

**LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias
Sociales y Humanidades, Asunción, Paraguay.**

ISSN en línea: 2789-3855, 2025, Volumen VI

**Ahorro e inversión en población joven: un análisis de su
contribución al desarrollo económico**

Saving accounts and investment on the young population: an analysis of
their contribution to the economic development

Claudia Berenice García Mendoza

claudia.garcia@uadec.edu.mx
<https://orcid.org/0000-0001-5135-4042>
Universidad Autónoma de Coahuila
Torreón – México

Daniel González Torres

dagonzalez@uadec.edu.mx
<https://orcid.org/0000-0002-9342-9441>
Universidad Autónoma de Coahuila
Torreón – México

Javier Yáñez Álvarez

javier.yanez@uadec.edu.mx
<https://orcid.org/0000-0002-8833-9011>
Universidad Autónoma de Coahuila
Torreón – México

Paola Nahomi Reboloso Moreno

preboloso@uadec.edu.mx
<https://orcid.org/0009-0001-2232-9849>
Universidad Autónoma de Coahuila
Torreón – México

DOI: <https://doi.org/10.56712/latam.v6i6.4996>

Artículo recibido: 09 de agosto de 2025.

Aceptado para publicación: 11 de diciembre
de 2025.

Conflictos de Interés: Ninguno que declarar.



NÚMERO

DOI: <https://doi.org/10.56712/latam.v6i6.4996>

Ahorro e inversión en población joven: un análisis de su contribución al desarrollo económico

Saving accounts and investment on the young population: an analysis of their contribution to the economic development

Claudia Berenice García Mendoza¹

claudia.garcia@uadec.edu.mx

<https://orcid.org/0000-0001-5135-4042>

Universidad Autónoma de Coahuila

Torreón – México

Daniel González Torres

dagonzalez@uadec.edu.mx

<https://orcid.org/0000-0002-9342-9441>

Universidad Autónoma de Coahuila

Torreón – México

Javier Yáñez Álvarez

javier.yanez@uadec.edu.mx

<https://orcid.org/0000-0002-8833-9011>

Universidad Autónoma de Coahuila

Torreón – México

Paola Nahomi Reboloso Moreno

preboloso@uadec.edu.mx

<https://orcid.org/0009-0001-2232-9849>

Universidad Autónoma de Coahuila

Torreón – México

Artículo recibido: 09 de agosto de 2025. Aceptado para publicación: 11 de diciembre de 2025.

Conflictos de Interés: Ninguno que declarar.

Resumen

La presente investigación aborda la problemática de la escasa conciencia financiera entre jóvenes universitarios en México y las implicaciones que esta situación genera en sus decisiones de ahorro e inversión. El estudio establece como objetivo analizar el nivel de concientización que expresan los estudiantes sobre la importancia de cuidar sus finanzas personales, examinar su comportamiento en el ámbito financiero y explorar como las influencias sociales inciden de manera positiva o negativa en las decisiones de ahorro o inversión, así mismo se evalúa la relevancia de que los jóvenes comiencen a gestionar sus recursos económicos para adquirir conocimiento de la ciencia financiera. Para cumplir este propósito el trabajo integra antecedentes documentales, datos estadísticos, gráficas y opiniones provenientes de diversas fuentes de la vida financiera en México. Aplica estrategias metodológicas de análisis descriptivo y estadístico para identificar el grado de conocimiento que poseen los estudiantes en temas de ahorro e inversión. Los resultados muestran que los universitarios reconocen la necesidad de planear y administrar sus finanzas, aunque enfrenten limitaciones derivadas de factores sociales y culturales. El estudio concluye que fortalecer la educación financiera en este sector, favorece la construcción de hábitos de ahorro e inversión y contribuye a que los jóvenes definan trayectorias que los conduzca hacia la estabilidad económica y el cumplimiento de sus

¹ Autora de correspondencia.

objetivos futuros.

Palabras clave: ahorro, economía, inversión, universitarios

Abstract

This research addresses the problem of limited financial awareness among university students in Mexico and the implications this has on their saving and investment decisions. The study aims to analyze students' level of awareness regarding the importance of managing their personal finances, examine their financial behavior, and explore how social influences positively or negatively impact their saving and investment decisions. It also evaluates the importance of young people beginning to manage their economic resources to acquire financial knowledge. To achieve this, the study integrates background information, statistical data, graphs, and opinions from various sources within the Mexican financial landscape. It employs descriptive and statistical analysis to identify students' level of knowledge on saving and investment. The results show that university students recognize the need to plan and manage their finances, even though they face limitations stemming from social and cultural factors. The study concludes that strengthening financial education in this sector fosters the development of saving and investment habits and helps young people define paths that lead them to economic stability and the fulfillment of their future goals.

Keywords: saving, economy, investment, college

Todo el contenido de LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, publicado en este sitio está disponibles bajo Licencia Creative Commons.



Cómo citar: García Mendoza, C. B., González Torres, D., Yáñez Álvarez, J., & Reboloso Moreno, P. N. (2025). Ahorro e inversión en población joven: un análisis de su contribución al desarrollo económico. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades* 6 (6), 1497 – 1513.
<https://doi.org/10.56712/latam.v6i6.4996>

INTRODUCCIÓN

La falta de educación financiera de la población mexicana no corresponde a la falta de elementos o herramientas para el desarrollo de información, sino a la falta de difusión que estos han tenido para lograr un adecuado alcance y promover un conocimiento adecuado en la vida de las personas. Actualmente existen muchas instituciones públicas y privadas que imparten a cualquier nivel de escolaridad cursos y clases de manera gratuita de este tema, con videos y contenidos para todas las edades, de igual forma, las instituciones financieras y bancarias, también poseen programas de educación financiera que brindan información accesible inclusive en sus mismas plataformas digitales.

