



# JUVENTUDES GTO

Año 3. Volumen 8  
Julio 03, 2023

## ARTÍCULO INFORMATIVO Emancipación y vivienda para la juventud



DPEPPTI. Coordinación  
de Política Pública



## **EMANCIPACIÓN Y VIVIENDA PARA LA JUVENTUD**

### **INTRODUCCIÓN**

La juventud es una etapa de la vida intermedia entre la niñez y la adultez, está, se caracteriza por constantes cambios físicos, hormonales, mentales y emocionales, necesarios para que el joven logre formar su identidad como persona y encuentre su lugar en el mundo, en la sociedad en la que vive y principalmente al asumir su propio rol como adulto. Por ello la juventud es considerada una etapa primordial en el desarrollo de cualquier persona y a su vez los jóvenes representan un grupo poblacional indispensable el mismo desarrollo social y crecimiento de cualquier país, pues en ellos literalmente está el futuro, ya que, serán los jóvenes los encargados de construir un mundo y una sociedad mejor, de ahí la importancia de que institucionalmente y socialmente se les brinde todas las herramientas y ayudas necesarias durante su transición, para que al llegar a su etapa de adultez, sean adultos productivos, sanos y capaces de sostener al país e impulsar a las nuevas generaciones.

Los jóvenes en general han sido y siguen siendo aún en estos días uno de los grupos más vulnerables de la sociedad, en las últimas décadas cada generación se ha enfrentado a distintos contextos históricos, con sus muy particulares circunstancias sociales y económicas, sin embargo, pese a estas circunstancias los jóvenes de cada generación lograron demostrar su capacidad y fuerza de carácter para afrontar todas las problemáticas de su entorno y transformarlas en oportunidades que han servido para crear un entorno diferente para las nuevas generaciones. Pero a lo largo del tiempo se puede crear una comparativa entre generación y generación, y lo que más se logra percibir en la actual generación de jóvenes, es la diferencia de oportunidades económicas y acceso a la vivienda, situación que en gran medida se debe a la educación financiera de la que disponen, a los nuevos patrones sociales y las nuevas prioridades.

Las circunstancias del contexto actual que viven los jóvenes dificultan en gran medida las condiciones en las que estos se desenvuelven durante su proceso de transición a la vida de los adultos, debido a dichas circunstancias los jóvenes han optado por buscar opciones para lograr su emancipación, aunque algunas se alejan a la forma clásica de emancipación.

A continuación, presentaremos en este artículo todo aquello que implica la transición juvenil a la adultez y las nuevas prácticas sociales que sin duda cambian y retrasan por completo los

**Instituto para el Desarrollo y Atención a las Juventudes del Estado de Guanajuato**

procesos de emancipación en los jóvenes y por tanto genera una gran dificultad para que estos accedan con facilidad a una vivienda propia.

## **OBJETIVO**

Exponer las cuestiones que implica la emancipación y el acceso a la vivienda de las y los jóvenes en México y las dificultades que enfrentan ante las actuales circunstancias sociales, políticas y económicas.

## **METODOLOGÍA**

En este artículo se exponen vertientes que implican la emancipación para las y los jóvenes y el acceso a la vivienda tales como: El estado de bienestar, la transición de joven a adulto, la educación financiera, las dificultades que atraviesan los jóvenes durante su proceso de emancipación y el apoyo de instituciones financieras que facilitan el acceso a la vivienda.

Para este artículo se realizó una búsqueda de información de varios autores que explican las cuestiones anteriores, así mismo, se consultaron los programas de aquellas instituciones que facilitan el acceso a la vivienda a través de varios programas públicos y privados.

La información se documentó y analizó durante el periodo del 15 junio al 08 de julio de 2023. La búsqueda de información se realizó a través de los principales portales oficiales de diferentes instituciones gubernamentales, bancos y de servicios que ofrecen facilidades para adquirir una vivienda. Las fuentes consultadas, se muestran en el apartado de fuentes referenciales.

## **MARCO CONTEXTUAL**

Aunque se conoce que en varias partes del mundo las y los jóvenes han cambiado la línea horizontal que marcaba las etapas de vida a seguir, condicionadas por su grupo de edad, en países como: Reino Unido, Grecia, Portugal, España, Alemania, Dinamarca y Francia, existe evidencia empírica de que se ha postergado los roles marcados por las etapas biológicas que muestra el siguiente ejemplo: En la infancia y la adolescencia el único o principal rol era estudiar; en la etapa de la juventud se concluían los estudios académicos y en la juventud temprana, la persona estaba preparada para integrarse al mercado laboral, y una vez que logra obtener un empleo estable y solvencia económica, el joven para este punto, se le consideraba un ser independiente y autónomo para así, convertirse en adulto, y con ello, estar en posibilidades de

**Instituto para el Desarrollo y Atención a las Juventudes del Estado de Guanajuato**

adquirir una vivienda, casarse o empezar una relación estable con una pareja y procrear los hijos. (Moreno Mínguez A, López Peláez A. y Segado Sánchez-Cabezudo S, 2012).

Hoy en día la juventud ya no sigue esta secuencia con el mismo orden cronológico, ahora es común encontrar a jóvenes que deciden no estudiar la universidad para trabajar o que lo hacen al mismo tiempo, así mismo, también hay jóvenes que están estudiando la universidad y ya tienen pareja e hijos, adultos que siguen viviendo en el hogar de procedencia, jóvenes que no viven con la familiar nuclear, pero siguen dependiendo de su familia de origen, etc. Esto se debe a las circunstancias políticas, económicas, sociales y culturales que se desenvuelven alrededor de la juventud y que, por tanto, marcan las pautas en la forma en que las y los jóvenes viven. (Colegio de México, s.f.)

