



*Asesorías y Tutorías para la Investigación Científica en la Educación Puig-Salabarría S.C.
José María Pino Suárez 400-2 esq a Lerdo de Tejada, Toluca, Estado de México. 7223898475*

RFC: ATI120618V12

Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores.

<http://www.dilemascontemporaneoseduccionpoliticaayvalores.com/>

Año: XI

Número: 2

Artículo no.:61

Período: 1 de enero al 30 de abril del 2024

TÍTULO: Educación Financiera y Ahorro entre los jóvenes en México que reciben apoyos de becas: oportunidad y efectos.

AUTORA:

1. Dra. Candelaria Guzmán Fernández.

RESUMEN: La cultura financiera y el hábito de ahorro son elementos cruciales para el bienestar económico de cualquier sociedad. En el caso de los jóvenes mexicanos, la adopción de una mentalidad financiera sólida desde temprana edad no solo impacta su presente, sino que sienta las bases para un futuro más estable. Como señala Pérez (2021), la percepción de estabilidad financiera proporcionada por estos apoyos puede generar una dependencia económica, afectando la motivación de los jóvenes para desarrollar habilidades financieras independientes. Este artículo analiza el comportamiento de los jóvenes hacia el ahorro, a partir de un análisis de literatura y datos empíricos.

PALABRAS CLAVES: cultura financiera, ahorro, becas, jóvenes.

TITLE: Financial Education and savings among young people in Mexico who receive scholarship support: opportunity and effects.

AUTHOR:

1. PhD. Candelaria Guzmán Fernández.

ABSTRACT: Financial culture and the savings habit are crucial elements for the economic well-being of any society. In the case of young Mexicans, adopting a solid financial mindset from an early age not only impacts their present, but also lays the foundations for a more stable future. In the context of

Mexican youth receiving scholarships, building a solid financial culture is presented as a crucial challenge. As Pérez (2021) points out, the perception of financial stability provided by these supports can generate economic dependence, affecting young people's motivation to develop independent financial skills. This article analyzes the behavior of young people towards savings, based on an analysis of literature and empirical data.

KEY WORDS: financial culture, savings, scholarships, young people.

INTRODUCCIÓN.

En México, existe una brecha significativa en los niveles de alfabetización financiera. Según el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), una proporción sustancial de la población carece de conocimientos básicos de conceptos financieros, lo que limita su capacidad para tomar decisiones informadas sobre ahorro e inversión (INEGI, 2021).

La carencia de acceso a recursos educativos de calidad es un impedimento importante para la educación financiera en México. Citando a María Ariza, directora general de la Bolsa Mexicana de Valores, "es esencial proporcionar herramientas educativas accesibles para empoderar a las personas en el manejo de sus finanzas" (Ariza, 2020).

La educación financiera a menudo no está integrada de manera efectiva en el sistema educativo formal mexicano, y aunque ha habido avances, la falta de un enfoque coordinado y sistemático dificulta la implementación efectiva de programas educativos financieros (OCDE, 2019).

Sostiene Juan Prawda, experto en inclusión financiera que "La colaboración entre empresas, gobierno y organizaciones sin fines de lucro es esencial para desarrollar programas integrales y sostenibles" (Prawda, 2022).

Las Plataformas educativas en línea y aplicaciones móviles pueden hacer que los recursos educativos sean más accesibles y atractivos para diferentes segmentos de la población (World Bank, 2020), así la tecnología puede ser un facilitador poderoso para la educación financiera.

Aunque existen las alternativas tanto educativas como tecnológicas que permiten el acceso a los medios para utilizar los recursos de la manera más eficiente, el rezago tanto en materia educativa como el acceso a la tecnología, herramientas digitales, conectividad, e infraestructura financiera no se encuentran al alcance de todos los sectores de la población.

La falta de educación financiera es un desafío significativo que afecta a los jóvenes mexicanos. Según la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), una proporción considerable de jóvenes carece de conocimientos básicos sobre conceptos financieros como ahorro, inversión y manejo de deudas (INEGI 2021). Estas deficiencias en la educación financiera limitan considerablemente su capacidad en la toma de decisiones.

Los apoyos económicos otorgados a los estudiantes por el gobierno federal mexicano, e instituciones privadas como el banco Santander, les ofrece la posibilidad de acceder a estudios de nivel superior que de otra manera no podrían. A los aspectos positivos, de contar con esos apoyos, se vislumbra como efecto perverso la probabilidad de que la dependencia económica puede surgir debido a la percepción de estabilidad proporcionada por los apoyos recibidos. Según García (2019), esta dependencia puede resultar en la falta de incentivos para desarrollar habilidades financieras independientes, ya que los jóvenes confían en los ingresos proporcionados por el gobierno.