No obstante y a pesar de las diversas fuentes de educación y sitios donde se puede conocer acerca de la cultura del ahorro y las múltiples plataformas, así como empresas y organizaciones que se dedican a ayudar a las personas a guardar su dinero para utilizarlo a futuro, en México existe un total desinterés por parte de los ciudadanos, enfocando la presente investigación hacia los jóvenes en un rango desde (18 hasta 22 años), ya que con el nuevo sistema de pensiones, la inflación que está creciendo y la proyección de que pueda continuar de manera constante por los próximos años, es de suma importancia dar a conocer la información necesaria y simplificada para el máximo aprovechamiento de este capital que ocasionalmente se pierde y podría ser utilizado para otros fines.

Los jóvenes pueden considerar el ahorro como una opción de contar con un fondo para sus propios estudios, adquisición de bienes de consumo, pago de deudas a corto y largo plazo que de no contemplarlos se pueden convertir en riesgo al no cubrir diversos compromisos en las fechas establecidas y disponer de un portafolio de ahorro disponible para gestionar en un momento determinado, es algo que aportará mucho en la economía personal, especialmente en caso de enfrentar alguna deuda.

Así mismo, se considera que una persona con conocimientos previos en educación financiera a la par de sus estudios profesionales continuará ahorrando y aprovechando sus recursos inclusive puede coadyuvar al emprendimiento. Aunque las ambiciones son buenas siempre hay que ser realistas y enfocar las estrategias a un ahorro con una previa planeación. Los imprevistos están a la orden del día, un fondo de ahorro destinado a emergencias médicas o cualquier accidente que se pueda suscitar también justifica el tener esos ahorros o inversiones a futuro. Por último, pensar en el retiro es importante, el dinero circula de manera constante, lo que implica pensar en buscar un buen nivel de calidad de vida para la jubilación es importante.

El ahorro se encuentra influido y determinado por las políticas económicas que siga un estado (este puede afectar las tasas de interés y otras variables que afectan el ahorro). Los cambios en la tasa de interés, por ejemplo, pueden hacer que los ahorradores se sientan motivados o desmotivados a ahorrar. Un aumento en las tasas de interés puede hacer que los ahorradores tengan más razones para disminuir su consumo y ahorrar, o bien puede tener el efecto opuesto. Al igual el nivel de ingreso, depende de dos efectos conocidos como efecto ingreso y efecto sustitución. Así como el aumento de las tasas de interés puede incentivar a los socorristas a consumir menos para ahorrar más, puede suceder que, al ser mayor el rendimiento del ahorro, se pueda cumplir la meta de acumulación prevista destinando una porción mayor del ingreso al consumo presente. Esta alza en las tasas de interés se puede deber, por ejemplo, a las formas en que el gobierno obtiene los recursos para sus actividades. Si el gobierno decide pedir recursos prestados al sistema financiero en una cantidad importante, las tasas de interés subirán.

METODOLOGÍA

El objetivo principal es comprender los hábitos de ahorro de la población universitaria; para lo cual se aplicó una encuesta a 200 jóvenes universitarios, la cual busca obtener información sobre cómo las personas ahorran dinero, qué porcentaje de sus ingresos destinan al ahorro y cuáles son sus motivaciones para hacerlo.

La identificación de obstáculos para el ahorro, como las barreras o desafíos que enfrentan los jóvenes al intentar ahorrar dinero, como deudas, gastos inesperados o falta de conocimiento financiero y evaluar el conocimiento financiero de los encuestados.

Otro objetivo importante es obtener información demográfica: recopilar datos demográficos, como edad, género y nivel de ingresos, para comprender cómo varían los hábitos de ahorro en diferentes grupos de personas además de evaluar el impacto de políticas o programas de ahorro: Si se están implementando políticas gubernamentales o programas de educación financiera relacionados con el ahorro, una encuesta puede evaluar su efectividad y su impacto en la comunidad.

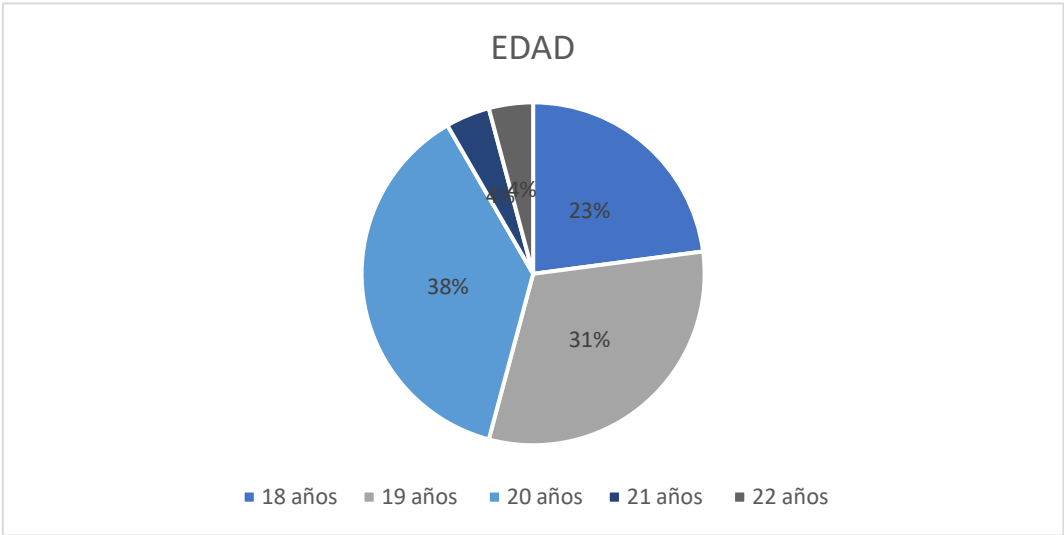
Preguntas de Investigación

- ¿Cuál es tu edad?
- ¿Cuentas con alguna fuente de ingresos?
- ¿Conoces tus gastos fijos mensuales?
- ¿Tienes alguna cuenta de ahorro o aforé?
- ¿Cuentas con algún ahorro actualmente?
- ¿Qué edad consideras óptima para empezar a ahorrar? ¿Por qué?
- ¿Consideras importante el ahorro para tu futuro? ¿Por qué?
- ¿Conoces las formas de ahorrar en México?
- ¿Sabes lo qué es un PPR y cómo funciona?
- ¿Has considerado invertir actualmente?
- ¿Qué es lo más importante para ti en el futuro?
- ¿Cuentas con algún plan financiero para lograr tus objetivos a futuro?

