



REVISTA DINÁMICA
ADMINISTRATIVA,
NEGOCIOS, GOBIERNO Y SOCIEDAD

SOCIEDAD

Osorio, R. (2024). Cambios en el gasto económico de los hogares de estudiantes de posgrado durante la pandemia de COVID 19. El caso de estudiantes de maestría en Zacatecas. *Revista Dinámica Administrativa, Negocios, Gobierno y Sociedad*, 1(1), 73-110.

Revista Dinámica Administrativa,
Negocios, Gobierno y Sociedad.

ISSN: En trámite.

revistagad@unizacatecas.edu.mx

Unidad Académica de Contaduría y Administración

Universidad Autónoma de Zacatecas “Francisco García Salinas”



Cambios en el gasto económico de los hogares de estudiantes de posgrado durante la pandemia de COVID 19. El caso de estudiantes de maestría en Zacatecas.

Rubén Osorio Cruz*

Resumen: El confinamiento derivado de la Pandemia de COVID 19 provocó múltiples desajustes y cambios sociales y económicos en México y en el mundo. Entre los efectos relevantes se encuentra la modificación de los patrones de consumo y gasto de los hogares que sufrieron reclusión durante largos periodos y que se enfrentaron a cambios en su ingreso y en la posibilidad de solventar sus necesidades básicas. El presente trabajo tiene por objeto analizar si, en particular, los hogares en donde uno de sus miembros es estudiante de posgrado tuvieron modificaciones en el gasto económico. Se realizó una encuesta en línea entre estudiantes de la Maestría en administración de la Universidad Autónoma de Zacatecas para conocer los cambios en el nivel de distintos rubros de gasto de los hogares, así como la

Palabras Claves: pandemia de COVID-19, confinamiento, gasto económico, estrategias de gasto.

Abstract: The social confinement derived from the COVID-19 Pandemic caused multiple social and economic imbalances and changes in Mexico and the world. Among the relevant effects is the modification of consumption and spending patterns of households that suffered long

ocurrencia de gastos extraordinarios en salud y en inversión en tecnología, además de las estrategias que los hogares implementaron para solventarlos. En sincronía con estudios similares, se encontró que los gastos en salud aumentaron significativamente al igual que en alimentación, tecnología y servicios. Los gastos en transporte y vestuario y calzado disminuyeron considerablemente. Lo destinado a educación no se modificó significativamente. El gasto total de los hogares no sufrió cambio significativo pues ocurrió una compensación entre rubros de gasto que equilibró las erogaciones del hogar. Las principales estrategias para hacer frente a los gastos en ese periodo fueron la reducción de los consumos no indispensables y el uso de los ahorros de los miembros del hogar.

term confinement and faced changes in their income and in the possibility of meeting their basic needs. The purpose of this work is to analyze whether, in particular, households where one of its members is a graduate student had changes in economic spending. An online

*Universidad Autónoma de Zacatecas. Email: ruben.osoriocruz@unizacatecas.edu.mx



Osorio Cruz

survey was carried out among the Master in Management students of the Autonomous University of Zacatecas to know the changes in the level of different items of household spending, as well as the occurrence of extraordinary expenses in health and technology in addition to the strategies that households implemented to face them. In line with similar studies, it was found that health expenses increased significantly as did in food, technology and services. Transportation and clothing

and footwear expenses decreased considerably. What was allocated to education was not significantly modified. Total household spending did not experience a significant change as there was a trade-off between spending items that balanced household budgets. The main strategies to face expenses in that period were the reduction of non-essential consumption and the use of household savings.

Keywords: COVID-19 pandemic, social confinement, household economic spending, spending strategies

INTRODUCCIÓN

En diciembre de 2019 surge un brote de neumonía denominado COVID-19 que se produjo en Wuhan, una ciudad de la provincia de Hubei, en China. Poco después se registró una rápida propagación a escala comunitaria, regional e internacional con un aumento exponencial del número de casos y muertes. El 30 de enero del 2020, el director general de la Organización Mundial de la Salud declaró que el brote de COVID-19 era una emergencia de salud pública de importancia internacional. Desde entonces, el COVID-19 se presentó en los 54 países y territorios del continente americano (Organización Panamericana de la Salud [OPS], 2020).

En México, como en todos los países, la llegada del COVID-19 representó una serie de retos que involucraron de lleno a la sociedad y gobierno mexicano. Los desafíos principales se refirieron a los esfuerzos por responder de manera efectiva las necesidades de atención médica de la población contagiada, necesidades que sobrepasaron ampliamente las

*Cambios en el gasto económico...*

capacidades de los sistemas de salud nacionales y locales, públicos y privados, aunadas a la desigualdad de acceso a la salud dentro del territorio nacional (Candia y Olivera, 2021). Como medida indispensable para evitar la propagación del virus, los potenciales decesos y el colapso del sistema de salud, a finales de marzo de 2020 se inició el confinamiento de la población mexicana (El Economista, 2021) lo que impactó de forma inmediata en la actividad económica a todos los niveles (Arellano, 2022; Esquivel, 2020).

En el Estado de Zacatecas las circunstancias no fueron diferentes a lo sucedido a nivel nacional. El impacto más relevante que ocasionó la llegada del COVID-19, fue paralizar las actividades económicas de todas las personas y gran parte de los negocios. El gobierno estatal tomó las medidas preventivas para enfrentar esta contingencia sanitaria suspendiendo las actividades presenciales en todas las instituciones educativas y dando indicaciones de tomar o impartir las clases de manera virtual no importando las condiciones en que se encontrará tanto el docente como el alumnado (De Luna, 2020). La Universidad Autónoma de Zacatecas suspendió sus actividades presenciales a partir del 20 de marzo de 2020 (Unotv.com, 2020) lo que ocasionó que la derrama económica derivada tanto de la actividad propia de la Universidad como la del consumo de su comunidad estudiantil y docente se viera disminuida, lo que afectó sobre todo a la ciudad de Zacatecas en donde se concentra la mayor parte de la actividad académica. El confinamiento pandémico afectó de manera directa a la economía de las familias del alumnado, en algunos casos las personas perdieron su trabajo por el cierre de los establecimientos y con ello gran



Osorio Cruz

parte de las familias zacatecanas disminuyeron su ingreso derivado del empleo. Por otro lado, gran parte del alumnado tuvo que desertar de sus programas educativos por la falta de recursos económicos por parte de sus padres (Catalán, 2022). En este proceso de confinamiento existió el desconcierto y esperanza de que pudiera ser pasajero y controlable para que el alumnado pudiera regresar a las clases presenciales y que tuvieran el acceso a las vacunas, pero esto no fue así ya que la pandemia se extendió por casi de tres años.

La economía del alumnado de la Universidad se complicó una vez publicado oficialmente el confinamiento por parte sector salud, derivado a que gran parte de él no tenía contemplado en sus gastos la contratación de internet, equipo de cómputo, Tablet e incluso el gasto de transporte del recorrido de su hogar a un ciber-café para tomar sus clases. Los consumos de los alumnos, en especial de aquellos no residentes en la capital del estado, tuvieron que reorientarse o incrementarse pues antes de la pandemia se dirigían al pago de renta para alojamiento, transporte y alimentación en tanto que ahora al parecer se destinaron a cubrir las necesidades de tecnología y cuidado de la salud.

Siendo una Universidad pública la diversidad de orígenes socioeconómicos del alumnado es muy alta y por tanto las afectaciones en el gasto económico pudieron ser muy distintas para los diferentes grupos estudiantiles y niveles de estudio ya que

La Encuesta Nacional de Salud y Nutrición 2020 sobre Covid-19 mostró que el acceso a las clases en medios digitales durante cierre de escuelas fue inequitativo. Los datos nacionales mostraron que los cierres exacerban las desigualdades existentes, con un mayor impacto en los estudiantes más desfavorecidos porque los de



Cambios en el gasto económico...

familias de mayores ingresos tienen mejores oportunidades de aprendizaje a distancia. (Instituto Nacional de Salud Pública, 2022, pág. 81)

Por ello es posible preguntarse sobre los cambios que el gasto económico y sus rubros pudieron haber tenido en estudiantes de posgrado dentro de una universidad pública bajo la condición de que estos estudiantes no pertenecen, en virtud de su nivel educativo y el costo que este conlleva, a estratos sociales desfavorecidos.

