

EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL ENTORNO URBANO Y RURAL (CASO EDUCACIÓN NIVEL MEDIA SUPERIOR DEL MUNICIPIO DE ESCÁRCEGA)

¹ Maria victoria Gomez Sanchez, 180205024@itsescarcega.edu.mx

² Yuri Lizeth Manrique Hernández, 180205043@itsescarcega.edu.mx

³ Sagrario Maria Quijano Gutiérrez, sagrario_quijano@itsescarcega.edu.mx

⁴ Dulce Maria De Jesús Delgado Cih, dulce_delgado@itsescarcega.edu.mx

RESUMEN

Las finanzas desempeñan un papel importante en la economía de cualquier país porque son las encargadas de administrar el dinero y canalizar los recursos financieros a varios sectores. El objetivo principal de esta investigación es conocer el grado de conocimiento de Educación Financiera en jóvenes de nivel media superior, así como proponer estrategias que apoyen el fomento de la Educación Financiera en zonas urbanas y rurales, esto para inspirar a jóvenes a ser ciudadanos sociales y económicamente consientes, adoptando conocimiento, habilidades y aptitudes. La presente investigación es de enfoque cuantitativo debido a que es secuencial y probatorio, así como la utilización de métodos estadísticos para mejor precisión de resultados, asimismo el tipo de investigación es descriptiva el cual tiene como objetivo la descripción precisa de dicho evento, para este estudio se utilizó la técnica de encuesta, donde la escala de medición es por medio de Likert el cual fue aplicado a estudiantes de nivel media superior del municipio de Escárcega y el ejido Libertad, se considera la participación de ciento nueve estudiantes que actualmente se encuentran matriculados. Como resultado de la investigación y del instrumento aplicado se tendrá noción del conocimiento de los estudiantes, así como la propuesta de estrategias que apoyen al fomento de la EF en las zonas urbanas y rurales. Los jóvenes de zonas urbanas y rurales necesitan conocer más sobre educación financiera para contrarrestar la ignorancia y hacer un cambio en la forma en que utilizan los recursos financieros.

PALABRAS CLAVE

Conocimientos
Economía
Recursos
Servicios

ABSTRACT

Finance plays an important role in the economy of any country because they are in charge of managing money and channeling financial resources to various sectors. The main objective of this research is to know the degree of knowledge of Financial Education in young people of upper secondary level, as well as to propose strategies that support the promotion of Financial Education in urban and rural areas, this to inspire young people to be social citizens and economically conscious, adopting knowledge, skills and aptitudes. The present investigation is of quantitative approach because it is sequential and probative, as well as the use of statistical methods for better precision of results, also the type of investigation is descriptive which has as its objective the precise description of said event, for this study. The survey technique was used, where the measurement scale is through Likert, which was applied to upper secondary students in the municipality of Escárcega and the ejido Libertad, considering the participation of one hundred and nine students who are currently enrolled. As a result of the research and the applied instrument, students will have a notion of knowledge, as well as the proposal of strategies that support the promotion of PE in urban and rural areas. Young people in urban and rural areas need to know more about financial education to counter ignorance and make a change in the way they use financial resources.

KEYWORDS

Knowledge
Economy
Resources
Services

¹ Instituto Tecnológico Superior de Escárcega/estudiante.

² Instituto Tecnológico Superior de Escárcega/estudiante.

³ Instituto Tecnológico Superior de Escárcega/docente.

⁴ Instituto Tecnológico Superior de Escárcega/docente.

I. INTRODUCCIÓN

La educación financiera, así como la educación en general son temas que no tienen limitantes, y es importante que lleguen a cada rincón del mundo, proporcionando nuevos conocimientos y habilidades que ayuden a las próximas generaciones.

En primera estancia la problemática de la investigación parte de la interrogante, ¿Por qué los jóvenes de zonas rurales y urbanas desconocen temas de Educación Financiera?, por ello la importancia de investigar y conocer lo que sucede en la actualidad en dichas zonas.

Ahora bien, al hablar de zonas urbanas o rurales nos referimos específicamente a la ciudad y al campo.

El Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), define a la zona urbana como:

Área geográfica ocupada por un conjunto de manzanas que generalmente va de 1 a 50, perfectamente delimitadas por calles, avenidas, andadores o cualquier otro rasgo de fácil identificación en el terreno y cuyo uso del suelo sea principalmente habitacional, industrial, de servicios, comercial, etcétera, sólo se asignan al interior de las localidades urbanas. (INEGI, 2010)

Esta se caracteriza por ser demasiado poblada, donde las edificaciones, obras públicas y hogares son de materiales duraderos como el concreto, las principales actividades económicas son: la industria, sector secundario (manufactura) y terciario (servicios), estas actividades a su vez dependen directamente del sector primario, ubicado principalmente en las zonas rurales.

El Banco Mundial (2020) menciona que “hoy en día, alrededor del 55 % de la población mundial, 4200 millones de habitantes, vive en ciudades. Se cree que esta tendencia continuará. En 2050, la población urbana se duplicará, y casi 7 de cada 10 personas vivirán en ciudades”.

Por otro lado, se encuentra la zona rural, caracterizada por tener una menor cantidad de residentes y a diferencia de la zona urbana, su territorio es más extenso.

La zona rural es la subdivisión de las áreas geoestadísticas municipales que se ubican en la parte rural, cuya extensión territorial es variable y se caracteriza por el uso del suelo de tipo agropecuario o forestal. Contiene localidades rurales y extensiones naturales como pantanos, lagos, desiertos y otros, delimitada por lo general por rasgos naturales (ríos, arroyos, barrancas, etcétera) y culturales (vías de ferrocarril, líneas de conducción eléctrica, carreteras, brechas, veredas, ductos, límites prediales, etcétera). (INEGI, 2010)

En la zona rural, las principales actividades económicas, son: la agricultura, ganadería, pesca y extracción forestal. La ciencia y tecnología, puede tomarse más tiempo en llegar debido a la distancia que predomina o en ocasiones las limitantes al cambio.

La relación que existe para ambas zonas en términos de economía, radica de la Educación Financiera.

La Educación financiera parte de dos términos “Educación” y “Financiera”, donde se describe lo siguiente: Educación, es la propagación de conocimiento donde cada individuo extrae un aprendizaje concreto, creando valores a su persona. Financiera es el manejo de los recursos monetarios que cada individuo dispone. De acuerdo con Bansefi la Educación Financiera es:

Proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza. (Banco del Bienestar, 2016)

Ahora bien, tener Educación Financiera en un entorno de Inclusión Financiera brinda la oportunidad de erradicar parte de la ignorancia que se tiene respecto a estos temas. A este acceso que tienen las personas o empresas de contar con servicios y productos financieros se le llama **Inclusión Financiera**.

La inclusión financiera se refiere al acceso que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios financieros útiles y asequibles que atienden sus necesidades —transacciones, pagos, ahorro, crédito y seguros— y que se prestan de manera responsable y sostenible. (Banco Mundial, 2022)

Para la ciudad el acceso a servicios financieros es más viable, facilitando la vida diaria y a las familias en situaciones económicas inesperadas. Por el contrario, la zona rural tiene menos posibilidades de contar con servicios financieros por la ubicación en la que se encuentra.

El Banco Mundial afirma lo siguiente:

La inclusión financiera, herramienta crucial para reducir la pobreza y promover la prosperidad compartida, ha sido uno de los principales desafíos mexicanos de cara al desarrollo. En 2011, alrededor de 71 millones de mexicanos, 65% de una población total de 112 millones, carecía de acceso a un servicio financiero formal, tema especialmente crítico en áreas rurales, donde 78% de los municipios no tenía un solo punto de servicios para residentes que quisieran realizar un depósito, retirar dinero, consultar saldos o realizar pagos. (Banco Mundial, 2018)

La educación financiera es reconocida globalmente como una habilidad esencial para la vida, y contribuye a que los países tengan un crecimiento más inclusivo y economías más resilientes.

En el mundo, sólo 33% de los adultos cuenta con una educación financiera adecuada, en Suecia, Noruega y Dinamarca esta cifra es de 71%, en Canadá 68% y en Reino Unido 67%. En México únicamente 32% de los adultos, tiene una cultura básica en la materia. Los jóvenes tienen mayor acceso a productos y servicios financieros gracias a las tecnologías digitales, así que es fundamental poner más atención en su educación para evitar que sean vulnerables a fraudes. (INCYTU, 2018, pág. 1)

Actualmente los jóvenes de las zonas urbanas y rurales no cuentan con conocimientos básicos, para ejecutar acciones financieras, de igual manera no muestran interés por conocer más a fondo estos temas, no existe un acercamiento profundo tanto de personas como de instituciones locales que ayuden a conocer la importancia de una buena educación financiera.