RESULTADOS

Gráfico 1

Edad



Fuente: elaboración propia.

Después de realizar la encuesta a una muestra poblacional de proporciones iguales entre hombres y mujeres (100 y 100) se puede obtener los siguientes resultados:

El primer paso es conocer la edad del grupo de estudio, en este caso el promedio de edad es de 18 a 22 años, sin embargo, este tema es un poco más extenso pues abarca desde los 16 hasta los 29 años que aún se consideran una población joven y que obviamente van empezando su vida financiera.

A su vez, no se ve reflejado en el instrumento, pero un punto relevante que se mencionó anteriormente es el género en los participantes del instrumento, la muestra arroja los resultados de 100 hombres y 100 mujeres. Esto para conocer los puntos de vista de ambos géneros y si se puede encontrar alguna relación en la forma en la que las jóvenes mujeres toman decisiones de su vida financiera similar o diferentes a la de los hombres jóvenes.

Gráfico 2

¿Cuentas con ingresos?



Fuente: elaboración propia.

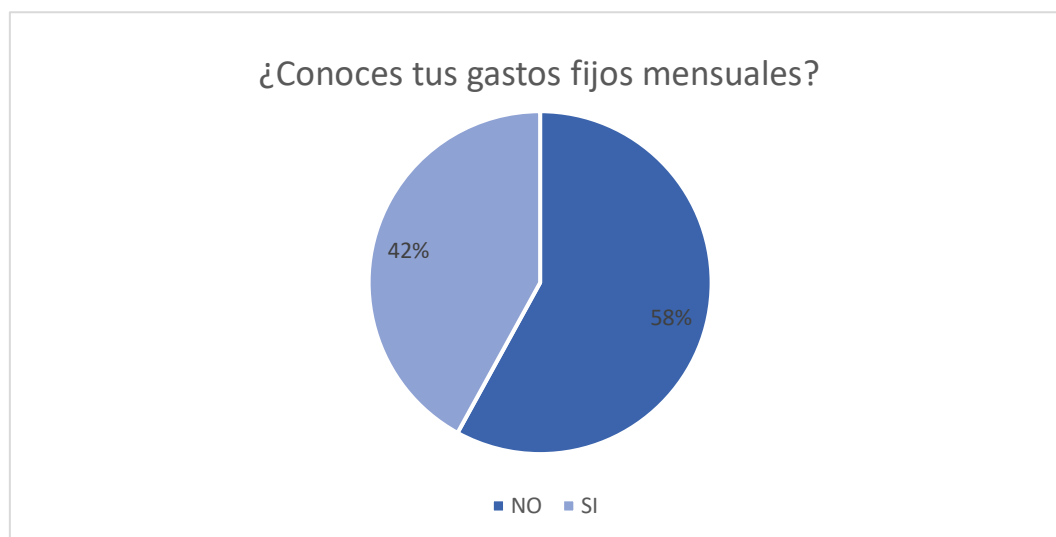
El siguiente paso es conocer el porcentaje de personas que cuentan con ingresos, ya que es el principal requisito para comenzar a ahorrar y más del 65% de los jóvenes cuenta con ingresos, (la gran mayoría de sexo masculino) y el porcentaje de personas que no cuenta con una fuente de ingresos fija recibe el apoyo económico de sus padres.

El hecho de crecer en un hogar estable con unos padres proveedores proporciona la confianza y seguridad de no necesitar un empleo puesto que las necesidades básicas siempre estarán cubiertas por los padres e incluso hasta más, sin embargo, no todos pueden gozar de este privilegio. Los participantes que ya cuentan con un empleo mencionaron que la mayoría de sus ingresos terminan siendo para ellos mismos, al contar con un hogar y vida estable de clase media, media alta la mayoría, no pagan renta, servicios o despesa para su hogar y sus gastos se ven reflejados en productos de segunda o tercera necesidad.

La situación en México ha mejorado, así como la calidad de vida y los salarios de las personas por lo que hasta cierto punto se entiende esta despreocupación de la población joven por el futuro, aunque esto no los represente a todos. El país aún cuenta con un gran porcentaje de personas en pobreza y pobreza extrema, sectores de la población que viven al día, niños, jóvenes, adultos, personas mayores que viven al día y no saben si van a comer al día siguiente, que no cuentan ni con la educación primaria, ya que se ven forzados a trabajar en pésimas condiciones inclusive antes de los 18 años para buscar mejorar su situación. El clasismo y la discriminación que se vive en México es inaceptable, puesto que siempre se va a hacer menos a la clase trabajadora que son el sostén de el país, personas sin nada que buscan salir adelante y lamentablemente no tienen la oportunidad de ahorrar y mucho menos invertir a largo plazo es una realidad de millones de personas en el país.

Gráfico 3

¿Conoces tus gastos fijos mensuales?



