de 302 estudiantes. Tabla 1

Tabla 1 Población y muestra de la investigación

Estudiantes de las Ciencias Empresariales de la UNICA, 2023	Población	Muestra
Tercer año	230	49
Cuarto año	778	166
Quinto año	405	87
Total	1413	302

Fuente: Elaboración de autores

Los estudiantes conformantes de la muestra fueron seleccionados mediante un muestreo probabilístico con las características de ser estudiantes regulares matriculados en el tercer, cuarto y quinto año de la carrera profesional de Administración, Contabilidad, Economía y Negocios Internacionales. Dentro de las técnicas empleadas para la obtención de la información se encontraron la encuesta debido a la necesidad de obtener datos detallados y contextualizados que reflejaran de manera precisa las opiniones, actitudes y percepciones de esta población específica. La muestra representativa seleccionada garantizó que los resultados obtenidos fueran generalizables y aplicables a la comunidad estudiantil en cuestión.

El enfoque presencial de la encuesta permitió una interacción directa con los participantes, lo que posibilitó aclaraciones inmediatas y una mayor participación. Esta metodología ofreció la oportunidad de captar matices y detalles que

podrían haberse perdido en un formato más impersonal, contribuyendo así a la riqueza y profundidad de los datos recopilados.

Así mismo, señalamos que los instrumentos empleados en el recojo de la información se encontraron las fichas de investigación, para la revisión de fuentes bibliográficas permitió acceder a estudios previos, teorías relevantes y hallazgos significativos relacionados con el tema de investigación. Al incorporar estos antecedentes, se logró establecer un fundamento conceptual que sitúa la investigación en el contexto académico y científico existente. El proceso de revisión bibliográfica y hemerográfica no solo contribuyó, a la construcción del marco teórico, sino que también sirvió como punto de partida para la formulación de hipótesis y preguntas de investigación.

La síntesis de información proveniente de diversas fuentes proporcionó, un enfoque informado y contextualizado para abordar la problemática específica planteada en la investigación. Además, para recoger la información se empleó el cuestionario con preguntas que permitió recopilar datos detallados y variados sobre las percepciones, actitudes y comportamientos de los participantes en relación con el ahorro y la iniciativa emprendedora, la recopilación de datos cuantitativos que pudieron ser analizados de manera estadística, proporcionando una visión más objetiva y cuantificable de las tendencias y patrones emergentes. El diseño de preguntas de opción múltiple en el cuestionario se convirtió en un medio efectivo para explorar de manera exhaustiva y específica la relación planteada en la investigación, proporcionando datos valiosos que contribuyeron a la comprensión más profunda de los factores que influyen en el ahorro y la creación de emprendimientos entre los jóvenes universitarios estudiados.

Posterior obtenida la información se organizaron los datos empleando las estrategias de la estadística descriptiva, como también para el contraste de la hipótesis las estrategias de la estadística inferencial. Las herramientas estadísticas sirvieron como referencia para comparaciones entre diferentes grupos, categorías o momentos temporales, facilitando la identificación de disparidades o tendencias significativas. La inclusión de medidas estadísticas resaltó la consistencia y la variabilidad de los datos, brindando un contexto más completo para la interpretación de los resultados, las herramientas visuales no solo simplificaron la presentación de datos, sino que también contribuyó a la claridad y transparencia en la comunicación de los hallazgos. A través de la combinación de elementos visuales y datos estadísticos, la tabla o cuadro se erigió como un componente esencial en el proceso de comunicación de los resultados de la investigación, facilitando su comprensión.

Para la contrastación de las hipótesis se eligió el spss y el método inferencia del chi cuadrado con el coeficiente de contingencia, para el análisis de datos añadió un nivel de rigurosidad y confiabilidad al proceso de evaluación de la relación entre la variable dependiente e independiente en la investigación. Esta prueba es particularmente adecuada para analizar la asociación entre variables categóricas, lo cual resulta fundamental para abordar la hipótesis principal de la investigación. Al aplicar la prueba del Chi-cuadrado, se pudo determinar la existencia de asociación o incidencia entre las variables en estudio. Los resultados obtenidos de esta prueba proporcionaron una base objetiva para evaluar la validez de la hipótesis principal formulada al inicio del estudio. La capacidad de aceptar o rechazar la hipótesis brindó una conclusión significativa sobre la relación entre las variables, contribuyendo así a la comprensión más profunda del fenómeno investigado.