La falta de educación financiera adaptada a las circunstancias individuales de los beneficiarios también se destaca como un desafío. Martínez (2020) argumenta que la educación financiera generalmente no aborda las necesidades específicas de este grupo, dejándolos sin las herramientas necesarias para gestionar eficazmente sus recursos.

La ausencia de incentivos específicos para el ahorro en los programas de apoyo gubernamental es otro obstáculo. Según López (2018), esta falta de motivación clara puede afectar la capacidad de los jóvenes para planificar financieramente a largo plazo, ya que no ven beneficios tangibles en reservar parte de sus ingresos.

Para abordar la falta de educación financiera personalizada, es esencial diseñar programas adaptados a las circunstancias de los beneficiarios. González (2022) sugiere, que estos programas pueden aumentar la conciencia sobre la importancia del ahorro y proporcionar herramientas prácticas para la gestión financiera.

DESARROLLO.

Material y métodos.

El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, aquel que “utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer pautas de comportamiento y probar teorías” (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p.4), específicamente de tipo descriptivo, el cual “busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, proceso, objeto o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis” y no experimental.

Dzul (2013) señala, que en este tipo de estudio no hay manipulación deliberada de las variables, debido a que es un hecho ya ocurrido al igual que sus efectos; por tanto, no se pueden manipular. En ese sentido, los sujetos de estudio son observados tal como se dan en su ambiente natural. El diseño es transversal, ya que los datos fueron obtenidos en un período de tiempo determinado ocurrido durante la aplicación del instrumento de recolección.

La población de estudio estuvo conformada por la matrícula de la División Académica de Ciencias Económico Administrativas de la Universidad Juárez Autónoma de Tabasco, la cual a la fecha de aplicación del estudio contaba con una matrícula de 4,780 alumnos (Hernández Govea, 2019), distribuidos en cuatro programas educativos: Administración, Contaduría Pública, Economía y Mercadotecnia (Tabla 1). Estos valores corresponden al 95% de la población total que adiciona estudiantes de modalidad en línea y posgrado.

Tabla 1: Estudiantes por programa educativo de DACEA.

Programa Educativo	Hombres	Mujeres	Total	Muestra
Contaduría Pública	875	898	1,773	132
Administración	814	990	1,804	135
Mercadotecnia	417	472	889	66
Economía	185	129	314	23
TOTALES			4,780	356

Nota: Para la determinación del número de encuestas en cada programa educativo, se realizó con un muestreo no probabilístico, con un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%.

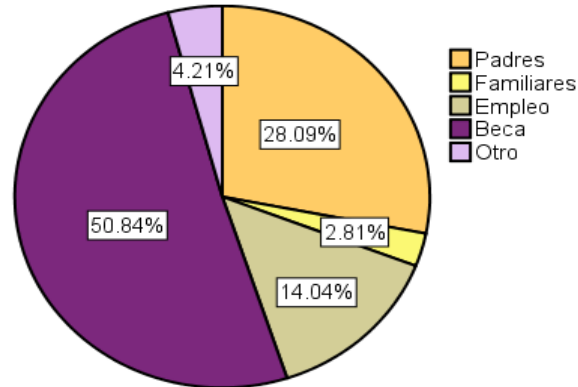
Elaboración propia con datos de Hernández Govea (2019, p.106).

Se utilizó un instrumento desglosado en secciones para estudiar las dimensiones ahorro, presupuesto, crédito, inversión y conocimiento del sistema financiero, con respuestas de opción múltiple, con escala de valoración de Likert y dicotómicas. El instrumento se aplicó a través de la plataforma de Google Forms y se concluyó la recolección de la información a principios del año 2022. Cabe destacar, que la fiabilidad y consistencia de dicho instrumento se obtuvo mediante del coeficiente Alpha de Cronbach, el cual fue de .808.

El presente artículo presenta los resultados obtenidos en el estudio de la dimensión ahorro, tema del problema que hoy nos ocupa, y lo relaciona con el origen de los ingresos de los estudiantes encuestados. el procedimiento de los datos se realizó a través de la estadística descriptivo, para lo cual se utilizó el programa estadístico Statistics Package for Social Science (SPSS) versión 21.

Resultados.