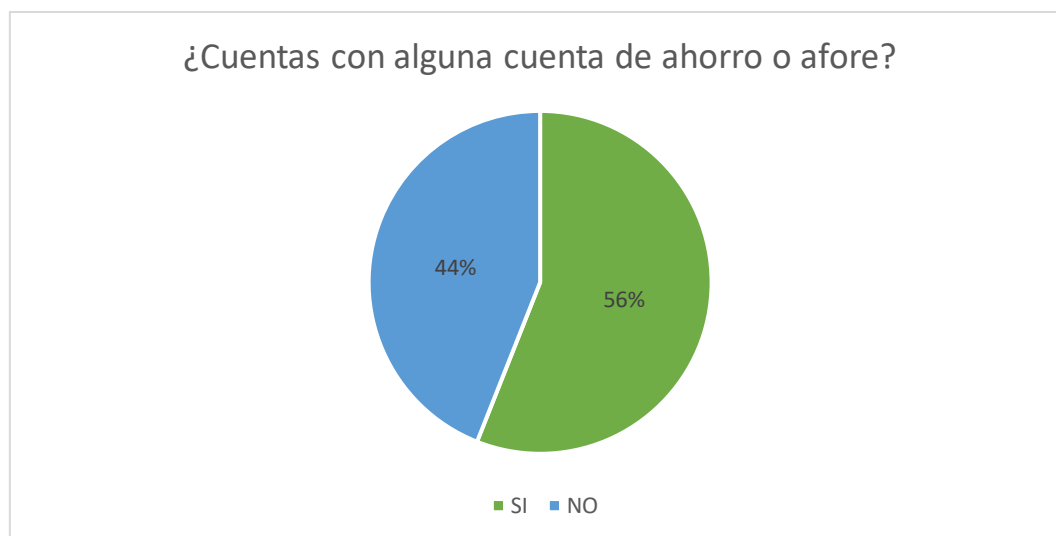
Fuente: elaboración propia.

Otro tema importante en el análisis del ahorro es conocer la personalidad y los conocimientos financieros de las personas, lo más importante es ver cómo se administran y si conocen sus gastos fijos mensuales (comidas, transporte, ropa, ahorro, gastos, etc.) en este sentido más del 50% de los encuestados no conocen sus gastos fijos mensuales y solo gastan por gastar sin tener un presupuesto destinado a cada área de su vida. Mientras que poco más del 40% si se da el tiempo de planificar sus gastos diarios, semanales y mensuales.

Esta parte es de las más importantes ya que nos habla de dos cuestiones de estudio más profundas: La psicología del joven mexicano y su capacidad de manejo de capital a corto plazo.

Gráfico 5

¿Cuentas con alguna cuenta de ahorro o afore?



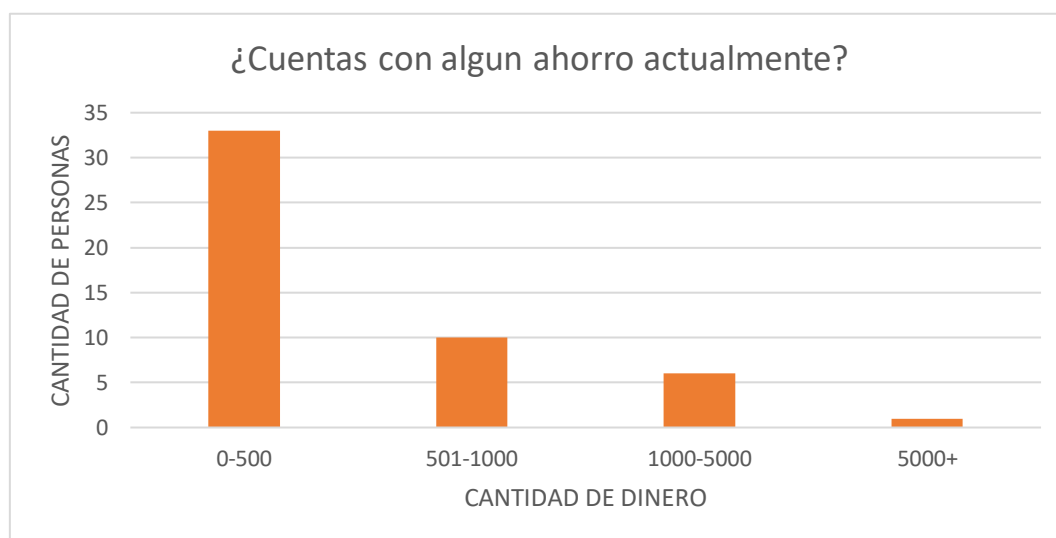
Fuente: elaboración propia.

A continuación, el tema principal de la investigación es ver que tanto ahorran los jóvenes universitarios. El siguiente análisis a tener en cuenta es si los participantes de la muestra conocen o tienen alguna cuenta de ahorro o afore. Según los resultados, la mayoría que ya cuentan con ingresos es que tienen un trabajo del sector privado y están bajo el régimen de sueldos y salarios, por lo que una de las prestaciones que por ley tienen es que ya cuentan con un AFORE que les proporcionó su empresa, sin embargo, hay un porcentaje que no tenían conocimiento de esta información por lo que al momento de la encuesta desconocían si contaban que contaban con él.

Por otra parte, la cuenta de ahorros voluntarios es desconocida o de mínimo interés para los jóvenes ya que el número de jóvenes que voluntariamente abrieron una cuenta para cuidar su dinero y sus finanzas personales y solamente algunos tuvieron la suerte de que sus padres abrieron una a su nombre donde los mismos padres van depositando dinero para sus hijos en el futuro. Casi la mitad de los participantes no tienen o desconocen si cuentan con esta herramienta que es indispensable para una persona adulta para planificar su vida a futuro, es alarmante que inclusive estudiantes de las carreras de Finanzas, Economía, Mercadotecnia, Gestión Empresarial, etc. no cuenten con una cuenta de ahorro pero si ya tengan deudas en su historial financiero, lo que nos habla de una total desinformación y lamentablemente una baja educación que afecta sus decisiones y afectará su vida a futuro.

Gráfico 6

¿Cuentas con algún ahorro actualmente?



Fuente: elaboración propia.

Una cuenta de ahorro no representa precisamente una cuenta de débito, al conocer esto nuestros encuestados nos presentaron la siguiente información, donde sólo el 25% cuenta con dinero en su cuenta de banco, aunque no se considera una cantidad mínima para este concepto y por qué decidieron ahorrar fue por no utilizar de manera inmediata estos recursos.