## RESULTADOS

Los resultados importantes de la investigación se lo presentamos a continuación: Tabla 2

Tabla 2. Apreciación sobre el hábito de ahorro de los estudiantes universitarios

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	2	,7	,7	,7
	No, porque son estudiante dependiente	10	3,3	3,3	4,0
	No, porque mis ingresos son mínimos	41	13,6	13,6	17,5
	Ahorro pero de inmediato me lo gasto	79	26,2	26,2	43,7
	Si, y tengo ingresos y ahorro una parte	170	56,3	56,3	100,0
	Total	302	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración de autores

La Tabla 2 resume la información entregada por los estudiantes universitarios de las facultades de Administración, Contabilidad, Economía y Negocios Internacionales participantes en el estudio y ella en un 56.3% responde que sí, en ellos estaba desarrollada la capacidad de ahorro y que la ejecutan, pero para el 26.2% de los demás alumnos fue de la opinión que sí ahorran, sin embargo, lo gastaban de forma inmediata. En cambio, en 13.6% manifestaban que no tenían la capacidad de ahorro por diversos motivos como ser estudiantes dependientes, por tener ingresos mínimos, entre otros.

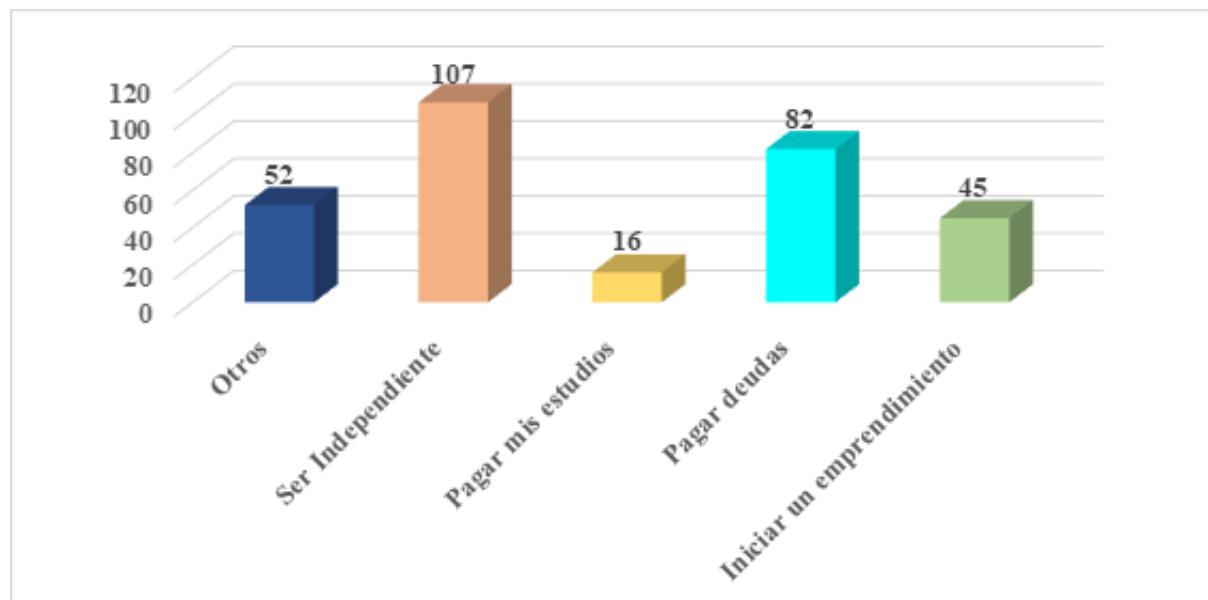
Tabla 3. Identificación de cuanto ahorra durante un mes un estudiante universitario

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Hasta S/50	104	34,4	34,4	34,4
	De S/51 a S/100	65	21,5	21,5	56,0
	De S/101 a S/150	41	13,6	13,6	69,5
	De S/150 a S/200	40	13,2	13,2	82,8
	Mas de S/200	52	17,2	17,2	100,0
	Total	302	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración de autores

La Tabla 3 muestra a los estudiantes universitarios frente a la interrogante de cuánto de sus ingresos estaban destinados a sus ahorros, el 34.4% eran de la opinión que ellos lograban ahorrar por mes hasta S/50, Así también el 21.5% ahorra entre S/51 a S/100, el 13.6% manifestaban que ellos lograban ahorrar más de S/100 hasta S/150, y el 30.4% ahorra más de S/150, mientras que el 17.2% ahorra más de S/ 200.