Fortalecer la educación financiera en ambas zonas ayudará al correcto uso de los servicios financieros de acorde a las necesidades que cada uno posee, donde podrán conocer acerca del ahorro, inversión, crédito, ingresos, gastos, seguros, etc.

En México se sigue restando importancia a los temas de educación financiera, dando como prioridad otros sectores.

En investigaciones la INCYTU menciona lo siguiente:

En promedio, 22% de los estudiantes están por debajo del nivel básico en educación financiera, es decir, no saben aplicar los conocimientos en situaciones reales, ni tomar decisiones al respecto. Por otro lado, 12% se encuentra en el nivel más alto, cabe mencionar que México no está considerado en el análisis registrado por PISA. (INCYTU, 2018, pág. 2)

La educación financiera es un tema controversial para la ciudad y el campo, debido a que es bastante insuficiente, puesto que no es una enseñanza primordial o básica en las escuelas.

De acuerdo con la Encuesta Nacional de la Dinámica Demográfica (ENADID) 2018, en México hay 30.7 millones de personas entre 15 y 29 años; es decir, el 24.6% de la población es joven. El número aumenta a poco más del 34% si se considera la edad a partir de los 10 años, momento en el que ya existe una interacción frecuente con el manejo del dinero. Sin embargo, no ocurre así con los conocimientos y productos financieros. (Argentaria, 2022)

En la zona urbana se carece de conocimientos en temas de educación financiera, esto a pesar de que se cuentan con diversos servicios y herramientas que pueden erradicar esta ignorancia. Actualmente pocos jóvenes aprenden sobre las finanzas o el manejo de ellas de manera autónoma. Por el contrario, las zonas urbanas son más vulnerables, y tienden a tener menos oportunidades de los servicios y herramientas que existen, es por ello que el conocimiento es muy escaso en cuanto a temas financieros.

En México, producir un movimiento de gran alcance en favor de la educación financiera es una tarea urgente y necesaria por varias razones.

En primer lugar, porque hay grandes lagunas en los conocimientos financieros de la gente. Esto tiene una serie de consecuencias adversas para las personas, como el endeudamiento excesivo, la falta de ahorro para el futuro, el uso improductivo de las remesas y la poca claridad sobre los beneficios que ofrece la inversión. En segundo lugar, la falta de información, aunada a la escasa penetración del sistema financiero, fomentan el uso de servicios financieros informales (tandas, ahorro bajo el colchón, ahorro en animales, solicitud de crédito a prestamistas), con frecuencia desventajosos y a costos elevados. (Banco del bienestar, 2016)

La escasa cultura financiera que predomina en jóvenes de las zonas urbanas y rurales, ha llegado a afectar varios ámbitos personales, puesto que al no tener conciencia de la capacidad financiera que tienen a su corta edad, se ven envueltos en situaciones de endeudamientos que puede ocasionar que pierdan su libertad financiera. La mayoría de los jóvenes de ambas zonas, cuentan con fuentes de financiamiento de parte de padres, y de las becas que ofrece el gobierno, ejemplo de ello es la beca “Benito Juárez” la cual es dada de manera bimestral.

La Coordinación Nacional de Becas para el Bienestar Benito Juárez define este tipo de apoyo como:

Un programa del Gobierno de México dirigido a las y los alumnos de educación media superior inscritas o inscritos en escuelas públicas en modalidad escolarizada o mixta para que puedan continuar y concluir sus estudios.

La beca consta de 840 pesos mensuales y podrás tenerla durante los 10 meses que dura el ciclo escolar y hasta por un máximo de 30 meses siempre y cuando continúes inscrita o inscrito. (Coordinación Nacional de Becas para el Bienestar, 2022)

Por ello, los jóvenes al tener el derecho de obtener este recurso de manera personal suelen hacer gastos de manera inconsciente con acciones desmedidas e incluso innecesaria.

