

El ahorro como estrategia utilizada por los jóvenes universitarios para tener un apalancamiento en sus proyectos de emprendimiento

Savings as a strategy used by young university students to gain leverage in their entrepreneurial projects

Ariadne Patricia Hernández Silva ^a, Ismael Vázquez Alamilla ^b, Ernesto Bolaños Rodríguez ^c

Abstract:

This research analyses the option that the country's university community has of saving while they study their degree, using these economic resources as a source of financing for their entrepreneurial projects at the end of their professional career, applicable to any area of knowledge, which would help to the creation of companies and their survival, as well as to local economic growth, job creation and greater productivity in the country. The research is predominantly theoretical, elaborated by means of a bibliographic review whose purpose is to inquire about the income that students have, as well as its sources; it also allows us to know what they spend these resources on; their savings behaviour and the main sources of financing for entrepreneurs, which are often the cause of companies being left out of the commercial market in the initial stages, preventing them from growing and consolidating in the market.

Keywords:

Income, expenses, savings, financing, investment projects.

Resumen:

Esta investigación analiza la opción que tiene la comunidad universitaria del país, de ahorrar mientras estudian su carrera, usando estos recursos económicos como apalancamiento de sus proyectos de emprendimiento al final de su carrera profesional, aplicable a cualquier área del conocimiento, lo cual ayudaría a la creación de empresas y su sobrevivencia, así como al crecimiento económico local, a la generación de empleos y mayor productividad del país. La investigación es predominantemente teórica, elaborada por medio de una revisión bibliográfica que tiene como finalidad indagar sobre los ingresos que tienen los estudiantes, así como las fuentes del mismo; también permite conocer en qué gastan dichos recursos; su conducta de ahorro y las principales fuentes de financiamiento para los emprendedores, las cuales muchas veces son las causantes de que las empresas queden fuera del mercado comercial en etapas iniciales, evitando que puedan crecer y llegar a consolidarse en el mercado.

Palabras Clave:

Ingresos, gastos, ahorro, financiamiento, proyectos de inversión.

Introducción

El ahorro debe ser una herramienta utilizada por los jóvenes en su etapa universitaria, ya que es en ésta donde se incuban algunos proyectos de emprendimiento, que más adelante les permitirán generar fuentes de empleo para ellos mismos y para la sociedad en general. Una vez que egresan y quieren llevar a cabo sus ideas emprendedoras, el mayor reto al que se enfrentan es

contar con el capital necesario para poner en marcha sus empresas, teniendo opciones muy costosas como créditos otorgados por la banca comercial o algunas otras financieras con tasas de interés muy altas, lo que genera que éstas nuevas empresas no sobrevivan por mucho tiempo en el mercado.

La poca información financiera que tienen, así como la falta de motivación para contar con una cuenta de ahorro,

^a Autor de Correspondencia, Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo, Escuela Superior de Tizayuca, <https://orcid.org/0009-0003-5554-8997>, Email: ariadne_hernandez@uaeh.edu.mx

^b Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo, Escuela Superior de Tizayuca, <https://orcid.org/0009-0004-8922-9190>, Email: ismael_vazquez10778@uaeh.edu.mx

^c Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo, Escuela Superior de Tizayuca, <https://orcid.org/0000-0002-1432-7720>, Email: ebolanos@uaeh.edu.mx

Fecha de recepción: 15/08/2023, Fecha de aceptación: 12/09/2023, Fecha de publicación: 05/12/2023

hace que la gran mayoría no tenga conciencia de esta herramienta tan poderosa, si bien es cierto que muchos estudiantes no cuentan con ingresos fijos, todos pueden hacer un presupuesto de sus finanzas personales y ahorrar de acuerdo a sus posibilidades, de tal manera que durante todo el tiempo que permanecen en su etapa formativa de nivel profesional hagan un esfuerzo para crear, mantener y acrecentar una cuenta de ahorro que les permita, una vez terminada su carrera, el emprendimiento de su idea de negocio, e incluso pudiendo agruparse en equipo con algunos otros compañeros de su grupo o generación y poder el capital inicial para su empresa y mejorar la economía de su comunidad.

Por lo anteriormente expuesto, el objetivo del trabajo es analizar el ahorro como estrategia utilizada por los jóvenes universitarios a través de la revisión de la literatura con la finalidad de motivar a alcanzar una cultura financiera en los jóvenes que les sirva en los proyectos de emprendimiento que lleven a cabo.

JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO

Alrededor de un millón de jóvenes egresan de una carrera profesional en México, según datos los Anuarios Estadísticos de Educación Superior de la Asociación Nacional de Universidades e Instituciones de Educación Superior (ANUIES, 2022), los cuales requieren de un capital semilla, que les sirva como base, para poder emprender una idea de negocio que se ponga en marcha para la activación de la economía local y generación de empleos; la misma fuente confirma que hay más de cinco millones de universitarios matriculados en alguna Universidad o Instituto de Estudios Superiores en México lo que permite apreciar la importancia de incentivarlos para que realicen un ahorro durante su preparación profesional y puedan reunir de manera individual o en equipo el recurso suficiente para llevar a cabo su proyecto de inversión, evitando de esta manera el costo de financiamiento el cual provoca que muchos emprendedores tengan problemas de liquidez y terminen por cerrar sus empresas por no poder hacer frente a sus cuentas de pasivos corrientes.

EL INGRESO DE LOS JÓVENES UNIVERSITARIOS

Los ingresos de los estudiantes de nivel superior se refieren a aquellas fuentes de recursos económicos que permiten que los estudiantes puedan solventar sus gastos mientras ellos estudian, dichas fuentes son muy escasas, reduciéndose a las siguientes opciones:

Ingresos que obtienen por parte de los padres, tutores o familiares

En la mayoría de los casos este recurso económico está limitado a cubrir las necesidades básicas del estudiante para que pueda llevar a cabo sus actividades académicas universitarias, sin necesidad de distribuir su tiempo y atención en actividades laborales; la cantidad de dinero que los padres o tutores proveen a los estudiantes, puede ser muy variada de acuerdo al ingreso que ellos tengan, lo cual influye en el desarrollo profesional de sus hijos, ya que como lo refleja el libro de “La movilidad económica y el crecimiento de la clase media en América Latina” hay una correlación entre el nivel académico y socioeconómico al que pertenecen los padres y los años de escolarización de sus hijos (Ferreira et al., 2013).

Cabe mencionar que más del 80% de los estudiantes de nivel superior depende económicamente de sus padres para poder cubrir el pago de matrícula o colegiatura, según el estudio realizado en 2011 por Checa-Artasu, lo que refleja la importancia que tiene para los universitarios, el poder contar con el apoyo familiar, en esta etapa de formación profesional.

Becas

A continuación, se describen algunas de las becas más solicitadas por los estudiantes de nivel superior, en nuestro país, tomando como referencia fuentes actualizadas que reflejen las opciones reales que tienen los jóvenes universitarios.

Nombre de la Beca	Descripción
Beca para el Bienestar Benito Juárez de Educación Superior	Es un programa del Gobierno de México dirigido a las y los estudiantes de licenciatura, técnico superior universitario o sus equivalentes, que están inscritos en alguna de las universidades prioritarias, la beca consta de \$2,575 y podrá tenerla durante los 10 meses del ciclo escolar y hasta por un máximo de 45 meses siempre y cuando se cumpla con los requisitos establecidos en las Reglas de Operación (SEGOB, 2022).
Beca Formación Universitaria	Este programa consiste en brindar apoyo a los estudiantes del nivel superior con amplios beneficios que les permitirán continuar sus estudios en los Centros Universitarios y Unidades Académicas

	Profesionales de la Universidad Autónoma del Estado de México (Becas News, 2023).
Beca Telmex	Es un apoyo que brinda Fundación Telmex para estudiantes de nivel pregrado y postgrado, la cual consta de tres bloques: Notebook, internet gratis por un año y apoyo económico mensual de hasta \$1500 (Fundación TELMEXTELCEL, 2022).
Beca Elisa Acuña	Es un programa Federal que brinda un apoyo económico a los estudiantes universitarios con desempeño sobresaliente, orientado a premiar el rendimiento como incentivo para la permanencia y culminación del programa de estudios. Los estudiantes beneficiados con esta beca podrán tener un apoyo para cubrir sus gastos de manutención, el cual será variable de acuerdo a su modalidad de estudio, (BECAS SUBES, 2023).
Beca de Excelencia	Está destinada a los estudiantes del nivel de preparatoria y universidad que cursen cualquiera de las siguientes carreras: Energética, Electrónica y Tecnologías de la Información, Aeroespacial o Automotriz y obtienen un beneficio mensual de \$750 el primer año, \$830 el segundo, \$920 el tercero y \$1000 en el cuarto, quinto y último año. (KIDS STUDIA, 2023).
Beca de estímulo para Prácticas Profesionales 2023-2024	Tiene como objetivo ayudar a los estudiantes en la realización de sus prácticas profesionales permitiendo obtener la experiencia profesional necesaria para la inserción en un puesto de trabajo. El beneficio consiste en dar \$2000 mensuales por hasta cuatro meses y está sujeto a disponibilidad presupuestal. (Becas News, 2023).