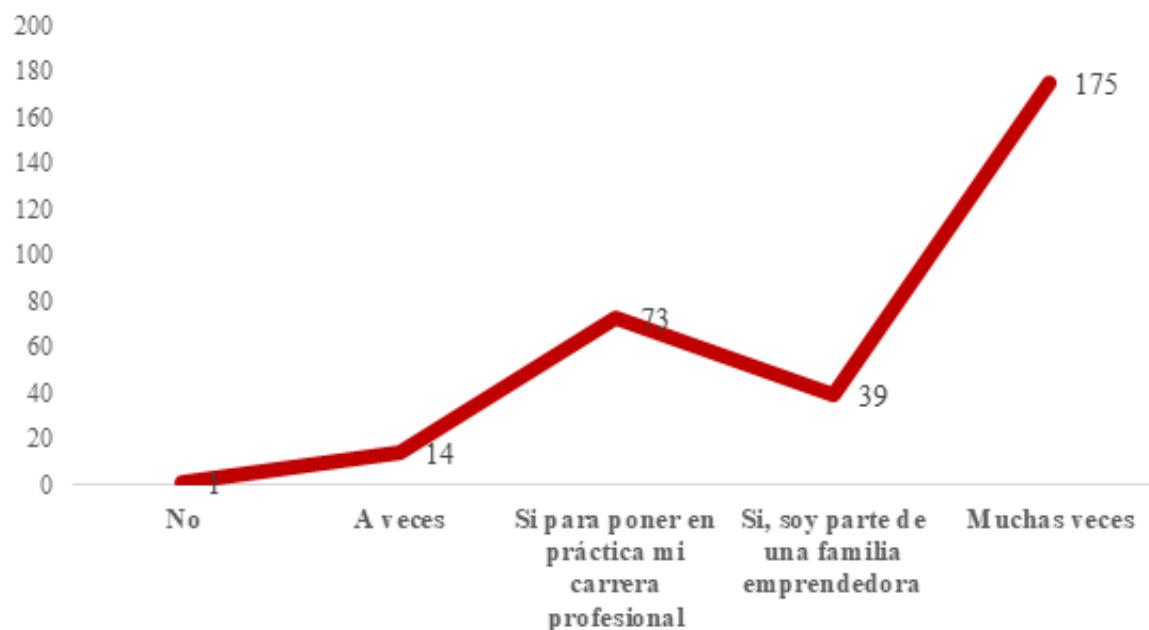
Fig. 1. Apreciación de su principal motivo para ahorrar



Fuente: Elaboración de autores

Dentro de las razones por la que el estudiante ahorraba Figura 2, se encuentra en un 35.4% lo hacían para tener independencia, y no estar sujeto económico a su familia, pero para el 27.2% su principal motivación era para ahorrar, es decir, poder asumir sus obligaciones o deudas que han contraído con terceros; en cambio el 17% consideraban que dé, las razones expuestas ellos tenían otras, por otra parte, el 14.9% ahorraban con la finalidad de iniciar un emprendimiento.

Fig. 2. Apreciación si pueden realizar un emprendimiento en cual momento de su vida



Fuente: Elaboración de autores

La currícula de las facultades de ciencias empresariales de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, impulsan el emprendimiento en sus estudiantes a través de asignaturas en los planes de estudios, tal es así, que para el 57.9% de los encuestados respondieron que muchas veces se han motivado a gestionar un emprendimiento; el 24.2% manifestaban que serían emprendedores para poner en práctica su carrera profesional. Sin embargo, el 12.9% de ellos contestaban que, sí pueden realizar un emprendimiento, ya que provenían de familias emprendedoras y que han adquirido las capacidades prácticas para ello. Figura 2