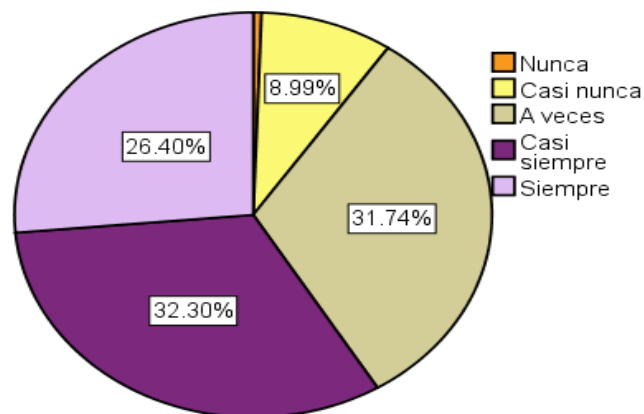
Gráfico 1. Origen de los ingresos.



Fuente: Elaboración propia.

Este gráfico nos proporciona información en relación al origen de los ingresos de los estudiantes. Aquí se observa que el rubro con mayor porcentaje lo constituye el ingreso por beca, ya que el 50.84% de los alumnos perciben sus ingresos de esta fuente. Le sigue con el 28.09% aquellos que reciben los recursos de sus padres, en tanto el 14.04% obtiene ingresos por remuneración de sus empleos. Los porcentajes con menor índice de participación fueron los siguientes: El 4.21% respondió que tienen otra fuente de ingreso, mientras que el 2.81% restante manifestó recibir apoyo económico de algún familiar.

Gráfico 2. Frecuencia de ahorro de los estudiantes.

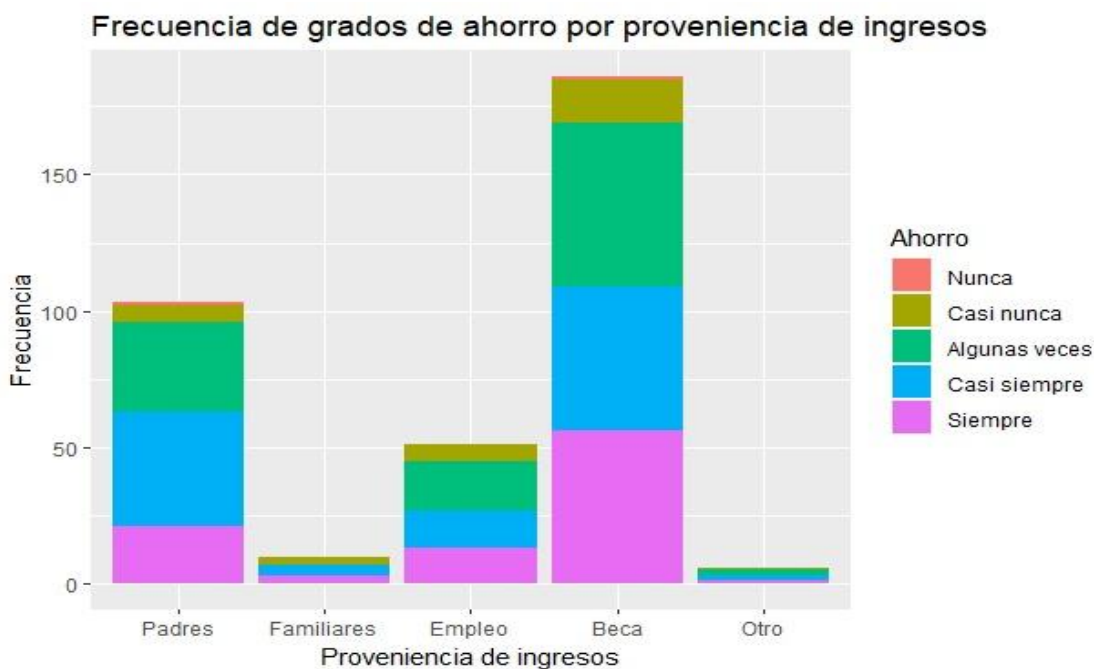


Fuente: Elaboración propia.

Prosiguiendo con la información del gráfico 2 relacionado al ahorro, en la cual los estudiantes dieron respuesta a la siguiente pregunta ¿Ahorra parte de sus ingresos regularmente?

En las respuestas obtenidas se hallaron comportamientos positivos, ya que el 26.40% y el 32.30% de los estudiantes afirman destinar parte de sus ingresos al ahorro, mientras que el 31.74% respondió en que a veces suelen guardar parte de sus ingresos. En contraste, con el 8.99% de los estudiantes que no cuentan con el hábito, solo el 0.057% contestó que nunca.

Figura 3. Frecuencia de grados de ahorro por proveniencia de ingresos.



Nota. Elaboración propia.