Los servicios financieros se pueden relacionar de forma directa a la administración del dinero ya sea en el presente o futuro, a través de las entidades financieras:

En México, el 97% de la población adulta (77.6 millones de personas) ya tiene posibilidad de acceder al sistema financiero, considerando sucursales, cajeros automáticos, terminales punto de venta y corresponsales bancarios (cadenas comerciales y tiendas de conveniencia, entre otros). No obstante, son 39.4 millones (el 56%), los que usan algún tipo de producto financiero. (CONDUCEF, 2012)

En la zona urbana los jóvenes cuentan con mayor acceso a los servicios financieros, esto gracias a las instituciones financieras locales que brindan sus servicios. En términos de infraestructura cuentan con sucursales bancarias básicas, los cuales brindan servicio tecnológico como internet, CRM, banca móvil etc. Por otro lado, la zona rural carece desmedidamente de estos servicios, puesto que no se cuenta ni con el servicio más básico. Esto ocasiona que los jóvenes queden excluidos de obtener servicios financieros, en este rubro es necesario que se opte por crear vínculos de posibilidades que apoyen a que los jóvenes cuenten con al menos un servicio.

Según el Panorama de Inclusión Financiera 2020 elaborado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) menciona que:

La cobertura de cajeros en municipios metrópoli y semi-metrópolis fue del 100% y en municipios rurales solo fue del 12%. El porcentaje de la población con acceso al menos a un cajero a una distancia de 4 kilómetros fue de 80.4%, que representa el 25.0% de localidades con más de 20 habitantes. (Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 2022)

En zonas urbanas predominan diversos servicios que ayudan a solventar las necesidades más básicas, mientras que en las zonas rurales se carece de ellas, esta desventaja es notoria y preocupante porque da como resultado una ignorancia sobre conocer lo más básico de los servicios financieros.

En la actualidad se trabaja para que desde la temprana edad se fomente una EF eficiente donde el mayor beneficio sea para los jóvenes y sus alrededores, y que puedan transmitir estos temas a las próximas generaciones.

Es por ello que la educación financiera entrega herramientas a las personas para tomar decisiones efectivas que permitan mejorar su bienestar económico. Su importancia es cada vez mayor dado el número creciente y complejo de productos que ofrecen los mercados financieros, con el fin de atender las necesidades de rentabilidad de una población cada vez más preocupada por los cambios en los sistemas de pensiones que les impone el reto del retiro a mayor edad con unos menores ingresos. (Villada, Montiel, Lopez, & Muñoz, 2017, pág. 15)

El objetivo principal de esta investigación es conocer el grado de conocimiento en Educación Financiera en jóvenes de nivel media superior, así como proponer estrategias que apoyen el fomento de la Educación Financiera en zonas urbanas y rurales, esto con la finalidad de inspirar a jóvenes a ser ciudadanos sociales y económicamente consientes, adoptando conocimiento, habilidades y aptitudes para hacer el cambio y transformar el país y el entorno donde viven con decisiones financieras sabias.

II. METODOLOGÍA

Geográficamente el área de estudio se encuentra en el municipio de Escárcega, en dos centros de estudios de nivel medio superior, uno ubicado en la Ciudad de Escárcega y el segundo en la localidad de Libertad; en el primer centro participaron 84 estudiantes y en el segundo 25, teniendo una muestra total de 109 alumnos con un rango de 16-18 años de edad, que actualmente se encuentran cursando el nivel; para la elaboración del cuestionario se empleó un procesador de textos, así mismo para el análisis e interpretación de datos se usó la hoja de cálculo en Excel.

El periodo de investigación tuvo una duración de 5 meses donde se obtuvieron datos reales y concisos, haciendo de la investigación más confiable. Para este estudio se utilizó la técnica de encuesta el cual fue aplicado a los estudiantes que actualmente se encuentran cursando un semestre en las instituciones antes mencionadas; la escala de medición fue bajo la escala de Likert, con un total de 19 preguntas. Esta técnica fue utilizada como método de investigación debido a que permite una recopilación y análisis de datos rápidos y eficientes.