Con base en lo anterior el presente trabajo de investigación se realiza con el fin de determinar la diferencia entre el gasto económico realizado antes y durante la pandemia por parte de los hogares de los estudiantes de la Maestría en Administración, una de las maestrías con mayor matrícula de la Universidad Autónoma de Zacatecas, durante el periodo previo a la contingencia y hasta marzo de 2022 y verificar si hubo incrementos en el gasto total y en los rubros de gasto específicos, así como las estrategias que practicaron para poder sobrellevar la modificación de los gastos en sus hogares.

MARCO TEÓRICO

El gasto económico

En términos generales el gasto que realizan los agentes económicos se refiere a su tendencia de consumo y comportamiento de compra de bienes y servicios (Bustamante et al., 2022, pág. 358). Este comportamiento de intercambio es relevante tanto a nivel macroeconómico u organizacional, como familiar o individual pero el tipo de unidad que realiza el acto de gastar que aquí interesa es el del consumidor individual o el del hogar con el que comparte el gasto.



Osorio Cruz

El estudio del consumo y del gasto de los hogares ha sido relevante mucho antes de la pandemia desarrollando incluso algunas teorías explicativas sobre su constitución y desarrollo. Entre las teorías más relevantes sobre el consumo están las siguientes: el modelo del ciclo de vida (MCV) de Modigliani y la hipótesis del ingreso permanente (HIP) de Friedman. Siendo perspectivas derivadas del pensamiento neoclásico “la idea central de ambas teorías es que los agentes optimizan una función de utilidad (bienestar) vinculada con su consumo presente y futuro, sujeta a una restricción de riqueza procedente de una dotación inicial y de sus ingresos esperados” (Ceballos, 2022, pág. 46).

De acuerdo con Fernández Corugedo en el MCV “los consumidores maximizan la utilidad sujetos a los recursos que tienen a su disposición a lo largo de la vida. El plan de consumo resultante es una función de los recursos disponibles, la tasa del rendimiento del capital y la edad del agente” (2009, pág. 7).

En tanto que la hipótesis básica del ingreso permanente (HIP)

es que los individuos quieren maximizar el bienestar (utilidad) que tendrán en toda su vida sujetos a la restricción de que deben gastar los recursos obtenidos a lo largo de toda la vida.... los consumidores planean sus gastos no con base en el ingreso recibido durante el período actual, sino con base al ingreso esperado a lo largo de su vida, los consumidores planean su gasto con fundamento en una visión de largo plazo de los recursos que estarán a su disposición. (Fernández-Corugedo, 2009, pág. 4)

Ambas hipótesis advierten que la adquisición de bienes y servicios se realiza con la expectativa de satisfacer las necesidades de las personas en un periodo o contexto determinado por lo que López y Gómez (2021) señalan que



Cambios en el gasto económico...

Las prácticas de gasto se adaptan a las limitaciones. Elementos como el miedo, desempleo y ajustes presupuestarios inducen cambios en el comportamiento de consumo, estos cambios influyen en las preferencias de adquisición en artículos esenciales, comportamiento colectivo en prácticas religiosas y la conducta altruista expresada en donaciones. (pág. 61)

Lo anterior implica que los consumidores y hogares ante circunstancias tan extraordinarias como lo fue el confinamiento derivado de la pandemia tenderían a adaptar sus patrones de consumo y gasto de acuerdo con las expectativas de futuro que perciben, en especial considerando los futuros recursos (ingresos) que puedan tener ante esas nuevas circunstancias. Dicha adaptación perseguiría la maximización del bienestar del consumidor o de los miembros del hogar. Los efectos en cada uno de los rubros de gasto serían diferenciados de acuerdo con la perspectiva de maximización que en un momento dado tuvieran los hogares.

Para algunos autores los conceptos de gasto y consumo son equivalentes como es el caso de Heber Camelo quien establece que el concepto de gasto económico o de consumo se puede definir en “términos de bienes y servicios adquiridos, pagados, rentados o utilizados para hogares durante un cierto periodo para la satisfacción de sus necesidades” (2001, pág. 32). Sin embargo, es importante aclarar que consumo y gasto en los hogares no son conceptos equivalentes, aunque muchas veces así se han tomado. Específicamente el gasto se refiere a la erogación económica que hacen las personas para adquirir los bienes y servicios que cubren sus necesidades y deseos; el consumo en cambio se refiere a los bienes y servicios utilizados para satisfacer esas necesidades pero que pueden provenir no solo de haber realizado un gasto monetario sino de la producción del hogar



Osorio Cruz

(autoconsumo), de la recepción de transferencias de instituciones de beneficencia o gubernamentales o de otros hogares (Instituto Nacional de Estadística y Geografía [INEGI], 2023).

El presente estudio se ciñe al concepto de gasto económico de los individuos u hogares. De esta forma el gasto económico representa actos de consumo que satisfacen las necesidades del individuo o familias a corto o largo plazo y que implica transacciones monetarias realizadas por las personas dentro un contexto económico. El análisis del gasto económico es de suma importancia porque ayuda a comprender los cambios en una economía y proporciona información de consumo de la población en general.

Desde el punto de vista financiero, el gasto económico es aquella variable que genera actos de comercio en la compra de bienes y servicios cubriendo las necesidades de las personas en cierto periodo, donde la posición económica, social y demográfica en que se encuentran el consumidor representa un determinante en la forma de adquisición y contenido de los bienes o servicios adquiridos.

Desagregación del gasto económico de los hogares

Entre las diversas clasificaciones de los gastos específicos de los hogares se encuentra la utilizada por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) en sus distintas encuestas relacionadas con gastos de los hogares, principalmente en la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH) que incluye rubros como gasto corriente, erogaciones financieras y de capital, gasto en alimentos, bebidas y tabaco, educación y esparcimiento, etc. subdividiendo cada rubro en múltiples categorías



Cambios en el gasto económico...

específicas (INEGI, 2023).

Una clasificación más simplificada es la propuesta por Ramírez et al. (2005, págs. 6 y 7) que divide el gasto económico en diez grupos de acuerdo con la naturaleza de los bienes y servicios: 1) Alimentos, 2) Bebidas y tabaco, 3) Vestuario y calzado, 4) Servicios de la vivienda, 5) Muebles y enseres, 6) Salud, 7) Transporte y comunicaciones, 8) Recreación y servicios culturales, 9) Educación y 10) Servicios personales.

La importancia de establecer una clasificación del gasto económico permite tener una visualización más amplia de los diferentes gastos generados por los individuos en sus distintos rubros y de los cambios generados en estos por distintas causas. Por ejemplo, Ramírez et al. sostienen que “La disminución del gasto en las familias produce un cambio en la estructura del gasto, incidiendo directamente en el gasto de los alimentos, bienes y servicios, educación y salud” (2005, p.46).

Es decir que los rubros de gasto tienen distintos comportamientos según su naturaleza y el nivel de bienestar de quien lo ejerce. Teóricamente, y si se fundamenta en las teorías arriba descritas y sobre teoría neoclásica del consumidor de la maximización de la utilidad,

los gastos en transporte, vivienda y alimentación son considerados de primera necesidad y tienen menos variaciones que el cuidado personal, vacaciones, bienes durables y alimentación fuera del hogar que son considerados como bienes de lujo. (Galindo et al., 2021; Gómez et al., 2015 citados por Barajas-Bustillos y García De la Torre, 2024, pág. 78)

Y también que

Las elasticidades por rubro gasto con respecto al gasto total, estimadas incluyendo los factores demográficos, indican que alimentos y vestido son bienes necesarios, que el gasto en educación y esparcimiento es un bien de lujo y que el gasto en transporte es un bien necesario (Galindo et. Al. 2021, pág. 124)



Osorio Cruz

Las anteriores afirmaciones cimentan la expectativa de que ante circunstancias como la pandemia y su confinamiento prolongado los hogares tenderían a hacer esfuerzos por no disminuir el gasto en bienes necesarios como alimentación, vestido, servicios básicos, transporte y vivienda en tanto que disminuirían con mayor facilidad aquellos relacionados con la educación, el esparcimiento, el cuidado personal, la compra de bienes durables y la alimentación fuera del hogar.