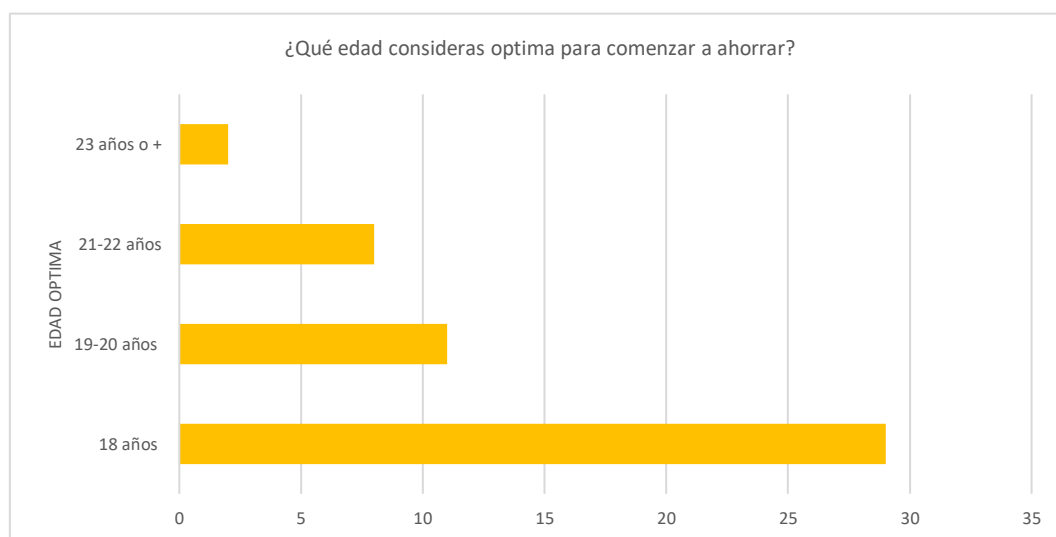
Las finanzas nos hablan de siempre querer buscar incrementar y que el dinero trabaje para nosotros y no al revés, pero también que este no se quede quieto. Siempre tiene que estar en circulación, sin embargo, la desinformación financiera vuelve a salir como problema principal puesto que las razones

que presentaban los participantes al preguntarles el ¿Por qué no contaban con una cuenta de ahorros? es que no saben cuáles existen o que actualmente no las necesitan.

La abstinencia de los jóvenes hacia la importancia de sus finanzas personales se puede ver reflejado en machismos aspectos de su vida, desde el ahorro hasta la planeación de un presupuesto para su día a día, no por falta de recursos o de opciones si no más por iniciativa propia.

Gráfico 7

¿Qué edad consideras óptima para comenzar a ahorrar?



Fuente: elaboración propia.

Esta pregunta es para analizar un poco más la psicología y el pensamiento racional de los jóvenes al momento de que son interrogados sobre las problemáticas de su sociedad y sobre un tema de relevancia el cual es el ahorro personal. Un dato clave es el conocer la idea de los jóvenes sobre cuándo deberían empezar a ahorrar, el 58% de los participantes comentó que a partir de los 18 años es cuando se tiene la madurez suficiente para comenzar a ahorrar, puesto que es cuando se comienza a trabajar en la mayoría de los casos y esos ingresos se puede destinar una parte para el ahorro. Lo cual lleva a la conclusión de la obvia contradicción. Los participantes saben que desde que se comienza la vida laboral al recibir un ingreso se tiene que destinar mínimo un porcentaje del salario hacia una cuenta de ahorro para el futuro, sin embargo, no se cuenta con cuentas bancarias destinadas al ahorro

Como dato adicional que no se incluyó en la encuesta aplicada, sin embargo, los estudiantes lo comentaron, es el ahorro en efectivo, lo cual también representa un problema para sus finanzas, pero al menos cuentan con el hábito de resguardar una parte para otras actividades. El problema del ahorro en efectivo, es que a los jóvenes no les permite incursionar en el sistema financiero y al requerir instrumentos de formalidad como estados de cuenta o reporte de buró de crédito difícilmente podrán tener acceso a diversas alternativas de créditos o inversiones. Por otro lado, el recurso que no entra en el sistema financiero se ve reflejado en la inflación anual que sufre el país, lo que provoca que ese dinero inactivo sufra una pérdida de poder adquisitivo con el paso del tiempo, así como un estancamiento al poder estar generando un rendimiento que cubra esa inflación y un poco más.

Gráfico 8

¿Por qué consideras importante el ahorro para tu futuro?



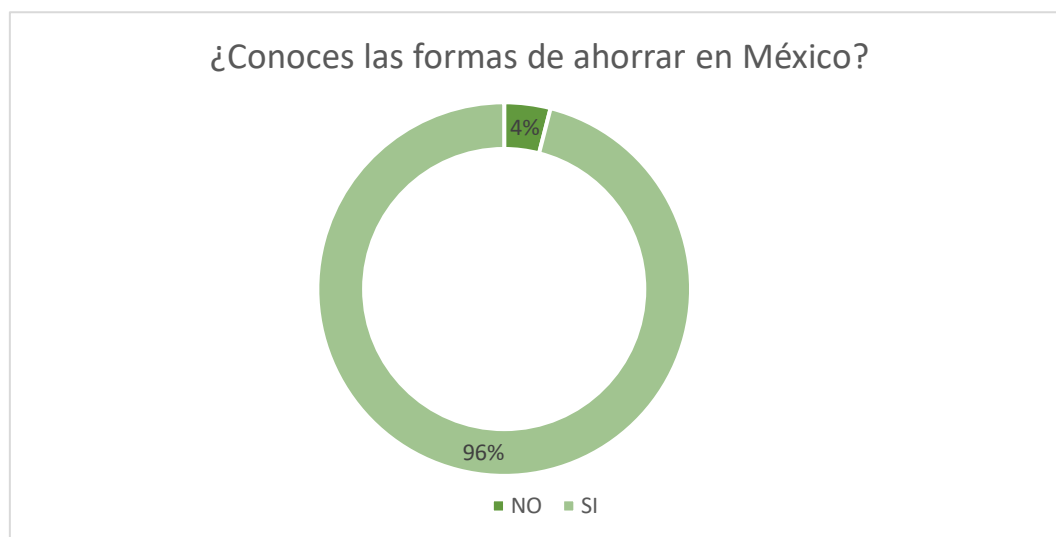
Fuente: elaboración propia.