El gráfico 3 muestra el comportamiento de los estudiantes en relación con el ahorro, y considerando el origen de sus ingresos, vemos como la disposición al ahorro se incrementa más que proporcionalmente en aquellos cuyo ingreso proviene de una beca, en relación a aquellos que obtienen sus ingresos de otras fuentes tales como sus padres o bien de un empleo.

Aunque las causas pueden ser variadas, ya que existen otros factores condicionantes para explicar el comportamiento, es notable el hallazgo.

CONCLUSIONES.

La investigación realizada sobre la “Cultura Financiera y Ahorro entre los Jóvenes en México que Reciben Apoyos de becas: Oportunidades y efectos” en una universidad pública de Tabasco, encontramos que los estudiantes que reciben recursos de beca presentan una intención de ahorro superior a aquellos que perciben sus ingresos de otra fuente.

Este resultado se considera positivo, ya que la población analizada se encuentra formándose en Ciencias Económico-Administrativas, y a diferencia de las expectativas de los autores mencionados, que temen que quienes reciban beca presenten falta de motivación para el ahorro, los resultados que se obtuvieron fueron positivos, lo que permite asumir que a mayor educación financiera los comportamientos financieros mejoran.

El tema presenta temas de análisis para futuras investigaciones en relación con los productos de ahorro e inversión creados, pensando en las necesidades de los jóvenes ahorradores, y considerando sus condiciones particulares.

Introducir incentivos específicos para el ahorro puede ser una solución efectiva. Según Díaz (2019), programas que ofrecen incentivos, como la coincidencia de ahorros, pueden motivar a los jóvenes a reservar parte de sus ingresos, fomentando hábitos financieros responsables.

La implementación efectiva de programas educativos, la colaboración entre sectores, y el aprovechamiento de la tecnología, son elementos esenciales para cerrar la brecha de analfabetismo financiero y promover un futuro financiero más sólido para la población mexicana.

Promover el desarrollo de habilidades empresariales entre los jóvenes puede ser clave para fomentar el ahorro a través de metas a largo plazo. Rodríguez (2021) destaca, que el emprendimiento y la gestión financiera de pequeños negocios pueden empoderar económicamente a este grupo, fomentando la independencia financiera.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.

1. Ariza, M. (2020). "Educación Financiera: Clave para el Empoderamiento Económico". Bolsa Mexicana de Valores. Recuperado de <https://www.bmv.com.mx/es/bmv/educacion-financiera-clave-para-el-empoderamiento-economico>
2. Díaz, A. (2019). Incentivizing Savings: A Path to Financial Independence. *Journal of Financial Education*, 45(2), 123-137.
3. Dzul, M. (2013). *Diseño No-Experimental*.
4. García, M. (2019). Dependency on Government Support: A Barrier to Financial Independence. *Economic Perspectives*, 33(4), 56-72.
5. González, J. (2022). Tailoring Financial Education for Government Aid Recipients. *Journal of Applied Finance*, 28(1), 45-58.
6. Hernández Govea, L. M. (2019). *Informe de Labores 2019-2020*.
7. Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. McGrawHill Education.
8. INEGI. (2021). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera. Recuperado de: <https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2021/>
9. López, C. (2018). Lack of Savings Incentives: A Hurdle in Financial Planning. *Journal of Economic Behavior & Organization*, 75(3), 189-204.
10. Martínez, R. (2020). Financial Literacy Gaps in Government Assistance Recipients. *International Journal of Consumer Studies*, 42(6), 789-802.
11. OCDE. (2019). Informe de la OCDE sobre educación financiera en México. Recuperado de <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OCDE-Informe-Mexico.pdf>
12. Pérez, L. (2021). Challenges in Developing Financial Independence Among Government Aid Recipients. *Financial Counseling and Planning*, 33(2), 167-181.

13. Prawda, J. (2022). Entrevista sobre Inclusión Financiera. Recuperado de <https://www.finanzasparatodos.mx/entrevistas/entrevista-a-juan-prawda/>
14. Rodríguez, E. (2021). Empowering Youth Through Entrepreneurial Skills. *Small Business Economics*, 48(3), 321-335.
15. World Bank. (2020). "Using Technology to Enhance Financial Education". Recuperado de <https://www.worldbank.org/en/topic/financialinclusion/brief/using-technology-to-enhance-financial-education>

DATOS DE LA AUTORA.

1. **Candelaria Guzmán Fernández.** Doctorado en Gestión estratégica y Políticas de desarrollo; Filiación: Universidad Juárez Autónoma de Tabasco/ Docente adscrita a la División académica de Ciencias Económico Administrativas; México. Correo electrónico: candelaria.guzman@ujat.mx, ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-6144-7397>

RECIBIDO: 5 de septiembre del 2023.

APROBADO: 30 de octubre del 2023.