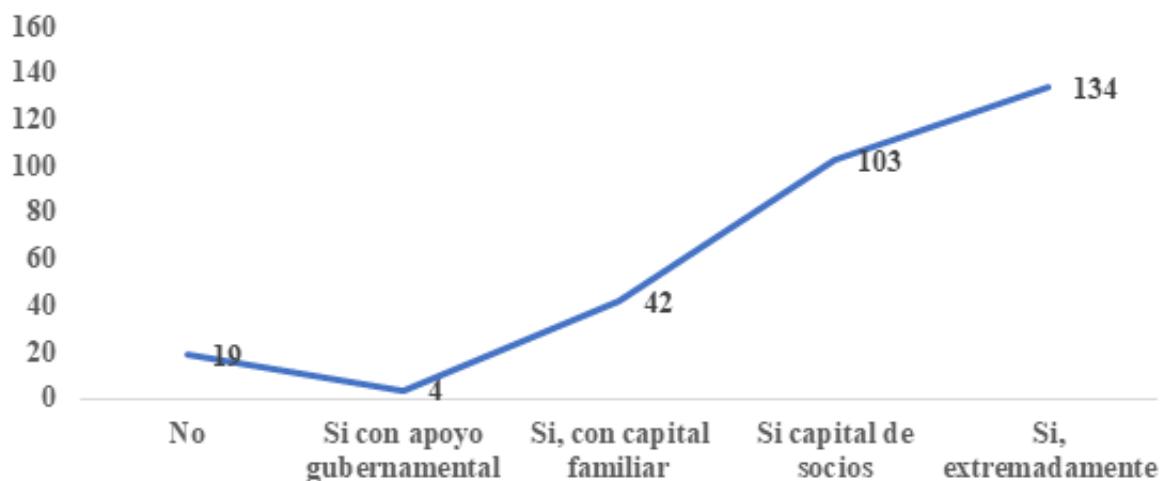
Tabla 4. Identificación de los obstáculos que se presentarían en el momento de iniciar el emprendimiento

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Otros	30	9,9	9,9	9,9
	No tener en cuentas mis ideas	4	1,3	1,3	11,3
	Impuesto y financiación	51	16,9	16,9	28,1
	Mucho Trámite	40	13,2	13,2	41,4
	Falta de dinero	177	58,6	58,6	100,0
	Total	302	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración de autores

La identificación de las barreras u obstáculos Tabla 4 que tendrían los estudiantes en su nuevo emprendimiento, es que el 58.6% no contaban con el dinero o efectivo necesario para la puesta en marcha; el 16.9% identificaban que la formalidad que trae consigo el pago de impuestos y contar con un capital de trabajo sería uno de los obstáculos, para el 13.2% su respuesta fue que la formalización traía mucho trámite y les impediría iniciar con éxito; en cambio solo el 9.9% exponía que habrían otras barreras en el momento de iniciar el negocio.

Fig. 3 Apreciación del estudiante universitario si el Capital es necesario para iniciar un negocio



Fuente: Elaboración de autores

La herramienta estadística resume la información de las datos proporcionados por los estudiantes universitarios sobre si contar con un capital Figura 3 es necesario para iniciar el negocio, y ellos en un 44.4% daban la respuesta que sí en forma extrema, porque le servirían para adquirir los bienes, equipos, mercaderías y otros que necesitarían el negocio; el 34.1% consideraban necesario tener un capital pero que se requiere formar a través de socios y solo el 13.9% da la respuesta positiva pero con capital de su propia familia, en cambio el 6.3% mencionaban que el capital no es necesario en un emprendimiento.

Fig. 4. Identificación si se cuenta a la fecha con un emprendimiento



Fuente: Elaboración de autores

La puesta en marcha de un emprendimiento en el momento de obtener la información no estuvo contemplada por el 67.5% de los estudiantes universitarios, ellos respondieron negativamente, y solo el 17.2% expresaron que sí contaban con un emprendimiento, mientras que el 15.2% manifestaron que ellos trabajaban en un emprendimiento. Figura 4

## RESULTADO Y DISCUSIÓN

Los resultados obtenidos de este estudio son significativos, los mismos que permitieron alcanzar los objetivos de la investigación y conocer la realidad de los estudiantes que estudiaban ciencias empresariales en una universidad

pública, muchos de ellos en un 56.3% manifestaban que tenían desarrollada la capacidad de ahorro con una parte de sus ingresos, otros el 26.2% respondían que también ahorraban, pero son cortoplacistas en el gasto, esto no corroboró con lo concluido por Cruz et al. (2022) en su estudio, afirmando que los estudiantes universitarios de pre grado ahorraban en un total del 6% al 21% como máximo. Los estudiantes participantes de esta investigación en un 55.9% manifestaban que lograban ahorrar por mes hasta \$100.00, cantidad que expresaban que estaban desarrollando sus capacidades de cultura financiera como lo comprobó (Reus, 2016).