El análisis de esta encuesta nos dice que tradicionalmente los jóvenes buscan retener dinero y no generar más, sin embargo también se puede notar un miedo e incertidumbre hacia el futuro, es decir, las sociedad mexicana se ve influenciada por muchísimos factores, desde las noticias de la televisión, los amigos, la familia pero sin embargo la mayor influencia en el mundo actualmente son las redes sociales, las personas que crean contenido para redes sociales y muestran su estilo de vida pueden llegar a manos de muchísimos jóvenes que apenas están entrando a la vida adulta, muestran sus casas, autos, ropa, lujos, etc que crean una perspectiva de la realidad totalmente alterada para la mayoría de la población mexicana.

Buscando destacar que obviamente es posible llegar a eso, inclusive hasta mucho más, sin embargo, es un camino difícil, que además requiere de tiempo y esfuerzo y considerando que el tiempo es el activo más valioso con el que cuenta una persona joven se podría decir que no es tan necesario buscar un estilo de vida así a tan corta edad. La ambición no es un problema, el verdadero problema es la búsqueda de satisfacción instantánea que la mayoría de la población busca sin saber el trasfondo de lo que ven en redes sociales y los influncian en sus decisiones e ideologías buscando un tesoro inexistente. Es decir, que las personas que realizan ese tipo de contenido a eso se dedican a vender un estilo de vida inalcanzable para la mayoría de la población, por eso los resultados de la encuesta arrojan que casi el 50% de la muestra prefiere gastar sus ahorros en vez de invertirlos para generar más o buscar iniciar algún emprendimiento o negocio con estos mismos.

Gráfico 9

¿Conoces las formas de ahorrar en México?



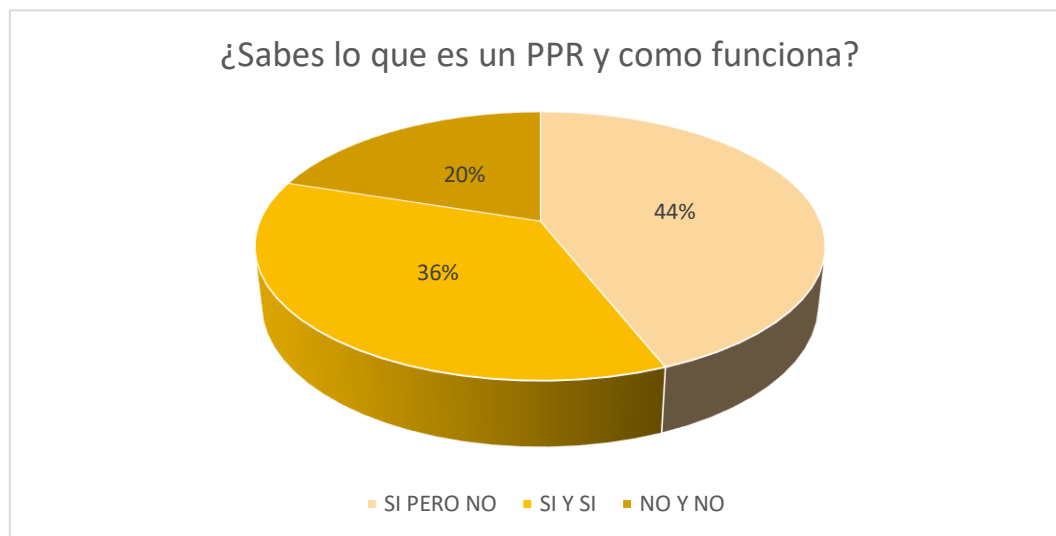
Fuente: elaboración propia.

Una cuestión interesante también es que el nivel de confianza considerado en la encuesta es del 95% considerando que es para una muestra tan pequeña. La cuestión de honestidad se vio reflejada en esta pregunta, puesto que el 4% comentaron abiertamente que no saben nada sobre donde ingresar su dinero o cómo abrir una cuenta para ahorrar. Mientras que los demás afirman saber el cómo y el dónde no se ve aplicado en su vida.

Es decir que la mayoría de los jóvenes conoce o ha escuchado hablar acerca de las formas de ahorrar que existen en el país, sin embargo, aún queda un pequeño porcentaje de desinterés sobre el tema al solo conocer muy pocas fuentes y que la mayoría diga que la mejor forma de ahorrar es simplemente resguardar el capital en una cuenta de débito.

Gráfico 10

¿Sabes lo que es un PPR y cómo funciona?



Fuente: elaboración propia.

Profundizando mayormente en el ahorro para el futuro a largo plazo se planteó la cuestión del conocimiento sobre los “PPR” (Plan Personal de Retiro) o un poco menos conocido un Plan de ahorro afecto al Artículo 93 de la ley del ISR (afecto al 93). Instrumentos de inversión para el retiro en los cuales las personas hacen aportaciones (voluntarias u obligatorias) según sea la mejor opción para cuando se llegue a los 65 años tener un sustento económico el cual nos ayude a vivir los últimos años de nuestra vida.

El sistema de pensiones en el país solo beneficiará y será útil para personas que empezaron a cotizar en el año 1997 por lo que este sistema es obsoleto e inútil para las nuevas generaciones que cuando lleguen a su vejez no tendrán una pensión digna y el ahorro voluntario será la única opción de poder juntar y administrar capital para el retiro. Lamentablemente se sigue la tendencia de la desinformación en los jóvenes pues más del 60% de los participantes no saben a ciencia cierta cómo funcionan estos planes de ahorro para su futuro y cómo usarlos a su favor.