Gasto económico en los hogares de los estudiantes

El gasto en el hogar repercute directamente en la calidad de vida de los estudiantes y sus familias. La realidad de los hogares es que enfrentan muchos retos económicos considerables y estos inciden en la educación de sus hijos. De acuerdo con López et al. (2015) cuando se ingresa a la educación superior, tanto los padres de familia como los estudiantes, tienen una idea general sobre los gastos que deberán de cubrir los siguientes años, pero la mayoría experimentará necesidades que no había contemplado, lo que puede producir un desequilibrio económico en el presupuesto familiar. Esto indica que los gastos que se realizan en el transcurso de la formación educativa de los jóvenes se desconocen parcialmente. Según Reus et al. "En el periodo de estudio de los universitarios existen gastos impredecibles tales como: útiles escolares, pago de matrículas, ropa, alimentos, transporte..." (2017, pág. 13). Finalmente, desde la postura de estos autores se puede plantear que los gastos generados por los estudiantes en su trayecto universitario son un factor importante de aumento del gasto en el hogar, derivado de que los familiares no tienen contemplado todos los gastos futuros en la educación de sus miembros. Cabe entonces



Cambios en el gasto económico...

preguntarse si los hogares con estudiantes de posgrado conservan ese gasto no contemplado a pesar de las dificultades que la contingencia sanitaria trajo consigo.

Gasto de los hogares durante la pandemia

A nivel nacional la ENIGH 2020 levantada de agosto a noviembre de 2020 por el INEGI reportó una disminución de 2018 a 2020 en el gasto corriente monetario trimestral de los hogares mexicanos del orden del 12.9% y en casi todos los rubros de gasto (alimentación con una disminución modesta de 5.9%, transporte y comunicaciones 18.9%, educación y esparcimiento 44.8% y vestido y calzado 42%). En cambio, en los gastos en salud el aumento fue sustancial (40.5%) y en los gastos en vivienda y servicios el cambio positivo fue mínimo (INEGI, 2021a). Los anteriores cambios se asumen como consecuencia del confinamiento y de la disminución consecuente de la actividad económica a nivel nacional que derivó también en alteraciones en los ingresos derivados de la contracción de los mercados laborales.

Otro ejercicio de observación de los efectos de la pandemia fue la Encuesta Nacional de Salud y Nutrición ENSANUT 2020 COVID-19 realizada entre agosto y noviembre de 2020 la cual mostró que los hogares en México aumentaron sus gastos en alimentación preparada en casa (sobre todo cereales, legumbres y frutas) y disminuyeron el consumo de alimentos fuera de la casa. El gasto en salud aumentó ligeramente sobre todo en medicamentos y consulta externa. Los hogares con mayores ingresos tuvieron un mayor incremento en gastos de salud que los hogares de menores ingresos. Todos los demás gastos no relacionados con salud y alimentos tuvieron una reducción considerable (55%), sobre todo higiene



Osorio Cruz

personal, limpieza y mantenimiento del hogar, transporte, mantenimiento automotriz, ropa, calzado y entretenimiento. En menor medida disminuyó el gasto orientado a la educación (Shamah-Levy, 2021).

Estas modificaciones del gasto de los hogares a nivel nacional anticipan transformaciones similares para el caso de los hogares en Zacatecas y en particular en los hogares de los estudiantes del interés de este trabajo.

MÉTODO E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

Preguntas e hipótesis de investigación.

La pregunta principal que guía el presente estudio es la siguiente: ¿los hogares de los alumnos de la maestría en administración aumentaron su gasto económico durante la pandemia en relación con sus gastos habituales antes del confinamiento?

Y para darle respuesta se estableció la siguiente hipótesis general: El gasto total de los hogares de los estudiantes de la maestría en administración durante la pandemia fue superior al gasto total de los hogares antes de ocurrir la pandemia.

Para profundizar en las características de los gastos económicos se definieron también las siguientes hipótesis específicas:

He1: Los rubros de gasto de los hogares estudiados que se incrementaron durante la pandemia fueron el gasto en alimentación y el gasto en salud.

He2: El ahorro fue la estrategia más utilizada durante la pandemia para cubrir los eventuales gastos adicionales de los hogares.

He3: Existe relación entre la condición de empleo del estudiante de maestría en administración y el gasto total durante la pandemia.



Cambios en el gasto económico...

Tipo de estudio.

Se diseñó un estudio de alcance descriptivo y correlacional, no experimental y de tipo longitudinal retrospectivo ya que se recupera información de las unidades de observación de dos momentos en el tiempo y asume una secuencia temporal entre ellos (Argimon y Jiménez, 2013, pág. 30).

Variables de estudio

En la presente investigación se observaron tres variables que están contenidas en la redacción de las hipótesis propuestas: el gasto económico realizado por los hogares y sus distintos rubros, las estrategias para solventar los eventuales gastos durante la pandemia y las características de los estudiantes de la Maestría en Administración. La descripción sintética de estas variables es la siguiente:

1. Gasto económico: Con base en Camelo (2001) e INEGI (2023) se define como el conjunto de actos o actividades de consumo que realizan los sujetos u hogares a través de la adquisición o renta de bienes o servicios durante un periodo determinado. Los sujetos en este caso se refieren a los hogares de los alumnos de la maestría en administración. Se preguntó como gasto económico mensual en dos momentos: antes de la pandemia y durante la pandemia. Se consideraron como gastos constantes o habituales del hogar. El periodo considerado durante la pandemia fue de marzo de 2020 a marzo de 2022. Modificando la clasificación de Ramírez et al. (2005, pág. 6 y 7) la variable gasto económico se dividió en ocho dimensiones o rubros de gasto, a saber:



Osorio Cruz

a) Servicios: se refiere a los actos de uso y de consumo de los individuos a través de la adquisición o renta de servicios para el hogar o vivienda, por ejemplo: renta, agua, luz, cable, entre otros;

b) Transporte: indica el gasto que realizan los sujetos para su traslado habitual, sea a través del uso de automóvil propio (gasolina y mantenimiento), transporte público, taxi, Uber, etc.;

c) Alimentación: se refiere a la adquisición de productos alimenticios de consumo diario como pastas, granos, carne, frutas, verduras, bebidas, etc. a través de tiendas de supermercado, tianguis, tiendas de abarrotes, compra en línea, etc.;

d) Tecnología: se conforma por el consumo de tecnologías de información y comunicaciones. En este rubro se encuentra la adquisición de computadora, Tablet o teléfono celular, el pago de datos para teléfono, el pago de Internet / wifi, y otros gastos relacionados;

e) Salud: se refiere al gasto en bienes y servicios del área de la salud que se integra por medicamentos, consultas médicas, exámenes médicos, hospitalización, kit de sanidad, etc.;

f) Diversión: se refiere a los gastos que se le asignan al uso o asistencia de actividades de distracción que realizan las personas al asistir a cine, teatro, conciertos, deportes u otras actividades de ocio o a través de aplicaciones de contenido como Spotify, Netflix, Prime, HBO o el uso de videojuegos en consolas como Play Station o Xbox;

g) Educación: se refiere al gasto que se invierte en el área educativa para el estudiante o los miembros de su hogar por medio de la adquisición de útiles escolares, cuota de inscripción, libros, material educativo, etc.;



Cambios en el gasto económico...

h) Vestuario y calzado: hace alusión a la adquisición de artículos de vestimenta de las personas a través de la compra de ropa casual, zapatos, ropa formal, ropa deportiva, tenis, etc.

El Gasto económico total se refiere a la suma de los rubros de gasto declarados por el encuestado diferenciado por gasto individual y gasto por hogar. Igualmente se diferenció entre el Gasto total antes de la pandemia (GTA) y Gasto total durante la pandemia (GTD).