*Fuente: elaboración propia.

Como se puede apreciar los apoyos son diversos y los estudiantes pueden acceder a ellos cubriendo los requisitos que establece cada una de las diferentes Becas que otorga tanto el sector público como el privado, es de conocimiento general que el Gobierno actual procura que los estudiantes cuenten con este apoyo, sin

embargo, no todos son beneficiados, por lo que busca el apoyo en otros programas.

Debido a la gran variedad del tipo de becas que se ofertan, el ingreso obtenido de éstas no es homogéneo para toda la población estudiantil de las Universidades, por lo que el monto recibido queda sujeto a factores tales como: promedio de los participantes, estatus socioeconómico, condición de vulnerabilidad, conocimiento de las diferentes becas, información disponible y otras competencias que pueda evidenciar al momento de cubrir con los requisitos solicitados para poder ser candidato y en su momento beneficiario del programa de apoyo.

Empleo

Otra fuente de ingreso para los estudiantes de nivel superior es el derivado de fuentes de empleo, según una investigación del Panorama educativo y laboral de los jóvenes en México, hay más de 9 millones de jóvenes, entre 15 y 24 años que buscan o tienen un empleo, obteniendo un sueldo promedio de \$5,186 mensuales (IMCO, 2022), esto muestra que muchos jóvenes universitarios además de estudiar gestionan su tiempo para trabajar en empleos de medio tiempo, tiempos parciales, eventuales o fines de semana, lo que les permite generar los ingresos necesarios para cubrir sus necesidades y continuar con sus estudios universitarios.

EL GASTO DE LOS JÓVENES UNIVERSITARIOS

Para que los estudiantes de nivel superior puedan llevar a cabo su proceso formación profesional deben cubrir un conjunto de gastos derivados de su calidad de estudiantes, delimitado por varios factores, como pueden ser: inscripción o matriculación a la Educación Superior elegida, colegiaturas (en caso de ser una institución privada), gastos de alimentación, costo del transporte y/o renta, ya que hay casos en donde los estudiantes tienen que pagar el alquiler de una casa, departamento o alguna habitación para poder vivir más cerca la institución educativa y de esta manera aminorar el gasto y riesgo de traslado de los alumnos; en estos casos se debe tomar en cuenta el costo de los servicios básicos de vivienda (luz, agua, teléfono fijo/móvil, internet, gas, lavandería, etc.). Otro aspecto que considerar es la compra de determinados artículos necesarios para cumplir con sus actividades académicas como pueden ser libros, equipos de cómputo, teléfonos celulares, mochilas, entre otros; así como gastos extras para viajes académicos, eventos culturales y deportivos.

Acorde con una investigación realizada por la Universidad de Guadalajara mostró que los estudiantes universitarios gastan la mayoría de sus ingresos en alimentación, transporte y materiales de estudio (López de la Madrid, et al, 2015), siendo un monto económico variado, el que destinan para cada rubro, dependiendo la capacidad adquisitiva de los estudiantes y sus familias así como del contexto socioeconómico de la ciudad en donde hacen sus estudios superiores, ya que dependiendo de la zona geográfica a la que pertenezca la Institución de Educación Superior será el costo de los servicios antes mencionados.

EL AHORRO DE LOS JÓVENES UNIVERSITARIOS

El ahorro es la diferencia entre el ingreso y el gasto que tienen el individuo, el cual reserva para un uso futuro, no importando el destino ni el instrumento utilizado para tal fin (CNBV, 2021), el cual debe considerarse como una competencia financiera a desarrollar desde la edad temprana.