La investigación es de enfoque cuantitativo debido a que es secuencial y probatorio. Se miden las variables en un determinado contexto; se analizan las mediciones obtenidas utilizando métodos estadísticos según (Hernández, Fernández, &

Baptista, 2014, pág. 4) así mismo el alcance de la investigación es descriptiva debido a que tiene como objetivo la descripción precisa del evento de estudio, este tipo de investigación se asocia al diagnóstico: el propósito es exponer el evento estudiado, habiendo una enumeración detallada de sus características, de modo tal que en los resultados se pueda obtener dos niveles de análisis; dependiendo del fenómeno o del propósito de investigador. (Hurtado, 2002, pág. 135)

III. RESULTADOS O AVANCES

Ahora bien, para llegar a tener resultados reales y fidedignos con relación al tema se describe el significado de los hallazgos obtenidos.

En el tema de inversiones los estudiantes de la zona rural con un 44% consideran importante la realización de inversiones, mientras que con un 52% los jóvenes consideran que conocer acerca de temas de educación financiera los ayudara para prepararse para el futuro, pero existe una similitud en los resultados debido a que el 28% acostumbra a informarse acerca de estos temas, mientras que el otro 28% no lo considera necesario como se muestra en la Tabla 1, de igual forma mencionan la importancia de contar con información financiera oportuna te ayudara a tomar decisiones acertadas al contratar algún producto o servicio financiero, asimismo los estudiantes tiene el interés de tomar algún curso de educación financiera en sus escuelas debido a que quieren tener el conocimiento acerca de estos temas para poder prevenir algún fraude financiero y ser usuarios financieramente responsables para el futuro.

Tabla 1

Resultados de la encuesta en el centro educativo de la zona rural.

ITEMS	5	4	3	2	1
1.-Consideras que la realización de inversiones ayudaría a mejorar tu economía	44%	36%	12%	8%	
2.-Consideras que conocer el uso correcto de los instrumentos financieros puede ayudarte a tomar mejores decisiones de consumo	32%	40%	8%	12%	8%
3.-Consideras que contar con una educación financiera puede prepararte para el futuro	52%	40%			8%
4.-Acostumbro informarme acerca de temas financieros	8%	28%	24%	28%	12%
5.- Consideras que has tomado malas decisiones por el desconocimiento en temas financieros	20%	36%	28%	12%	4%
6. Contar con una información financiera oportuna te ayuda a tomar decisiones acertadas al contratar un servicio o producto financiero.	16%	60%	16%	4%	4%
7. Te gustaría recibir algún curso de educación financiera en tu escuela	36%	36%	16%	8%	4%
8. ¿Tienes conocimiento en educación inclusiva?		24%	32%	24%	20%
9. Cuento con la información necesaria para prevenir un fraude financiero.	8%	28%	24%	20%	20%

Fuente: Elaboración propia

Los estudiantes de la zona urbana en referencia a su conocimiento en el tema de inversión con un 40% consideran importante la realización de dichas acciones para ayudar a su economía, el 31% de los estudiantes mencionan que contar con conocimientos en educación financiera los ayudaría para prepararse en el futuro, mientras que el 34% considera que ha tomado malas decisiones por el desconocimiento acerca de temas financieros, como se observa en la Tabla 2, de igual manera se analiza que contar con información financiera oportuna les ayudaría a tomar decisiones acertadas al momento de contratar algún servicio o producto financiero, asimismo el 43% está de acuerdo en tomar un curso de educación financiera en su escuela con la finalidad de contar con información necesaria para prevenir fraudes financieros y tener conocimiento al momento de realizar un trámite en alguna institución bancaria de la localidad.

Tabla 2

Resultados de la encuesta en el centro educativo de la zona rural.

ITEMS	5	4	3	2	1
1.-Consideras que la realización de inversiones ayudaría a mejorar tu economía	40%	39%	13%	6%	2%
2.-Consideras que conocer el uso correcto de los instrumentos financieros puede ayudarte a tomar mejores decisiones de consumo	39%	35%	11%	8%	7%
3.-Consideras que contar con una educación financiera puede prepararte para el futuro	31%	44%	13%	7%	5%
4.-Acostumbro informarme acerca de temas financieros	11%	20%	34%	23%	12%
5.- Consideras que has tomado malas decisiones por el desconocimiento en temas financieros	22%	34%	22%	15%	7%
6. Contar con una información financiera oportuna te ayuda a tomar decisiones acertadas al contratar un servicio o producto financiero.	22%	47%	18%	6%	7%
7. Te gustaría recibir algún curso de educación financiera en tu escuela	31%	43%	13%	9%	4%
8. ¿Tienes conocimiento en educación inclusiva?	8%	23%	31%	21%	17%
9. Cuento con la información necesaria para prevenir un fraude financiero.	13%	16%	23%	29%	19%