La capacidad de ahorrar es singular en los estudiantes universitarios, y una de sus razones por lo que la ponían en práctica era conseguir su independencia económica, como también asumir sus obligaciones financieras que van sumando a lo largo de su formación profesional, pero Zamora, et al. (2018), consideraron que el comportamiento hacia el ahorro era al 50% propio de las estudiantes mujeres con el fin de cubrir sus necesidades de alimentación, servicios básicos. Con estos resultados no se corroboró lo de Saravia (2019), quien nos explicó que los universitarios no tienen voluntad de poner en práctica el ahorro ya que son sus progenitores quienes solventan la mayoría de sus gastos como el transporte, alimentación, internet, etc.

Las formas de ahorrar de los estudiantes universitarios todavía es informal para el 68.5% gestionándolos ellos mismos teniéndolos en casa, en juntas de compañeros, en la familia y solo el 31.5% acudían a utilizar los productos de las entidades financieras, lo cual expresaba el nivel de desarrollo de sus competencias financieras o que la cantidad de ahorro que se generaba por mes no les proporcionan los réditos necesarios en el sistema financiero, validándose así una de los arribos importantes de Barrera, et al. (2022) acerca de la educación financiera en estos tiempos posterior a la pandemia covid-19 el ahorro era escaso en los ciudadanos.

El plan de estudios de los universitarios que participaron en esta investigación desarrollaba competencias para gestionar emprendimientos, y muchos de ellos el 57.9% estaban motivados en ejecutarlos, ya que, se le daba los conocimientos para hacerlo, pero sus habilidades y destrezas empresariales no se desarrollaban al unisonó con el quehacer teórico, de ejecutar un emprendimiento, validando este estudio lo de Los autores Padilla, et al. (2019) quienes consideraron que en la formación profesional se deben desarrollar y fortalecer las competencias de un emprendimiento, y sobre todo las estudiantes mujeres son las que la ponían en práctica teniendo variedad de razones entre ella el conseguir la independencia económica,

los mismo validó Velásquez y Portocarrero (2019) centrando en que los emprendimientos que surgen más se inclinaban por los estudiantes universitarias mujeres.

La generación de emprendimientos por los estudiantes universitarios pueden ser dados a raíz del fortalecimiento de sus capacidades emprendedoras de su carrera profesional, lo cual los motivaba y con el conocimiento que van adquiriendo les permitía el empoderamiento, el mismo que puede estar coactado, a raíz de no contar con el capital inicial para el nuevo negocio, asegurándolo los entrevistados en un 28.5% que los motivos para iniciar el emprendimiento era contar con los recursos financieros suficientes, como también esta idea debe estar sosteniendo en el estudio de mercado que se realice para ello, estos indicios fueron validados con los de, Castañeda et al. (2021).

## CONCLUSIONES

Los resultados logrados nos dan una visión integral de la relación que existe entre las prácticas financieras de ahorro y la creación de emprendimientos de los Jóvenes Universitarios del Área de Ciencias Empresariales. Los resultados obtenidos nos permiten describir como el nivel de ingresos se asocia con la creación de emprendimientos en los jóvenes universitarios del Área de Ciencias Empresariales de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2023.

Analizar cómo la capacidad de ahorro incide en la creación de emprendimientos en los jóvenes universitarios del Área de Ciencias Empresariales de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2023. Mostrándonos como un resultado significativo que más de la mitad de los estudiantes, con un porcentaje de 56.3%, manifestaron tener desarrollada una gran capacidad de ahorro, donde la independencia económica y el asumir responsabilidades financieras son identificadas como motivaciones clave para el ahorro.

También nos explican como las modalidades del ahorro incide positivamente en la creación de emprendimientos en los jóvenes universitarios del Área de Ciencias Empresariales de la Universidad Nacional “San Luis Gonzaga”, 2023. La mayoría de los estudiantes opta por ahorrar de forma informal, como tener el dinero en casa, en juntas de compañeros o en la familia y solo una minoría recurre a entidades financieras formales.