Dentro de esta variable se consideraron dos dimensiones que no se suman a GTA o a GTD por no considerarse como gastos mensuales constantes: la inversión extraordinaria en equipo de cómputo y sus accesorios (Tablet, cámaras, audífonos, micrófonos, etc.) para continuar el trabajo o la educación y los gastos extraordinarios en atención a la salud de los miembros del hogar (atención médica especializada, medicamentos, hospitalización, oxígeno medicinal, etc.).

2. Estrategias para solventar gastos: Se refiere a las acciones realizadas o medios empleados para solventar o cubrir un acto de consumo a corto o largo plazo, en este caso para cubrir los eventuales gastos adicionales durante la pandemia. Esta variable se encuentra dividida en dos dimensiones:

a. Rubros de importancia: en ella se indican los gastos que generaron incremento en el hogar durante la pandemia de acuerdo con la declaración de los encuestados, y

b. Estrategias: indica las acciones o medios empleados que utilizaron los sujetos para solventar sus eventuales gastos adicionales durante la pandemia.



Osorio Cruz

3. Características de la población: Son el conjunto de rasgos y características de un grupo de personas que se encuentran en un contexto de estudio, en este caso de los estudiantes de la maestría en administración. La variable se divide en dos dimensiones:

a. Características de la población encuestada: se integra por la edad, sexo, semestre, grupo y estado civil, y

b. Empleo: Define la condición de actividad del encuestado, es decir su participación o no en alguna actividad económica en el momento de la entrevista y su posición en la ocupación (empleado público o privado, empresario o cuenta propia).

Población

La población de estudio se conformó por estudiantes de la Maestría en administración de la Unidad Académica de Contaduría y Administración (UACyA) de la Universidad Autónoma de Zacatecas, la cual estaba integrada por 173 estudiantes en el ciclo escolar 2023-2024.

Instrumento utilizado

La estructura del cuestionario se conformó por tres secciones con un total de 27 ítems. La primera sección está integrada por seis preguntas, las cuales recopilan información y características de la población de los estudiantes. La segunda sección se conformó por 18 preguntas, 16 de dichos ítems corresponden a la obtención de información de la variable principal que es el gasto económico, dentro de esta sección se encuentran ítems para cada una de las ocho dimensiones del gasto económico que son: Servicios, Transporte, Comida o Alimentación, Tecnología, Salud, Diversión, Educación y Vestuario y Calzado. Las dos preguntas restantes de esta



Cambios en el gasto económico...

sección inquieran más detalladamente por dos tipos de destino concretos de gasto: la inversión en equipo de cómputo y accesorios y los gastos extraordinarios en atención a la salud realizados con motivo de la pandemia. La tercera sección se conformó por dos preguntas abiertas que corresponden a las estrategias para solventar gastos. La última pregunta es parte de las características de los encuestados y se refiere a si los gastos declarados se consideran por hogar o de forma individual (hogar unipersonal).

Para darle confiabilidad y validez a la técnica e instrumento de obtención de información sea realizó la validación del cuestionario mediante el juicio de dos expertos, ambos investigadores en el tema y con experiencia en el objeto de estudio.

Se optó por utilizar la herramienta de Google Forms (Google Formularios) para la recolección y obtención de la información en línea, herramienta que facilita la aplicación de cuestionarios mediante distintos medios de comunicación, así mismo, permite llevar un control de encuestados y la representación gráfica instantánea de los resultados por cada pregunta. El cuestionario en línea fue distribuido a los alumnos mediante el apoyo de las autoridades académicas del programa.

RESULTADOS

Al cierre del levantamiento de información se alcanzaron a recopilar 60 cuestionarios de entre los 173 alumnos inscritos lo que significó una tasa de respuesta del 35%. Se decidió cerrar el levantamiento y trabajar con este número de cuestionarios contestados para darle continuidad a la investigación.



Osorio Cruz

Características generales de los encuestados

Del total de los encuestados 51.7% fueron mujeres y un 48.3% hombres. En cuanto a la situación civil de la población estudiantil encuestada la mayoría (58.2%) eran solteros, 25.5% casados, 10.9% en unión libre, 3.6% divorciado y solo el 1.8% viudos. En cuanto al tipo de empleo un 56.7% declaró ser empleado del sector privado, 28.3% empleado del sector público, 8.3% cuenta con un negocio propio, un 3.3% trabajan por su cuenta y el mismo porcentaje representa a quienes no se encontraban trabajando al momento de la encuesta.

Diferencias entre promedios de gasto antes y después de la pandemia

Un análisis inicial de la variable principal y sus dimensiones lleva a calcular las medidas descriptivas del gasto económico total de los hogares de los estudiantes de la maestría en administración y sus rubros antes y durante el periodo pandémico. La Tabla 1. muestra las medias y desviaciones estándar de cada uno de los rubros de gasto antes y durante el periodo pandémico, así como la significancia obtenida en las pruebas de normalidad de Kolmogórov-Smirnov y de la prueba de diferencia de medias de Wilcoxon.

En primer lugar, cabe recordar que el gasto económico total de los hogares de los estudiantes encuestados es la suma de los ocho rubros o dimensiones de gasto examinados, dicho esto, es posible comparar su media antes y durante la pandemia. Se obtuvo una media del gasto total antes de la pandemia de 10,852 pesos y durante la pandemia de 11,544 pesos, es decir una diferencia de solo 692 pesos lo que representaría un incremento medio de 6.37%, diferencia que restaría saber si es estadísticamente significativa. En cuanto a la desviación estandar del gasto

*Cambios en el gasto económico...*

total antes de la pandemia ésta se calculó en 9,399.53 pesos y durante la pandemia aumentó también a 11,039.23 pesos, se puede apreciar también un leve aumento la variabilidad de los datos durante la pandemia lo que significa que los valores declarados correspondientes a la suma de los distintos gastos durante la pandemia tienen algunos valores más dispersos (altos y bajos) que los registrados antes de la pandemia aunque en ambos casos la variabilidad muestra que los datos son poco homogéneos.

Por otro lado, la Tabla 1 muestra que en la primera dimensión, gasto en servicios, la media de la muestra antes de la pandemia es 1,785 pesos y durante la pandemia fue de 2,063 pesos, esto indica que existió una diferencia de 278 pesos entre ambas medias mostrando un incremento en los gastos en servicios durante la pandemia del 15.5%.

En cuanto al gasto en el rubro de transporte la media antes de la pandemia fue de 1,361 pesos y durante la pandemia fue de 745 pesos, esto indica que existió una importante disminución de 616 pesos en los valores durante la pandemia (45.2 % menor), lo cual es lógico considerando que se dio el confinamiento y por lo tanto una reducción casi al mínimo de los traslados a escuela, trabajo, compras, etc.

Con relación a la medición de la media en alimentación antes de la pandemia esta fue de 2,974 pesos y durante la pandemia fue de 3,547 pesos, lo que nos indica que existió un aumento de 573 pesos en estos gastos durante la pandemia (19.2%).

Con respecto a los gastos en tecnología la media antes de la pandemia fue de 607 pesos y durante la pandemia fue 766 pesos, un incremento de 159 pesos (26.2%) debido a que, como se sabe, durante el confinamiento se



Osorio Cruz

requirió mayor uso de las tecnologías de información y consumos de wifi o datos telefónicos tanto para acceder al aprendizaje virtual como para otras actividades cotidianas.

Tabla 1. Medidas descriptivas y significancia en prueba de normalidad y diferencia de medias del gasto económico total y sus rubros.