Fuente: Elaboración propia

Entender lo que sucede en las zonas urbanas y rurales en el ámbito económico es importante, puesto que educar a las personas de manera correcta ayudara a que se tengan un futuro prometedor con conciencia económica. Como se puede observar los estudiantes de la zona rural están más abiertos a recibir educación financiera y visualizan su utilidad futura, en comparación a los estudiantes de la zona urbana, estos consideran importante educarse en cómo elegir correctamente un

producto financiero, esto último puede deberse al fácil acceso que ellos tienen a los servicios y productos financieros. Una forma apropiada de que los jóvenes tengan conocimiento en temas de Educación Financiera es impartir un curso-taller para que adquieran herramientas de vida donde les permitirá conocer conceptos básicos, así como llevar a cabo una planeación de sus finanzas personales, y entender la necesidad de cuidar los recursos con los que cuentan. De igual manera proponer estrategias que apoyen el fomento de la Educación Financiera, tales como: difundir a través de redes sociales y medios públicos, temas básicos de Educación Financiera, donde serán promovidos en administraciones públicas de las diversas zonas, y con el apoyo de las empresas promover las prácticas financieras por medio de redes sociales.

Una estrategia similar ha desarrollado la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, a través de la Semana Nacional de Educación Financiera:

Gracias a la entusiasta participación de 684 instituciones (nacionales y locales), durante la quinta edición de la Semana Nacional de Educación Financiera (SNEF), se realizaron más de 4,200 actividades en todo el país (55% más con relación a 2011): conferencias, obras de teatro, talleres, concursos de dibujo, entrevistas, simposios y más. El objetivo, generar reflexión sobre la importancia de la educación financiera y del uso adecuado y responsable de los productos y servicios financieros. (CONDUCEF, 2012)

Así mismo en su portal se promociona el diplomado en educación financiera con periodicidad semestral, además de que tiene contenido disponible para todas las edades, aun así la difusión es poca en comparación de la necesidad educativa financiera.

IV. CONCLUSIONES

La educación financiera ha cobrado gran importancia, puesto que se han detectado la falta de conocimiento básicos de temas financieros, como el método del ahorro, la elaboración de un presupuesto y hasta cómo utilizar los servicios financieros, en consecuencia, los jóvenes toman decisiones no adecuadas que perjudican su vida personal. Fomentar la educación financiera y crear estrategias que ayuden a erradicar la falta de conocimiento en jóvenes de zonas urbanas y rurales ayudará a que los jóvenes sepan administrar sus recursos de manera racional poniéndose metas financieras, gastando de manera prudente, disponiendo de un presupuesto para cada necesidad, adoptando el método del ahorro y sobre todo comprenderá el valor del dinero. Cuando los jóvenes lleguen a la etapa de independencia financiera sabrán como actuar, tomando decisiones correctas, donde estarán participando y generando desarrollo económico, político y social del entorno donde se desarrollan y del país, es por ello de la importancia que los jóvenes conozcan desde temprana edad sobre estos temas, sobre todo los que radican en zonas rurales que son los vulnerables ante esta situación. El uso adecuado de los recursos financieros se planifica, direcciona y administra para así mejorar la calidad de vida. Así mismo los jóvenes al tener cultura financiera sabrán tomar decisiones, puesto que contarán con habilidades, conocimientos y aptitudes que los conducirá a pensar de manera diferente. En términos generales los jóvenes de zonas urbanas y rurales necesitan conocer más sobre educación financiera para contrarrestar la ignorancia y hacer un cambio en la forma que utilizan sus recursos financieros.

Durante la pandemia por COVID-19 se aceleró el uso de las aplicaciones digitales para realizar transacciones ya sea de banco a banco o para comprar en línea, aunque estos avances facilitaron la vida de miles de familias, la brecha entre la disponibilidad de los servicios financieros entre la zona rural y urbana, se hicieron más amplios, toda vez que la zona urbana cuenta con la infraestructura necesaria para el florecimiento de esta tendencia y la zona rural adolece de los mismos.