La Encuesta de Inclusión financiera de 2018 establece que el 77% de los jóvenes de 18 a 29 años realizan un ahorro activo, describiendo al anterior como aquel que ocurre cuando una persona reserva dinero para el futuro en algún instrumento financiero formal (guardar dinero en una cuenta bancaria u otra entidad financiera) o informal (guardar dinero en casa, con familiares o amigos, participar en tandas o cajas de ahorro), en este sentido se encuentra que la mayoría de los jóvenes del país ahorra de manera informal (67%), teniendo una desventaja frente a los que ahorran de manera formal debido a que no cuentan con un seguro que proteja sus recursos, así como no poder aminorar el efecto inflacionario (CNBV, 2022).

El ingreso de los Universitarios que les permite su manutención estudiantil proviene de becas, apoyo familiar y empleo; sus principales gastos son la alimentación, el transporte e insumos escolares que son necesarios para su buen desempeño académico (Venegas, Gómez & White Ruiz, 2013). La diferencia entre estos dos conceptos da como resultado el ahorro que un joven universitario puede hacer a largo de su formación profesional, siendo este un periodo de entre 3 a 5 años según la carrera y la institución educativa que escoja.

Se debe aprovechar que existe una inclusión financiera de los jóvenes universitarios, ya que según la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) del 2021,

muestra que más del 90% de los estudiantes de licenciatura tiene o ha tenido un producto financiero, llámese cuenta bancaria, préstamos (incluyendo tarjetas departamentales) o seguros. Predominando la tenencia de la cuenta bancaria o de otra institución financiera, derivado de las becas otorgadas por el Gobierno Federal, dado que la mayoría de los estudiantes deben tener una cuenta bancaria para que les sean depositados dichos recursos. También se observa que la tenencia de estos productos financieros es mayor para el caso de los hombres, con respecto al género femenino y a la población de localidades urbanas, en comparación con zonas rurales (CNBV, 2021). Este dato es muy importante ya que si los jóvenes cuentan con un producto de captación como es la cuenta bancaria o de otra institución financiera les permite gestionar sus recursos monetarios de una mejor manera y acceder al ahorro formal, (The World Bank Group, 2018) abatiendo con esto el ahorro informal y minimizar los riesgos que éste conlleva.

De acuerdo con un estudio realizado por la Universidad Pedagógica de Veracruz por Zamora, García & Ramos (2018), revela que los jóvenes universitarios realizan un ahorro menor a los \$3000.00 M/N mensuales, el cual comparado con otro país latinoamericano, se observa una diferencia importante, ya que los jóvenes estudiantes de Ecuador, según la investigación realizada por Dueñas (2019), indica que los estudiantes de pregrado tienen una capacidad de ahorro de 9.57 dólares mensuales, lo que al tipo de cambio actual \$16.91 (julio de 2023), equivale a \$161.86; dicha situación responde al nivel de ingresos y gastos que tienen los estudiantes de nivel superior (López Lapo, Paredes Malla & Henández Ocampo, 2021).

El ahorro también está ligado al grado de estudios y al nivel de educación financiera que tenga el individuo como lo evidencia Zamora, García y Ramos (2018), de lo cual desprende el rol tan importante que tienen las Instituciones de Educación Superior en la formación no sólo disciplinar de los estudiantes sino también en dar las herramientas financieras necesarias para que los profesionistas tomen mejores decisiones acerca de la administración de sus recursos económicos, empezando con las finanzas personales, teniendo una mayor conciencia de la importancia del ahorro, minimizar sus gastos y saber invertir su dinero, todo este conocimiento lo puede compartir con sus familias favoreciendo la inclusión financiera de las mismas y posteriormente aplicarlo a las empresas que generen o donde laboren obteniendo como resultado una mayor cultura de gestión de recursos que haga que las empresas sean más sólidas, crezcan, sean más productivas y disminuir la tasa de desempleo.

Debido a que la capacidad de ahorro de los jóvenes es diferente, derivado de su contexto socioeconómico esta investigación abre las puertas a estudios posteriores que pueden revelar la capacidad de ahorro de los estudiantes universitarios en la UAEH, con el objetivo de financiar futuros proyectos de emprendimiento que coadyuven al desarrollo económico-social de la comunidad hidalguense.