Rubros de Gasto	Media (Pesos)	Desviación Estándar	Prueba Kolmogórov-Smirnov (Sig.)	Prueba de diferencia de medias de Wilcoxon. Sig. asintótica (bilateral)
Servicios				
Antes de la pandemia	1,785	1,988.80	0.000	0.000
Durante la pandemia	2,063	2,210.62	0.000	
Transporte				
Antes de la pandemia	1,361	1,091.54	0.000	0.000
Durante la pandemia	745	772.75	0.000	
Alimentación				
Antes de la pandemia	2,974	2,141.35	0.015	0.000
Durante la pandemia	3,547	2,779.82	0.000	
Tecnología				
Antes de la pandemia	607	439.13	0.000	0.000
Durante la pandemia	766	623.14	0.000	
Salud				
Antes de la pandemia	481	438.98	0.000	0.000
Durante la pandemia	1,337	1,465.46	0.000	
Diversión				
Antes de la pandemia	821	908.47	0.000	0.256
Durante la pandemia	822	740.49	0.000	
Educación				
Antes de la pandemia	1,376	1,190.51	0.000	0.124
Durante la pandemia	1,250	1,123.34	0.000	
Vestuario y Calzado				
Antes de la pandemia	1,443	1,200.75	0.000	0.000
Durante la pandemia	1,010	1,323.61	0.000	
Gasto total				
Antes de la pandemia (GTA)	10,852	9,399.53	0.029	0.085
Durante la pandemia (GTD)	11,544	11,039.23	0.200	

Fuente: Elaboración propia con base en datos de la encuesta.



Cambios en el gasto económico...

Así mismo con respecto a los gastos en salud, la media antes de la pandemia fue de 481 pesos y durante la pandemia fue 1,337 pesos, lo cual refleja un incremento importante durante la pandemia en esta dimensión de 856 pesos mensuales o 1.77 veces de aumento. Esto reflejaría de forma lógica un aumento sustancial en el gasto en medicamentos, consultas médicas, exámenes médicos, hospitalización etc. realizados por los miembros de los hogares de los alumnos encuestados.

Por otro lado, para los gastos en diversión la media antes de la pandemia fue de 821 pesos y durante la pandemia fue 822 pesos. Estos datos muestran que prácticamente no existió variación en este tipo de gasto, incluso las declaraciones sobre el gasto en diversión fueron más heterogéneas antes de la pandemia que durante la pandemia pues la desviación estándar antes de la pandemia fue 908.47 pesos y durante la pandemia de 740.49 pesos.

Para el caso de los gastos en educación la media de estos antes de la pandemia fue de 1,376 pesos y durante la pandemia fue 1,010 pesos. La disminución en los gastos en educación de 366 pesos (26.6%), puede ser debida a que gran parte de las actividades se realizaban de herramientas digitales y no se adquirieron útiles escolares, material educativo, etc. lo que llevo a disminuir este gasto.

En cuanto a los gastos en vestuario y calzado la media antes de la pandemia fue de 1,443 pesos y durante la pandemia de 1,250 pesos, esto indica que este gasto disminuyó en la pandemia un 13% reflejando menor necesidad de adquisición de estos bienes.

En síntesis este análisis inicial refleja que si bien el gasto económico total



Osorio Cruz

de los hogares de los estudiantes de la maestría en administración aumentaron un poco durante la pandemia (incremento del GTD 6.37%) esto pudo deberse a compensaciones al interior de los ocho elementos que lo componen, es decir, que si bien cinco de los rubros de gasto aumentaron (servicios, alimentación, tecnología, salud y diversión) por un valor total de 1867 pesos, otros tres disminuyeron (transporte, educación y vestuario y calzado) en 1175 pesos provocando que el gasto total permaneciera con poco cambio relativo según declaraciones. Cabe mencionar que en estos rubros se preguntó solo por los gastos que fueran constantes (mes con mes) y que los gastos extraordinarios por ejemplo, para salud o para inversión en equipo de cómputo, fueron preguntados aparte en caso de no considerarse como gastos repetitivos.

A pesar de las diferencias absolutas que hay entre los gastos de los periodos pre y durante la pandemia fue necesario hacer pruebas de significancia de esas diferencias y para ello fue necesario conocer si el comportamiento de los datos que componen el gasto total y cada uno de los rubros de gasto es cercano a una distribución normal y así dilucidar si se aplica una prueba paramétrica o no paramétrica. Por ello se aplicó a cada tipo de gasto la prueba de normalidad de Kolmogórov-Smirnov utilizada para muestras mayores de 50 elementos. En la Tabla 1 se puede observar el nivel de significancia o p-valor de la prueba en cada uno de los rubros y como conclusión se puede decir que ninguno de los tipos de gastos estudiados mostró una distribución normal ya que en todos los casos la significancia para las pruebas fue menor a 0.05.

Por tanto, para probar si las diferencias entre las medias de rubros de

*Cambios en el gasto económico...*

gasto son estadísticamente significativas se optó por aplicar la prueba no paramétrica de rango con signo de Wilcoxon. Esta prueba no paramétrica de comparación de dos muestras pareadas se utiliza para comparar dos mediciones relacionadas y determinar si la diferencia entre ellas se debe al azar o no. Si no se debe al azar entonces la diferencia es estadísticamente significativa. El valor común de significancia o p-valor para esta prueba es igual o menor a 0.05. Si el p-valor en la prueba cumple con este requisito entonces se rechaza la hipótesis de igualdad de medias y se acepta la hipótesis de diferencia de medias. La Tabla 1 muestra la significancia obtenida en esta prueba al comparar las medias antes y durante la pandemia de cada uno de los tipos de gasto.

Conforme los resultados de la prueba se puede observar que los gastos en servicios, transporte, alimentación, tecnología, salud y vestimenta y calzado tuvieron un nivel de significancia o p-valor menor que 0.05, lo que indica que sí existió diferencia estadísticamente significativa entre los pares de gastos. En cambio, los gastos en diversión y educación no reflejan diferencias significativas (p-valor > 0.05), lo que indica que dichos gastos no presentaron variaciones relevantes entre los dos periodos.

Finalmente se concluye que, a pesar las diferencias presentadas en las dimensiones, el gasto total no mostró diferencia significativa (p-valor= 0.085), lo que indica que las diferencias entre dimensiones o rubros de gasto no afectaron significativamente al gasto total y, como se anotó arriba, las diferencias prácticamente se compensaron, por lo que se puede considerar que los gastos totales en los dos periodos para el caso de los hogares de los estudiantes de maestría en administración fueron casi iguales.



Osorio Cruz

Relación entre los gastos totales y las características sociodemográficas de los encuestados.

Conocer si existe alguna relación entre las características sociodemográficas de los encuestados y los gastos totales estimados es otra de las posibilidades que da la información obtenida, es decir, conocer si los Gastos totales antes de la pandemia (GTA) o durante la pandemia (GTD) variaron dependiendo del sexo, estado civil o condición de actividad del encuestado.

Dadas las características de escala de medición (categórica) y de no normalidad de los datos en los factores en estudio se realizaron pruebas no paramétricas que dieran cuenta de si las distribuciones o la mediana de gastos totales es diferente entre las distintas categorías de sexo (hombre, mujer), estado civil (casado, soltero, etc.) o empleo (empleado público, empleado privado, etc.).

Para el caso de sexo, siendo una variable dicotómica se utilizaron las pruebas U de Mann-Whitney y Z de Wilcoxon. En ambas pruebas la significancia estadística fue mayor a 0.05 por lo que se concluyó que los gastos totales antes (pvalor para GTA = 0.231) y durante la pandemia (Pvalor para GTD= 0.371) no variaron de acuerdo con el sexo del encuestado.

Para el caso de los factores estado civil y empleo se utilizaron las pruebas Kruskal-Wallis y de la mediana, ambas para muestras independientes. De acuerdo con los valores mostrados en la Tabla 2, los gastos totales antes o durante la pandemia no variaron al considerar los distintos estados civiles de los encuestados. En cambio, si se consideran las distintas posiciones de ocupación y actividad económica (categorías de



Cambios en el gasto económico...

empleo) las distribuciones y medias de gasto total antes y durante la pandemia sí se mostraron en general distintas a excepción del GTA en la prueba de la mediana.

Tabla 2. Pruebas de diferencias del gasto total entre categorías de estado civil y empleo.