En el ámbito educativo, la adaptación a las clases de manera virtual, provocó en muchas ocasiones el desvío de información, así mismo el confinamiento obligatorio en los hogares dio inicio a enfermedades como el estrés y ansiedad que aún hoy marcan la vida del estudiante promedio.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Argentaria, B. B. (24 de Agosto de 2022). Los jóvenes y la Educación Financiera en México. Obtenido de BBVA: <https://www.bbva.com/es/mx/los-jovenes-y-la-educacion-financiera-en-mexico/>
- Banco del bienestar. (14 de Abril de 2016). ¿Que es la Educación Financiera? Obtenido de Banco del bienestar: <https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/que-es-la-educacion-financiera>
- Banco del Bienestar, S. N. (14 de Abril de 2016). ¿Que es la Educación Financiera? Obtenido de Banco del Bienestar: <https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/que-es-la-educacion-financiera#:~:text=Para%20Bansefi%2C%20la%20educaci%C3%B3n%20financiera,car%C3%A1cter%20econ%C3%B3mico%20en%20su%20vida>
- Banco Mundial. (2 de Julio de 2018). Profundizar la Inclusion Financiera en areas rurales de Mexico. Obtenido de Banco Mundial: <https://www.bancomundial.org/es/results/2018/07/02/profundizar-la-inclusion-financiera-en-areas-rurales-de-mexico>
- Banco Mundial. (20 de Abril de 2020). Desarrollo Urbano panorame general. Obtenido de Banco Mundial: <https://www.bancomundial.org/es/topic/urbandevelopment/overview>
- Banco Mundial. (29 de Marzo de 2022). Inclusion Financiera. Obtenido de Banco Mundial: <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>
- BM. (29 de Marzo de 2022). Inclusion Financiera. Obtenido de Banco Mundial: <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>
- BM. (29 de Marzo de 2022). Inclusion Financiera. Obtenido de Banco Mundial: <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (14 de Enero de 2022). Panorama de Inclusion Financiera 2021. Obtenido de Comisión Nacional Bancaria y de Valores: https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Anexos%20Inclusin%20Financiera/Panorama_IF_2021.pdf
- CONDUCEF. (s.f.). ¿Cómo usamos los mexicanos los servicios financieros?
- CONDUCEF. (10 de Diciembre de 2012). ¿Cómo usamos los mexicanos los servicios financieros? Obtenido de Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros: <https://www.gob.mx/condusef/prensa/como-usamos-los-mexicanos-los-servicios-financieros>
- CONDUCEF. (20 de Noviembre de 2012). Resultados de la Semana Nacional de Educación Financiera 2012. Obtenido de La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros: <https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=971&idcat=1>
- CONDUCEF. (22 de Febrero de 2019). ¿En que gastan los jóvenes? Obtenido de Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros: <https://www.gob.mx/condusef/articulos/en-que-gastan-los-jovenes>
- CONSUSEF. (2016). Mas que una tendencia . Proteja su dinero , 17.
- Coordinación Nacional de Becas para el Bienestar. (10 de Febrero de 2022). Beca Universal para el Bienestar Benito Juárez de Educación Media Superior. Obtenido de Programa para el bienestar: <https://www.gob.mx/becasbenitojuarez/articulos/beca-benito-juarez-para-jovenes-de-educacion-media-superior-216589#:~:text=Educaci%C3%B3n%20Media%20Superior-,La%20Beca%20Universal%20para%20el%20Bienestar%20Benito%20Ju%C3%A1rez%20de%20Educaci%C3%B3n,continua>
- Hernández, S., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). Metodología de la investigación. México: McGraw-Hill.
- Hurtado, J. (2002). El Proyecto de Investigación Holística . Bogotá: Magisterio.
- INCYTU. (2018). Educación Financiera en México. FCCyT, 1.
- INEGI. (9 de Noviembre de 2010). manual_cartografia_censal levantamiento. Obtenido de INEGI: https://www.inegi.org.mx/contenidos/temas/mapas/mg/metadatos/manual_cartografia_censal.pdf
- PROFECO. (4 de Septiembre de 2017). Los jóvenes y las finanzas. Obtenido de Procuraduría General del Consumidor: <https://www.gob.mx/profeco/documentos/los-jovenes-y-las-finanzas?state=published>
- Villada, F., Montiel, J., Lopez, L., & Muñoz, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. Chile: Formacion Universitaria .