FINANCIAMIENTO PARA JÓVENES EMPREDEDORES

De todos los universitarios que egresan de su educación superior, existe un porcentaje que desean emprender un proyecto de inversión desarrollado durante su formación profesional, pero se enfrentan al reto de conseguir un financiamiento adecuado para su emprendimiento, algunos comienzan a reunir ingresos con los inversionistas llamados “ángeles” que generalmente son familiares o amigos que están dispuestos a esperar pacientemente la devolución del recurso, muchas veces sin pedir un rendimiento a cambio, pero no todos los emprendedores tienen la suerte de contar con este apoyo; otra opción puede ser el sector público o privado siendo éste uno de los más difíciles de conseguir ya que generalmente sólo otorgan créditos a entidades empresariales con cierto historial (mínimo dos años), apoyando a las empresas en su crecimiento no en su etapa inicial, además piden una garantía y un aval, lo que dificulta más el poder adquirir la línea de crédito, es totalmente lógico pensar que los inversionistas quieren asegurar el pago de préstamo por lo que los emprendedores están en desventaja ya que no tienen como evidenciar una trayectoria en el mercado. Algunos emprendedores recurren a la utilización de tarjetas de créditos o esquemas de microcréditos, pero estas alternativas son las más costosas del mercado de capitales, lo que dificulta el flujo de efectivo en las empresas y llevándolas a la quiebra en poco tiempo.

Si evaluamos el escenario actual de los emprendedores se evidencia que en México existe un porcentaje alto de creación de empresas comparado con otros países de América Latina e incluso con países europeos, pero la sobrevivencia de las mismas no es óptima, ya que hay un entorno favorable para la entrada de las empresas al sector comercial pero no así para mantenerse dentro de él, ya que 8 de cada 10 nuevas empresas desaparecen en los dos primeros años. (Tellaeché Torres, 2013).

Fuentes de financiamiento para emprendedores en México

Fuente	Descripción
Individuos y fuentes personales	Recursos propios, amigos, familiares y <i>family office</i> (plataformas privadas de inversión).
Empresas	Compañías dispuestas a desarrollar ideas de negocios.
Redes de incubación y aceleración	Organizaciones que promueven la creación y operación de un ecosistema de emprendimiento.
El sector financiero	Banca comercial, intermediarios financieros no bancarios, fondos de capital de riesgo y mercado de valores.
Gobierno federal	Secretaría de Economía y Secretaría de Educación Pública, ambas participan en la constitución de un semillero de incubadoras empresariales.
Banca de desarrollo	Banca de segundo piso que constituye el Programa de Garantía Bursátil fondeando con recursos líquidos a intermediarios financieros.
Gobiernos estatales y municipales	Fondos de financiamiento otorgados por las Secretarías de Desarrollo Económico.
Entidades multilaterales	El Banco Interamericano de Desarrollo, Fondo Multilateral de Inversiones (Fomin) y la Corporación Interamericana de Inversiones (CII).

* Elaboración propia con información tomada del artículo Retos del financiamiento (Tellaeché Torres, 2013)

CONCLUSIONES

Los jóvenes universitarios tienen una capacidad de ahorro determinada por el nivel de ingreso obtenido por las diferentes fuentes a las que tengan acceso, después de haber cubierto los diversos gastos a los que se enfrentan para seguir estudiando. Derivado de lo anterior el hábito del ahorro es una de las competencias más importantes que debe ser desarrollada por los jóvenes universitarios ya que tiene múltiples beneficios, como enseñarlos a ser más constantes, ya que si ellos logran ahorrar durante toda su carrera universitaria les permitirá ser más disciplinados, llevando esta práctica a otros aspectos de su vida, tanto personal como profesional, logrando cualquier objetivo que se propongan; además podrán evitar el endeudamiento que es la ventaja más importante para la presente investigación, dado que si los jóvenes no adquieren un préstamo con alguna institución financiera no tendrán que pagar altos intereses, que obstaculicen la generación de utilidades a corto plazo y tener un mayor flujo de efectivo en sus empresas,

ayudando a que tengan una permanencia en el mercado, pudiendo pasar el llamado “valle de la muerte”, que se da en la etapa inicial de la empresa antes de llegar a su punto de equilibrio. Una vez pasada esta etapa puede ser más atractiva para las entidades de crédito en fases posteriores para su crecimiento y expansión, en donde se encuentran en condiciones de cubrir el costo del financiamiento sin poner en riesgo su permanencia en el mercado.

Con ello la sociedad en general se puede ver beneficiada al contar con más empresas consolidadas en el mercado, con mayor productividad que coadyuvan a mejorar la economía local y generando fuentes de empleos.