Diferencias de gasto total entre categorías de Estado civil			
Hipótesis Nula	Prueba	Sig.	Decisión
Las medianas de GTA son las mismas entre las categorías de estado civil	Prueba de la mediana para muestras independientes	0.120	Aceptar la hipótesis nula
La distribución de GTA es la misma entre las categorías de estado civil	Prueba de Kruskal-Wallis para muestras independientes	0.073	Aceptar la hipótesis nula
Las medianas de GTD son las mismas entre las categorías de estado civil	Prueba de la mediana para muestras independientes	0.203	Aceptar la hipótesis nula
La distribución de GTD es la misma entre las categorías de estado civil	Prueba de Kruskal-Wallis para muestras independientes	0.414	Aceptar la hipótesis nula
Diferencias de gasto total entre categorías de Empleo			
Hipótesis Nula	Prueba	Sig.	Decisión
Las medianas de GTA son las mismas entre las categorías de empleo	Prueba de la mediana para muestras independientes	0.084	Aceptar la hipótesis nula
La distribución de GTA es la misma entre las categorías de empleo	Prueba de Kruskal-Wallis para muestras independientes	0.011	Rechazar la hipótesis nula
Las medianas de GTD son las mismas entre las categorías de empleo	Prueba de la mediana para muestras independientes	0.033	Rechazar la hipótesis nula
La distribución de GTD es la misma entre las categorías de empleo	Prueba de Kruskal-Wallis para muestras independientes	0.031	Rechazar la hipótesis nula

Fuente: Elaboración propia con base en datos de la encuesta.

Por lo que se concluye que ni el sexo ni el estado civil del encuestado fueron factores que influyeran en diferenciar el gasto total de los hogares antes o durante la pandemia. En tanto que la condición de empleo sí resultó un factor relevante para que el gasto total antes y durante la pandemia fuera diferente.



Osorio Cruz

Inversión en gastos adicionales durante la pandemia

El cuestionario permitió obtener información acerca de los gastos extraordinarios incurridos durante la pandemia, en específico aquellos que tentativamente pudieran haber incrementado más para los estudiantes de maestría como lo fueron las inversiones en equipo de cómputo y, sobre todo, y en general para toda la población, los gastos adicionales en salud. Estas preguntas no se consideraron en las variables GTA y GTD ya que no eran gastos constantes (mes con mes) sino extraordinarios.

En la Tabla 3 se puede apreciar que los gastos en equipo de cómputo realizados por los encuestados tuvieron un rango amplio desde 0 hasta 25,000 pesos y una media de 3,050.83 pesos con una alta variabilidad de las respuestas, pues la desviación estándar fue de 5,840.68 pesos. Como una medida de comparación si se considera la media como representativa de la población los gastos extraordinarios invertidos en equipo de cómputo y sus accesorios representaron un 27.6% de los gastos totales promedio mensuales durante la pandemia (GTD). Del total de los encuestados el 55% declaró haber realizado este tipo de gasto. Si se consideran solo aquellos encuestados que reportaron este tipo de gasto (33) el promedio ejercido aumenta a 5,546.97 pesos lo que ya equivale a un 48% del GTD promedio.

En cuanto a los gastos extraordinarios en atención a la salud un 51.6% de los encuestados declararon que su hogar requirió recursos para solventarlos. Es claro que en algunos hogares de los estudiantes no gastaron nada adicional a sus gastos ordinarios en salud y así mismo existieron hogares que llegaron a gastar hasta 35,000 pesos en conceptos como atención médica especializada, medicamentos u hospitalización con



Cambios en el gasto económico...

motivo de la pandemia. El promedio de gastos de 3,338.33 pesos es similar a lo invertido en equipo de cómputo y equivalente al 28.9% del gasto total durante la pandemia (GTD). En cuanto a la desviación estándar se puede apreciar igualmente que los valores se encuentran altamente dispersos respecto de la media. Este gasto se eleva a 6906.90 pesos en promedio al considerar solo aquellos encuestados que declararon sí haber incurrido en él (29) lo que representa un 59.8% del GTD.

Tabla 3. Descriptivos de los gastos extraordinarios en equipo de cómputo y salud durante la pandemia.

Tipo de gasto extraordinario	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. Estándar
Total de encuestados					
Gasto en equipo de cómputo	60	0	25000	3050.83	5840.68
Gasto en salud	60	0	35000	3338.33	7048.26
Solo encuestados con gasto reportado					
Gasto en equipo de cómputo	33	200	25000	5546.97	6972.66
Gasto en salud	29	300	35000	6906.90	8896.66

Fuente: Elaboración propia con base en datos de la encuesta.

Estrategias para solventar los gastos adicionales del hogar durante la pandemia

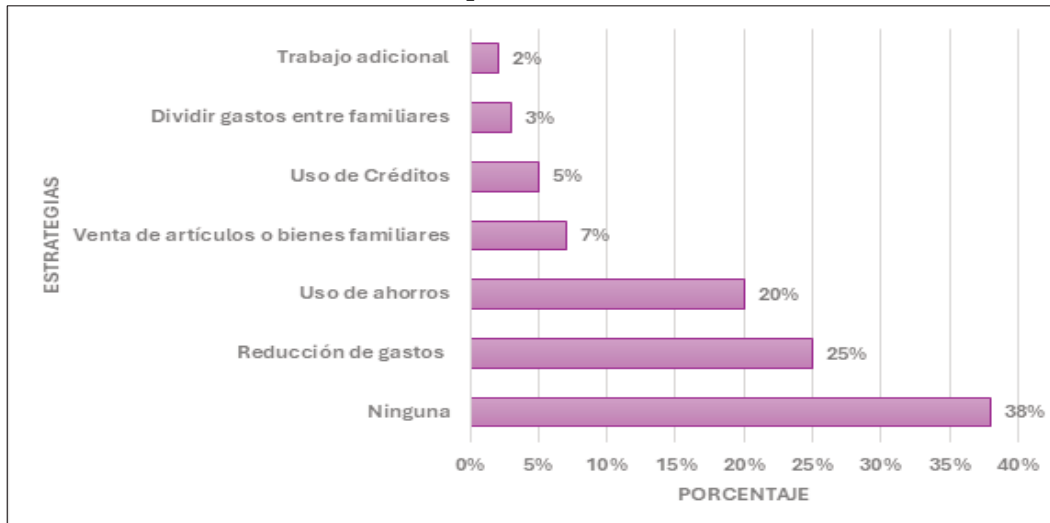
Las estrategias para solventar los gastos adicionales provocados por el confinamiento son todas aquellas acciones realizadas por los hogares con ese fin tales como utilizar ahorros, búsqueda de otros ingresos como la venta de productos o bienes o algún tipo de financiamiento, entre otros.

La Gráfica 1 muestra los porcentajes de encuestados que declararon las distintas vías de financiar los gastos adicionales constantes (mes con mes) y los extraordinarios.



Osorio Cruz

Gráfica 1. Estrategias para solventar los gastos adicionales del hogar durante la pandemia.



Fuente: Elaboración propia con base en datos de la encuesta.

Las estrategias se distribuyeron de la siguiente manera: un 38% los estudiantes mencionaron que no tuvieron ningún gasto adicional en sus hogares, por lo que no aplicaron estrategias para cubrirlos, el 25% mencionó que tuvo que disminuir los gastos no esenciales para poder solventar los gastos más importantes, un 20% recurrió al uso de ahorros, 7% mencionó que tuvo que vender personalmente o vía internet artículos diversos o relacionados con la salud (cubre bocas, gel, alcohol, etc.) o bienes familiares (como automóvil) debido a que ya no contaban con el dinero suficiente para cubrir los gastos y esta estrategia les ayudo a cubrirlas, un 5% tuvo que pedir créditos a bancos o a familiares para poder hacer frente a esta situación; así mismo un 3% en los hogares de los estudiantes tuvieron que dividirse los gastos de manera proporcional con los integrantes de la familia y finalmente en un 2% declararon que tuvieron que trabajar más tiempo o buscar otro empleo adicional al que tenían para poder tener el ingreso suficiente y cubrir los gastos adicionales del hogar.



Cambios en el gasto económico...