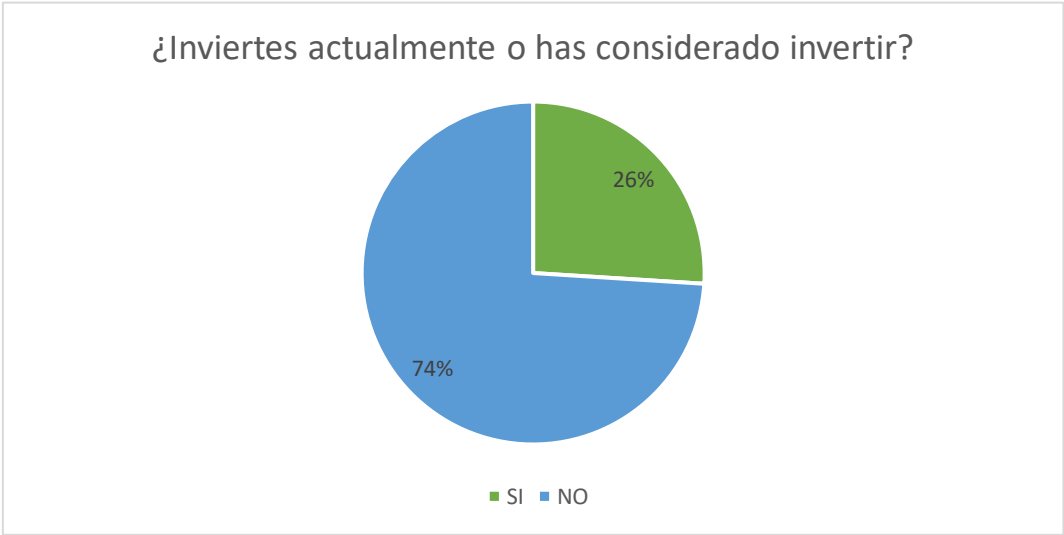
La problemática se sigue haciendo más grande, puesto que los puntos más importantes que se supone deberían estar cubiertos ya para los 20 años de edad en la mayoría de jóvenes trabajadores, no son ni siquiera tomados en cuenta por las personas que están estudiando una carrera de finanzas o afín. Es alarmante y preocupante al considerar que el desempeño de estos estudiantes en el futuro se verá reflejado en campos laborales como consultoría, inversiones, asesoría, etc. y que no cuenten con la educación y formación adecuada al no llevarlo a su vida diaria este tipo de conceptos terminará no sólo afectando su futuro si no el de toda la sociedad al encontrarse en un bucle de desinformación y despreocupación por factores tan importantes en el sistema financiero.

Parte de este problema surge obviamente de la mala cultura financiera del país, un análisis más profundo determinaría cuál es el objetivo de los gobernantes hacia el pueblo. La forma de control y manipulación más antigua es desviar la atención de los problemas graves a través de distracciones llenas de mercadotecnia creadas por empresas que a su vez también controla el gobierno y que sus trabajadores son el pueblo mexicano que lleva décadas y generaciones viviendo los mismos problemas

con el paso de los años. Los cambios en la sociedad se verán reflejados cuando cambie el sistema electoral, educativo y administrativo en el país.

Gráfico 11

¿Inviertes actualmente o has considerado invertir?



Fuente: elaboración propia.

Actualmente las inversiones son una parte fundamental del sistema financiero y los participantes del ejercicio se podría decir que no cuentan con un interés voluntario genuino de usar estos instrumentos. Al presentar preguntas de introspección para profundizar más en este tema las respuestas de los participantes indicaron que se les hace difícil el tema de las inversiones, no saben cómo empezar a involucrarse en este mundo, no tienen el suficiente tiempo para dedicar a sus finanzas personales, tienen un “miedo” al posible riesgo de llegar a perder su dinero que inviertan al no tener toda la información completa o simplemente no quieren tomar la decisión de empezar a hacerlo. Son algunas de las respuestas más comunes al momento de hacer la investigación.

En la materia de las inversiones, si implica el llevar una mayor preparación para abordar el tema, sin embargo, hay muchísimas opciones para iniciar desde cero. Lo más recomendable y “fácil” es iniciar en “CETES” (Certificados de la Tesorería de la Federación), un instrumento de deuda bursátil emitidos por el gobierno que entregan rendimientos a una tasa fija en un plazo de tiempo determinado, hay desde 28 días hasta 1 año dependiendo las necesidades del perfil inversionista, son la inversión más segura en el país y la que la mayoría de la población conoce, sin embargo, para garantizar el mayor aprovechamiento de los instrumentos de inversión se debe buscar una diversificación en los portafolios de inversión. La mejor manera y más segura de invertir es con un asesor financiero que los guíe paso a paso al inicio hasta que se tenga la experiencia suficiente individualmente.

Gráfico 12

¿Cuentas con algún plan financiero para lograr tus metas?



Fuente: elaboración propia.

El punto más importante de la investigación y a tener en consideración es la planeación financiera. El hecho de que más del 60% de los participantes vivan en una incertidumbre sin planeación de su futuro es preocupante no solo para ellos sino para toda la sociedad. Se espera que las nuevas generaciones que son el futuro y los que en teoría y por ideologías “van a salvar al país” adquieran experiencia y los conocimientos necesarios para salir adelante y cambiar su situación a como la vivieron sus padres, sin embargo, se plantea la siguiente reflexión: “todos los participantes del ejercicio cuentan con un teléfono celular, computadoras, acceso a internet, libros y los recursos para llenarse de información y llevar a cabo lo que se propongan hacer”. Es el planteamiento que tienen los padres de familia de la generación X, que tuvieron un desarrollo y educación distinta con el paso del tiempo y la evolución de la sociedad, al plantear que como ellos no tuvieron todas esas herramientas, no tuvieron la oportunidad de hacer más como lo podrían hacer los jóvenes actualmente. Un pensamiento y una mentalidad totalmente desubicada y alejada de la realidad.

CONCLUSIÓN

Este instrumento parte de la base del análisis fundamental, la conceptualización de diversos factores que influyen en las finanzas personales, así como también una metodología y un instrumento de investigación para recopilar datos e información acerca del pensamiento, las actitudes, hábitos y conocimientos de una muestra de jóvenes para destacar aspectos importantes que se les da la mínima o nula relevancia en sus vidas.