- [13] López Lapo, J., Paredes Malla, M., & Hernández Ocampo, S. (2021). Capacidad de ahorro en los estudiantes de pregrado: enfoque empírico. 593 Digital Publisher CEIT.
- [14] SEGOB. (Febrero de 2022). Gobierno de México. Recuperado el Junio de 2023, de Coordinación Nacional de Becas: <https://www.gob.mx/becasbenitojuarez/articulos/beca-jovenes-escribiendo-el-futuro-de-educacion-superior>
- [15] Tellaeche Torres, J. E. (2013). El reto del financiamiento con emprendedores. Ejecutivos de Finanzas, 60-64.
- [16] Venegas, J. G., Gómez A., D. L., & White Ruiz, K. (2013). Capacidad de ahorro en estudiantes de educación superior. Un estudio empírico en el Tecnológico de Antioquia. En-Contexto Revista de Investigación en Administración, Contabilidad, Economía y Sociedad, 123-139.
- [17] Zamora, T., García, A., & Ramos, J. (2018). Algunas características que explican. INFAD Revista de psicología.

Referencias

- [1] López de la Madrid, M. C., Espinoza de los Monteros Cárdenas, A., Rojo Morales, D., Rojas García, A., & Flores Guerrero, K. (2015). Hábitos de consumo del estudiante universitario. El caso del Centro Universitario del Sur, de la Universidad de Guadalajara. Scielo.
- [2] The World Bank Group. (Octubre de 2018). Recuperado el 11 de Junio de 2023, de UFA2020 Overview: Universal Financial Access by 2020: <https://www.worldbank.org/en/topic/financialinclusion/brief/achieving-universal-financial-access-by-2020>
- [3] Becas News. (2023). Recuperado el junio de 2023, de Becas Educación Superior 2023-2024: <https://becas.news/becas-educacion-superior/>.
- [4] BECAS SUBES. (2023). Recuperado el junio de 2023, de BECAS DE EXCELENCIA 2023-2024: <https://becassub.com/becas-elisa-acuna/becas-de-excelencia/>
- [5] Fundación TELMEXTELCEL. (2022). Recuperado el junio de 2023, de BECAS: <http://www.fundaciontelmextelcel.org/becas>
- [6] KIDS STUDIA. (2023). Recuperado el junio de 2023, de Béalos Fundación Televisa: <https://kidstudies.com/becas/becalos-fundacion-televisa/>
- [7] ANUIES. (2022). Anuarios Estadísticos de Educación Superior. Recuperado el Junio de 2023, de Anuario de Educación Superior-Técnico Superior, Licenciatura y Posgrado 2021-2022 V.1.1: <http://www.anui.es/informacion-y-servicios/informacion-estadistica-de-educacion-superior/anuario-estadistico-de-educacion-superior>
- [8] CNBV. (2021). Gobierno de México. (E. d. financiera, Ed.) Recuperado el mayo de 2023, de El ahorro en México: productos, instrumentos y evolución: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/616136/Estudio_Ahorro.pdf
- [9] CNBV. (2022). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera ENIF 2021.
- [10] Dueñas, G. (2019). El nivel de ingresos de las familias del Ecuador: factor de equidad para el consumo y el ahorro. Ciencias Sociales y Económicas - UTEQ, 1-14.
- [11] Ferreira, F. H., Mesina, J., Rigolini, J., López Calva, L. F., Lugo, M. A., & Vakis, R. (2013). La movilidad económica y el crecimiento de la clase media en América Latina. Washington, D.C.: Banco Mundial.
- [12] IMCO. (Agosto de 2022). Centro de Investigación y Política Pública. Recuperado el junio de 2023, de EL PANORAMA EDUCATIVO Y LABORAL DE LOS JÓVENES EN MÉXICO: [https://imco.org.mx/el-panorama-educativo-y-laboral-de-los-jovenes-en-mexico/#:~:text=La%20mayor%20C3%ADa%20\(48.8%25\)%20de,%245%20mil%20186%20pesos%20mensuales](https://imco.org.mx/el-panorama-educativo-y-laboral-de-los-jovenes-en-mexico/#:~:text=La%20mayor%20C3%ADa%20(48.8%25)%20de,%245%20mil%20186%20pesos%20mensuales).