Ningún hogar declaró como estrategia o como parte de ella el uso de apoyos gubernamentales locales o federales por lo que se asume que los hogares de los encuestados solventaron sus necesidades de forma autónoma sin que hubiera política pública orientada al respecto en el periodo pandémico.

Contrastación de hipótesis

Respecto a la hipótesis general que proponía que el gasto total de los hogares de los estudiantes de la maestría en administración durante la pandemia era superior al gasto total de los hogares antes de ocurrir la pandemia los resultados permiten concluir que esta hipótesis debe rechazarse ya que, aunque existe una pequeña diferencia nominal entre ambos gastos de 692 pesos, las pruebas estadísticas establecen que dicha diferencia no es significativa, principalmente por la alta variabilidad de ambos conjuntos de datos. La baja diferencia entre los gastos totales antes y durante la pandemia puede ser atribuida a una compensación entre aumentos del gasto durante la pandemia en algunos rubros y disminución del gasto en otros, tal compensación hace casi equivalentes estos gastos totales a aquellos antes de la pandemia.

En cuanto a la hipótesis específica (He1) que proponía que los rubros de gasto que se incrementaron durante la pandemia fueron el gasto en alimentación y gasto en salud, tal afirmación se confirma ya que ambos rubros sufrieron aumentos nominales relevantes y según las pruebas estadísticas tales diferencias son significativas. Sin embargo, no fueron los únicos gastos que sufrieron aumentos significativos ya que también los relacionados con servicios y tecnología los registraron. Por otro lado, los



Osorio Cruz

gastos en transporte y vestuario y calzado también disminuyeron significativamente.

La hipótesis específica 2 (He2) afirma que “El ahorro fue la estrategia más utilizada durante la pandemia para cubrir los eventuales gastos adicionales de los hogares”, afirmación que es rechazada ya que según los resultados la estrategia más utilizada fue la reducción de gastos no esenciales del hogar, lo que significa que, según sus declaraciones, los hogares disminuyeron gastos específicos como diversión y alimentación fuera de casa. Que la estrategia de utilización de ahorros para solventar los gastos adicionales o extraordinarios fuera la segunda más utilizada refleja que los hogares privilegiaron la disminución de sus consumos antes de utilizar sus recursos ahorrados y desde luego que una buena parte de los hogares no cuenta con ahorros para solventar ningún tipo de emergencia.

La afirmación de que “existe relación entre la condición de empleo del estudiante de maestría en administración y el gasto total durante la pandemia” que constituyó la hipótesis específica 3 (He3) se acepta de acuerdo con las pruebas realizadas y es la única de las características sociodemográficas que tiene efectos en los gastos totales estudiados.

DISCUSIÓN

A pesar del reducido tamaño de la muestra y de las características de alto nivel educativo de los encuestados en el presente estudio, los resultados en general son consistentes con otras investigaciones realizadas a nivel regional y nacional.

El estudio realizado en Chihuahua por Barajas-Bustillos y García De la Torre (2024) muestra como las medidas de confinamiento modificaron las



Cambios en el gasto económico...

prioridades y patrones de gasto de los hogares chihuahuenses. Coinciden los estudios en el aumento en el gasto en servicios (vivienda) y en salud, así como en la disminución del relacionado con transporte, entretenimiento y cuidado personal. Los gastos en vestido y calzado no fueron afectados en el estudio de chihuahua en tanto que en el presente estudio sí lo hicieron disminuyendo de forma importante. En suma, ambos estudios concluyen que los hogares al reestructurar sus gastos compensaron unos rubros estableciendo también distintas estrategias para solventar dichos cambios.

Los resultados reportados a nivel estatal para Zacatecas por parte de la ENIGH 2020 (INEGI, 2021b) muestran también resultados con tendencias parecidas, aunque se deben considerar las diferencias conceptuales en la categorización de los gastos y el hecho de que esta encuesta hace comparación del año 2020 con lo reportado en 2018 y no a un periodo inmediato anterior a la pandemia, otra diferencia es la amplitud de cobertura poblacional de la ENIGH que incluye todos los estratos sociales lo que no sucede en el presente estudio ya que los estudiantes de maestría podrían ser considerados de estratos sociales medios y medios superiores, quizás por ello los efectos en los gastos totales fueron menores entre ellos y en cambio mayores en estratos más bajos lo que es consistente con lo afirmado por Rodríguez-Ramírez et al. (2021, pág. 764). En concreto la ENIGH reporta una caída muy leve y no significativa estadísticamente del denominado gasto corriente total trimestral (1.6%) en el periodo interencuesta y en este estudio el gasto total mensual durante la pandemia aumentó levemente, pero sin ser tampoco un cambio significativo. Según la ENIGH los gastos en salud fueron los que más aumentaron lo que es



Osorio Cruz

consistente también con lo aquí observado. Alimentación, vivienda y servicios tuvieron aumentos leves a nivel estatal al igual que en este estudio. Las erogaciones en vestido y calzado coinciden con una caída relevante y también los gastos en transporte, pero a nivel estatal con una caída leve mientras que en los hogares de estudiantes encuestados fue más pronunciada. Diferencia importante la muestran los gastos en educación y esparcimiento que a nivel estatal con la pandemia disminuyeron sustancialmente mientras que en los resultados aquí presentados la disminución en educación es menos intensa y no significativa en tanto que lo dedicado a diversión permaneció casi inmóvil, esto puede deberse por tratarse de hogares de estudiantes de un estrato social medio y medio alto y con menos propensión a abandonar o disminuir lo invertido en los estudios. Otra diferencia relevante está en los gastos en limpieza y cuidados de la casa - rubro que no fue especificado en este trabajo ya que se distribuyó en servicios y en alimentación- y que en la ENIGH acusa una disminución importante. Finalmente, los gastos en transporte a nivel estatal disminuyeron poco y no son significativos en tanto que en esta investigación fueron considerables. La ENIGH coincide con este estudio también en la compensación que se hizo de los distintos gastos de los hogares para que al final el gasto total ejercido no tuviera movimientos de relevancia.

Por otro lado, en lo referente a estrategias aplicadas para solventar los gastos adicionales de los hogares los resultados presentados coinciden parcialmente con otros estudios, aunque las diferencias pueden deberse a que en aquellos no se consideró la reducción de gastos en rubros no



Cambios en el gasto económico...

esenciales como elemento a declarar. Tampoco el uso de ahorros aparece como estrategia utilizada de forma general, la estrategia más relevante en otros estudios es el financiamiento externo, por ejemplo, Teruel y Pérez (2021) basados en la Encuesta Encovid 19 de la Universidad Iberoamericana muestran que, entre mayo y agosto de 2020, el porcentaje de hogares que dejaron de pagar deudas o tarjetas de crédito, pedir préstamos a conocidos, o empeñar objetos de valor, se había incrementado. Igualmente, el estudio en Chihuahua sugiere que se incrementó el endeudamiento a través de tarjetas de crédito durante el confinamiento y como deuda a pagar después del confinamiento (Barajas-Bustillos y García De la Torre, 2024). En cuanto a la disminución de gastos no esenciales la ENIGH da cuenta de una caída muy importante en los hogares zacatecanos en el gasto en alimentos y bebidas consumidas fuera del hogar lo que de alguna forma se consideró como estrategia importante en este estudio.





CONCLUSIONES

Los efectos del confinamiento pandémico del COVID 19 en el gasto económico de los estudiantes de Maestría en administración de la Universidad Autónoma de Zacatecas reflejan de alguna forma el fenómeno que ocurrió en muchos otros hogares de la república mexicana: las condiciones mismas del confinamiento permitieron hasta cierto punto solventar las nuevas situaciones de consumo mediante la compensación de gastos, reduciendo algunos para cubrir otros, principalmente los relacionados con el cuidado de la salud y en su caso los referentes a la alimentación y al uso de las tecnologías y consumo de servicios de telecomunicaciones. Al final de tal compensación, los gastos totales ordinarios no aumentaron prácticamente nada en los hogares encuestados, aunque con relación a los gastos extraordinarios en salud y en equipo de cómputo a la mitad de ellos les resultó necesario realizar gastos extraordinarios que implicaron la inversión de al menos la mitad de un gasto mensual lo que implicaba la necesidad de utilizar recursos adicionales.