La generación de emprendimientos entre los estudiantes universitarios está vinculada al fortalecimiento de sus capacidades emprendedoras. En el resultado nos señala que un porcentaje de 57.9% de estudiantes se sienten motivados para iniciar un emprendimiento. Sin embargo,

la falta de capital inicial representa su mayor obstáculo, subrayando así la importancia de continuar desarrollando competencias financieras y emprendedoras en la formación universitaria.

Para concluir, se validó que el ahorro incide positivamente en la creación de emprendimientos en los jóvenes universitarios del Área de Ciencias Empresariales de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, con un  $p$  value del .000. Por ende, rechazamos la hipótesis nula y se acepta el ahorro incide en la creación de emprendimientos en los jóvenes universitarios del Área de Ciencias Empresariales de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2023.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aranibar, E., Huachani, D., y Zuñiga, M. (2022). Emprendimiento Femenino en el Perú: Puntos Fuertes y Débiles para su Sostenibilidad en el Tiempo. *FIDES ET RATIO*, 23(23), 199-123. <https://doi.org/https://doi.org/10.55739/fer.v23i23.115>
- Barrera, A., Terán, M., y Olguín, M. (2022). Perspectiva teórica sobre factores que impulsan el ahorro personal. *Vincula Técnica EFAN*, 8(1), 53-60. <https://doi.org/DOI:https://doi.org/10.29105/vtga8.1-241>
- Castañeda V., C., Jaime M., G., y Wacabayashi S., L. (2021). *Factores del emprendimiento y su influencia*. Lima. <https://hdl.handle.net/20.500.12640/2598>
- Chan, A. (2016). *Educación financiera*. [https://www.google.com.pe/books/edition/Educaci%C3%B3n\\_financiera/FvWkDwAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=Educaci%C3%B3n%20financiera%20%20De%20Alberto%20Chan&pg=PP1&printsec=frontcover](https://www.google.com.pe/books/edition/Educaci%C3%B3n_financiera/FvWkDwAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=Educaci%C3%B3n%20financiera%20%20De%20Alberto%20Chan&pg=PP1&printsec=frontcover)
- Cruz P., F., Castillo O., D., Lechuga C., J., y Triana C., O. (2022). Conducta Financiera en Estudiantes de Administración de Empresas, Universidad de Cundinamarca Facatativá. *Tendencias facultad de Ciencias Económicas y Administrativas*, XXIII(2), 30-52. <https://doi.org/DOI: https://doi.org/10.22267/rtend.222302.200>
- García, Y. (2011). *Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez*. [Tesis de Licenciatura, Universidad Tecnológica de la Mixteca]. [http://jupiter.utm.mx/~tesis\\_dig/11489.pdf](http://jupiter.utm.mx/~tesis_dig/11489.pdf)
- Garcia Bianchi, A., Santillan Leiba, R., y Sotomayor Valenzuela, N. (2020). *Determinantes del Ahorro Voluntario en el Perú: Evidencia de una Encuesta de Demanda*. Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones. SBS. Documento de Trabajo. [https://www.findevgateway.org/sites/default/files/publications/2020/es\\_Determinantes%20del%20Ahorro%20Voluntario%20en%20el%20Per%C3%BA%20%281%29.pdf](https://www.findevgateway.org/sites/default/files/publications/2020/es_Determinantes%20del%20Ahorro%20Voluntario%20en%20el%20Per%C3%BA%20%281%29.pdf)
- Ignacio, J. (2019). *Influencia del Ahorro en el Emprendimiento de los comerciantes del mercado del Pueblo*. Pimentel. <https://hdl.handle.net/20.500.12802/5986>
- León, J. (2018). *Emprendimiento de negocios propios en el Perú: el rol de los factores sociodemográficos personales a nivel de departamentos. Estudios Generales*, 34(145), 19-33. <https://doi.org/https://doi.org/10.18046/j.estger.2018.146.2810>
- National Endowment for Financial Education (2017). *Tus Gastos Tus Ahorros Tu Futuro*, 32/60. [https://www.du.edu/sites/g/files/lmucqz251/files/2018-07/YSYS-YF\\_Spanish.pdf](https://www.du.edu/sites/g/files/lmucqz251/files/2018-07/YSYS-YF_Spanish.pdf)
- Ortiz, S. (2020). *Formación emprendedora universitaria: mas alla de los mitos*. Emprendimiento con sentido de propósito. Repositorio Tec. [https://repositorio.tec.mx/bitstream/handle/11285/648738/Copia%20de%20I068\\_paperback\\_interior.pdf?sequence=5&isAllowed=y](https://repositorio.tec.mx/bitstream/handle/11285/648738/Copia%20de%20I068_paperback_interior.pdf?sequence=5&isAllowed=y)
- Padilla, M., Loor, E., y Guamanquispe, T. (2019). Análisis del Emprendimiento Universitario desde la Perspectiva de la Universidad Pública. *Caso Facultad de Ciencias Administrativas. Ciencia Digital*, 3(2), 43-59. <https://doi.org/https://doi.org/10.33262/cienciadigital.v9i2.374>
- Pico, A., Del Rio, J., Siancas T., R., y Rodriguez A., C. (2017). ¿El emprendimiento como estrategia para el desarrollo humano y social? *Saber, Ciencia y Libertad*, 12(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.18041/2382-3240/saber.2017v12n1.1470>
- Ramírez, A. y Vásquez, C. (2021). Análisis de la cultura de ahorro de los estudiantes universitarios Aldana. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(6), 13797-13806. [https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v5i6.1358](https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i6.1358)
- Ramón, S., Bustamante, V., Obando, O., Saltos, N., Cabrerizo, E., y López, E. (2018). El Emprendimiento: Un reto para los estudiantes universitarios en la Contemporaneidad. *Revista Cognosis*, 3(4), 1-12. <https://doi.org/DOI: https://doi.org/10.33936/cognosis.v3i4.1553>
- Reus, N. (2016). Análisis comparativo sobre el ahorro y endeudamiento en alumnos de México y España del área económico-administrativa. *Revista Iberoamericana de Contaduría, Economía y Administración* 8(9). <https://www.ricea.org.mx/index.php/ricea/article/view/55/211>
- Sánchez, N., Pérez, A., y Pulido, L. (2021). Una visión sobre el emprendimiento en jóvenes universitarios: el caso de la Facultad de Ciencias Económicas Administrativas de la Universidad Autónoma del Carmen. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(3), 3325-3340. [https://doi.org/DOI: https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v5i3.534](https://doi.org/DOI: https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i3.534)