La planeación objetiva de la vida financiera para cualquier persona es tan importante como su salud, el realizar un presupuesto mensual y llevar un balance personal es tan importante como llevar una dieta alimenticia de calidad, el empezar con un portafolio de inversiones y tener un plan de retiro es tan importante como iniciar en el gimnasio y tener una rutina de entrenamiento funcional. No obstante, la falta de interés y una incertidumbre al futuro muy fuerte lo que frena a nuestra generación, que solo el 38% de los encuestados sepan cómo llevar a cabo sus objetivos y cumplir sus sueños nos dice el grave problema que tenemos que enfrentar.

Concluyendo así con una serie de planteamientos que buscan incrustarse en la mente de cualquier leyente de este trabajo de investigación. Las preguntas presentadas parten de una serie de pensamientos e ideas inconclusas que recaen en la subjetividad y la moral de cada individuo, se identificó que aún y cuando el ahorro es importante entre los jóvenes universitarios, esta importancia aun así varía dependiendo del tipo de persona que sea y las condiciones de vida en las que se encuentre. Los jóvenes mexicanos pasan por circunstancias difíciles de entender, un limbo en el que cada decisión que tomen en su vida afectará directamente su futuro, por más pequeña e insignificante que cualquier decisión pueda parecer estará duramente ligada a su futuro. El inicio de la vida adulta, laboral y productiva es incierto y preocupante para todos.

Al momento en que los jóvenes se concienticen de entender y aplicar estrategias en sus finanzas personales se puede generar sentimientos de seguridad y tranquilidad parcial, las herramientas que se ofrecen en el mercado y las posibilidades de generar un futuro seguro y estable mediante el ahorro y las inversiones a largo plazo ayudará a cumplir esos objetivos, la libertad financiera es un sueño al que todo ser humano aspira y el hecho de encontrar un sentido de vida y pertenecer a algo que se desea.

REFERENCIAS

Aparicio-Martínez, P., Ruiz-Rubio, M., Perea-Moreno, A. J., Martínez-Jiménez, M. P., Pagliari, C., Redel-Macías, M. D. y Vaquero-Abellán, M. (2020). Gender differences in the addiction to social networks in the Southern Spanish university students. *Telematics and Informatics*, 46, 101304. <https://doi.org/10.1016/j.tele.2019.101304>

CEPAL. (2023). Impacto del dólar en América Latina. Naciones Unidas.

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). (2023). Infografía sobre la alfabetización financiera en México y aportaciones voluntarias. Recuperado de: https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Anexos%20Inclusin%20Financiera/Infografias/SNEF_2023_Alfabetizacion_financiera_en_Mexico.pdf

Delgado Hector. (2024) Análisis de Estados Financieros, finanzas para "no financieros" (1era ed.), México. Editorial Trillas

Financiero, E. (12 de Febrero de 2022). Periódico digital el financiero. Obtenido de <https://www.elfinanciero.com.mx/mis-finanzas/2022/02/12/quieres-invertir-tu-dinero-la-condusef-te-dice-cual-es-el-banco-que-da-mejor-rendimiento/>

Gerencie.com. (26 de 08 de 2022). Estados de flujo de efectivo. Obtenido de <https://www.gerencie.com/estado-de-flujos-de-efectivo.html>

González O, E. (03 de 2022). Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Obtenido de <https://www.gob.mx/cnbv/es/articulos/reporte-de-ahorro-financiero-y-financiamiento-a-marzo-de-2022?idiom=es>

Hernández-Sampieri, R. y Mendoza, C. (2023). Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta (2a. ed., vol. 1). México: McGraw Hill Interamericana Editores.

Doerr John. (2024) Mide lo que importa. Barcelona España, Penguin Random House Grupo Editorial

Lavalle Jorge. (2019). OCDE Inclusión financiera en México. México.

Leal, G. (septiembre-diciembre de 2019). Ahorro para el retiro, cargando todo sobre los trabajadores. REDALYC Red de revistas científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal.

Martínez Carrasco Federico. (01 de 07 de 2016). Inclusión financiera en el ámbito rural mediante cajas de ahorro. Estudio de una experiencia en México. *Perfiles Latinoamericanos*.

Nava Isalia, B. F. (julio de 2021). Determinantes del ahorro de los hogares en México: un análisis de regresión cuantitativa. *Economía: Teoría y práctica*, 49.

Nava Isalia, B. F. (2022). Diferencias de género en los factores asociados al ahorro de los hogares en México. *Estudios demográficos y urbanos*.

Procuraduría Federal del Consumidor. (01 de 03 de 2023). Lo que debes saber de las Afores. Obtenido de <https://www.gob.mx/profeco/documentos/lo-que-debes-saber-de-las-afores?state=published>

Roberto., V. B. (11 de 05 de 2023). Economipedia. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/flujo-de-efectivo.html>

Sapien Daniela, R. Y. (01 de 07 de 2021). Sociodemographic profiles of the saving and accredited population in Mexico, 2018. *RAN (Revista Academia y Negocios)*.

Villagomez Alejandro, H. J. (12 de 2019). Impacto de la reforma al sistema de pensiones en México sobre el ahorro. *Economía Mexicana*, Nueva Epoca.

Villagomez, A. (julio de 2014). Redalyc UAEMEX. Obtenido de <https://www.redalyc.org/busquedaArticuloFiltros.oa?q=el%20ahorro%20para%20el%20retiro%20una%20reflexi%C3%B3n%20para%20M%C3%A9xico>

Villarelo., E. (2019). Wortev Capital. Obtenido de <https://wortev.capital/proyecto-de-inversion/caja-de-ahorro-que-es-y-porque-invertirla/>

World Economic Forum. (2021): Barriers to Digital Inclusivity. En *The Global Risks Report 2021* (16th ed., pp. 29–38). World Economic Forum. <http://wef.ch/risks2021>

Todo el contenido de **LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades**, publicados en este sitio está disponibles bajo Licencia [Creative Commons](#) 