Para solventar las necesidades familiares ordinarias y extraordinarias de los hogares se utilizaron diversas estrategias, la principal fue la reducción de los gastos no necesarios del hogar empezando por todo aquello que se realizara fuera de casa: transporte, diversión y alimentación. El uso de ahorro es otra estrategia utilizada y, en coincidencia con el comportamiento de otros grupos sociales y a nivel nacional, el uso del crédito.

Finalmente, los resultados establecen que las distintas categorías de



Cambios en el gasto económico...

empleo sí tienen relación con los niveles de gasto total ejercido antes y durante la pandemia. Es decir, que ser empleado público, privado o desempleado está relacionado con distintos niveles de gasto total del hogar.

Entre los trabajos por realizar quedaría una revisión de cuándo y en qué medida los hogares los hogares comenzaron a retomar los patrones de gasto ya sin el confinamiento y con la recuperación económica postpandemia. Igualmente aplicar simultáneamente módulos de ingreso y gasto darían un mejor panorama del origen y sobre todo del uso de los recursos del hogar.

Entre las limitaciones de esta investigación se encuentra el posible sesgo de memoria ya que la información se obtiene tiempo después del confinamiento y se apuesta por la memoria y conocimiento del entrevistado para reportar los gastos del hogar los cuales no dejan de ser estimaciones personales. Esto implica también que otros condicionantes no se tomaron en cuenta tales como el proceso inflacionario derivado de la pandemia o el cambio en la constitución de los hogares en los periodos evaluados.

REFERENCIAS

- Arellano, M. (2022). Consecuencias de la covid-19 en la economía y las finanzas públicas en México: más allá de la pandemia. *El trimestre económico*, LXXXIX /3, (355), 829-864. <https://doi.org/10.20430/ete.v89i355.1307>
- Argimon, J. y Jiménez, J. (2013). *Métodos de investigación clínica y epidemiológica*. (4ª. Ed.). Elsevier.
- Barajas-Bustillos, H. y García-De la Torre, M. (2024). Cambios en la estructura del gasto en vivienda y transporte de los hogares de Chihuahua de 2018 a 2022. *Economicus Journal of Business and Economics Insights*, 1(1), 76-88.



- Bustamante, H., Sánchez, N., Agudelo, J., y Camilo, J. (2022). Tendencias de consumo de los estudiantes universitarios y la influencia del e-commerce durante la Pandemia del COVID-19: Estudio de caso. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 3(2), 355-371. <https://doi.org/10.56712/latam.v3i2.92>
- Camelo, H. (2001). Ingresos y gastos de consumo de los hogares en el marco del SCN y en encuestas de hogares. *CEPAL-Serie Estudios estadísticos y prospectivos*, (2), 1-59. <https://hdl.handle.net/11362/4718>
- Candia, A. y Olivera, S. (2021). Índice de vulnerabilidad del sector salud en México: La infraestructura hospitalaria ante la COVID-19. *Horizonte Sanitario*, 20(20), 217-225.
- Catalán, M. (18 enero 2022). Debido a la pandemia por Covid, BUAZ registra deserción por semestre de 13%. *La Jornada Zacatecas*. <https://ljz.mx/18/01/2022/debido-a-la-pandemia-por-covid-buaz-registra-desercion-por-semestre-de-13/>
- Ceballos, O. (2022). Fuentes de crédito y financiamiento del consumo de los hogares mexicanos en 2020. *Análisis Económico*, XXXVII (94), 43-62.
- De Luna, N. (29 julio 2020). Suspenden las actividades previas al inicio del ciclo escolar 2020-2021. *Zacatecas en Imagen*. <https://imagenzac.com.mx/capital/suspenden-las-actividades-previas-al-inicio-del-ciclo-escolar-2020-2021/>
- El Economista (01 marzo 2021). Cronología de la pandemia en México. *El Economista*. <https://www.economista.com.mx/politica/Cronologia-de-la-pandemia-en-Mexico-20210301-0045.html>
- Esquivel, G. (2020). Los impactos económicos de la pandemia en México. *Economía UNAM*, 17(51), 28-44. <http://revistaeconomia.unam.mx/index.php/ecu/article/view/543/576>
- Fernández-Corugedo, E. (2009). *Ensayos 77. Teoría del consumo*. Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos. <https://www.cemla.org/PDF/ensayos/pub-en-77.pdf>
- Galindo, L., Francisco, C. y Caballero, K. (2021). Efectos demográficos en los patrones de consumo en México: un análisis con microdatos para 2018. *CIMEXUS*, XVII (2), 107-127.
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2021a). *Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares 2020*. ENIGH. *Presentación de resultados*. https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enigh/nc/2020/doc/enigh2020_ns_presentacion_resultados.pdf
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2021b). *Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares 2020*. ENIGH. *Presentación de resultados*. Zacatecas. https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enigh/nc/2020/doc/enigh2020_ns_presentacion_resultados_zac.pdf



Cambios en el gasto económico...

- Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2023). *Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares Estacional 2022. ENIGH-E Diseño conceptual*. INEGI.
- Instituto Nacional de Salud Pública. (2022). *Encuesta Nacional de Salud y Nutrición 2021 sobre Covid-19. Resultados nacionales*. INSP.
- López, A. y Gómez, M. (2021). Instrumento para determinar el cambio en los hábitos de consumo durante la pandemia causada por el COVID-19. *Revista Eruditus*, 2(1), 59-74. <https://doi.org/10.35290/re.v2n1.2021.404>
- López, M., Espinoza, A., Rojo, D., Flores, K. y Rojas, A. (2015). Hábitos de consumo del estudiante universitario: El caso del Centro Universitario del Sur de la Universidad de Guadalajara. *Revista electrónica Nova scientia*, 7(13), 352-373.
- Organización Panamericana de la Salud. (2020). *Informe de situación COVID-19, n.14 (29 de junio del 2020)*. https://iris.paho.org/bitstream/handle/10665.2/52451/COVID-19SitRep14_spa.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ramírez, M., Muñoz, M., y Zambrano, A. (2005). Comparación del gasto de los hogares colombianos entre 1997 y 2003, según resultados de las encuestas de calidad de vida: magnitud, composición y distribución. *Economía. Serie documentos. Borradores de investigación*, (67),1-46. <https://repository.urosario.edu.co/server/api/core/bitstreams/3f00e7f3-3d83-4520-9d94-07a1c7242abe/content>
- Reus, N., Reus, T., Arroyave, E., y Bedoya, A. (2017). Análisis del comportamiento económico de los estudiantes universitarios de la ciudad de Medellín. *Revista Espacios*,38(50),1-14. <https://www.revistaespacios.com/a17v38n50/a17v38n50p17.pdf>
- Rodríguez-Ramírez, S., Gaona-Pineda, E., Martínez-Tapia, B., Romero-Martínez, M., Mundo-Rosas, V. y Shamah-Levy, T. (2021). Inseguridad alimentaria y cambios en la alimentación en hogares mexicanos durante el confinamiento por la pandemia de Covid-19. *Salud Pública de México*,63(6),763-772. <https://doi.org/10.21149/12790>
- Shamah-Levy, T. (2021). *Encuesta Nacional de Salud y Nutrición ENSANUT 2020. Covid-19. Resultados nacionales. Presentación de resultados*. <http://www.pued.unam.mx/export/sites/default/archivos/SUCS/2021/TSL2508.pdf>
- Teurel, G. y Pérez, V. (2021). Estudiando el bienestar durante la pandemia de Covid-19: la Encovid-19. *Revista Mexicana de Sociología*, Núm. Especial, 125-167.
- Unotv.com (15 marzo 2020). Coronavirus en México: Universidad de Zacatecas suspende clases por COVID-19. *Unotv.com*. <https://www.unotv.com/noticias/estados/zacatecas/detalle/coronavirus-en-mexico-universidad-de-zacatecas-suspende-clases-por-covid-19-147601/>