- Samaniego, M. P. (2017). Emprendimiento y responsabilidad social: Análisis estadístico de la participación de la mujer en Ecuador. In *Conference Proceedings (Machala)* (Vol. 1, No. 1). (imagen de abajo) p. 3 <https://investigacion.utmachala.edu.ec/proceedings/index.php/utmach/article/view/123/101>
- Saravia, H. (2019). Una exploración de interés, ahorro e inversión estudiando una muestra poblacional de Honduras. *TANGRAM - Revista De Educação Matemática*, 2(1), 58-66. <https://doi.org/DOI: https://doi.org/10.30612/tangram.v2i1.8899>
- Schnarch, A. (2016). *El marketing como Estrategia de Emprendimiento*. Bogota. <https://books.google.com.pe/books?id=JTKbDwAAQBAJ&pg=PT17&dq=emprendimiento&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwjJ447RmN79AhVqILkGHRaCD6M4ChDoAXoE-CAQQAg#v=onepage&q=emprendimiento&f=false>
- Townshend, B. (2022). Toma de Decisiones con respecto del Ahorro y al consumo frente a la pandemia en Panamá. Un caso de los estudiantes de la Universidad de Panamá. *Latitude*, 2(16), 127-147. <https://doi.org/https://doi.org/10.55946/latitude.v2i16.200>
- Vásquez, J., Montalvo, R., Amézquita, J., y Arredondo, F. (2017). *El ahorro en la carencia*. Una reflexión sobre los hábitos de ahorro de familias de una zona vulnerable de México. *Perpectiva*, (39), 103-120. [http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n39/n39\\_a05.pdf](http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n39/n39_a05.pdf)
- Velásquez, M. y Portocarrero, W. (2019). Características del Emprendimiento de las Mujeres: caso de mujeres. *Revista Ciencia y Tecnología*, 15(1), 89-99. <https://core.ac.uk/download/pdf/267888435.pdf>
- Villar, B., Jiménez, M., y Sánchez, E. (2023). El ahorro de los hogares mexicanos antes y durante la pandemia de la covid-19. *Investigación económica Scielo*, 82(323), 52-55. <https://doi.org/https://doi.org/10.22201/fe.01851667p.2023.323.82625>