Cada vez es más común y es un fenómeno global, que las y los jóvenes postergue su emancipación y la adquisición de una vivienda propia por infinidad de causas y factores e incluso, el estado de soltería, pues la juventud encuentra por medio de los lazos familiares el apoyo para enfrentar distintas dificultades, las principales razones que engloban este fenómeno se encuentran en el aspecto económico, la falta de opciones para acceder a una vivienda y la falta de ayuda institucional; pues dependiendo del modelo de estado de bienestar ejercido en cada país, serán las oportunidades a las que las y los jóvenes puedan acceder y las circunstancia en las que tengan que vivir. (Colegio de México, s.f.)

### **Importancia del Estado de Bienestar como principal generador de políticas públicas institucionales enfocadas a facilitar el proceso de emancipación en la juventud**

El régimen de Estado de Bienestar hace referencia a las repercusiones que generan las incidencias entre las estructuras económicas, institucionales y culturales. Se le llama régimen de bienestar al contexto en el que las y los jóvenes llevan a cabo sus transiciones educativas, laborales, residenciales y familiares, que marcan las pautas en el que éstos se desarrollan, acceden a oportunidades y enfrentar desafíos, por lo que es a partir de dichas pautas estos logran o no obtener su emancipación y el acceso a una vivienda. (Moreno Mínguez A, López Peláez A. y Segado Sánchez-Cabezudo S, 2012)

Para que las y los jóvenes logren una exitosa transición a la vida adulta es inminente que las autoridades políticas y las instituciones gubernamentales garanticen un Estado de Bienestar

próspero y productivo para la juventud, para esto, existen varias modalidades ya sea la socialdemócrata, el liberal, el conservador o el sub-institucionalizado. (Moreno Mínguez A, 2008)

El modelo de Estado de Bienestar socialdemócrata se caracteriza por ser un modelo en el que las y los jóvenes consiguen la independencia a temprana edad, para esto las instancias gubernamentales generan numerosas oportunidades de empleo y garantizan la estabilidad económica en sus jóvenes, además, existe una amplia gama de políticas públicas enfocadas a facilitarles el proceso de emancipación. El mejor ejemplo de la implementación de este modelo es Dinamarca (Moreno Mínguez A, 2008), aunque Moreno Mínguez A, López Peláez A. y Segado Sánchez-Cabezudo S. (2012), también mencionan que este país, al igual que Suecia y Finlandia cuentan con una amplia lista de políticas públicas enfocadas al marco laboral por medio de la generación de nuevas oportunidades para las y los jóvenes, cabe mencionar que gran parte de las políticas públicas establecidas en dichos países han sido diseñadas para atender cuestiones de seguridad pública y apoyar las relaciones y los entornos familiares.

En lo que respecta al régimen de Estado de Bienestar liberal, en este modelo el grado de independencia económica en los jóvenes es elevado, pues las instituciones gubernamentales priorizan los asuntos relacionados con el mercado laboral, sin embargo, aunque esto beneficia a la juventud en el tema económico, no es totalmente útil, pues también provoca la deserción escolar y el abandono del hogar familiar a muy temprana edad, dos cuestiones que indudablemente afecta en las decisiones que a la larga las y los jóvenes puedan tomar pues genera en ellos la sensación de incertidumbre y riesgo en su transición a la vida adulta. Reino Unido es el país más representativo al reproducir dicho modelo (Moreno Mínguez A, 2008), además, Moreno Mínguez A, López Peláez A. y Segado Sánchez-Cabezudo S. (2012) complementan, explicando que esto se debe a que las políticas públicas de este país están enfocadas en las obligaciones individuales especialmente en los jóvenes, por lo que la estructura social está diseñada para presionar a la juventud a la pronta incorporación al mercado laboral y a la exigencia, dentro del *Estatus Quo*, de la estabilidad económica.

En lo que respecta al régimen de Estado de Bienestar conservador, en este modelo, las y los jóvenes no cuentan con ayuda por parte de las autoridades gubernamentales para lograr su autonomía y emancipación, durante este proceso la única ayuda con la que cuentan es la que brinda la familia. El mercado laboral es demasiado regulado, el proceso de transición hacia la vida adulta es complicado puesto que se tiene una alta expectativa en cuanto a la independencia, pero las circunstancias sociales y económicas lo dificultan (Moreno Mínguez A, 2008). El país

más emblemático para este modelo es Alemania, en donde el sistema educativo en este país y en Francia es inclusivo y a la vez selectivo, además, está orientado a promover el empleo en sus jóvenes.

En cuanto al régimen de bienestar sub-institucionalizado, ese se caracteriza por convertir a la familia en el principal actor responsable de que las y los jóvenes logren su autonomía, su independencia y su emancipación, esto debido a que las autoridades gubernamentales son incapaces de garantizar un apropiado y estable mercado laboral para la juventud, lo que provoca que estos se tengan que enfrentar día tras día a problemas como precariedad laboral, desempleo, bajos salarios, inflación y economía inestable; cuestiones que provocan en la juventud, que aún a cierta edad, continúen dependiendo de su familia, los jóvenes no cuentan con una amplia gama de políticas públicas enfocadas a atender sus necesidades, y las pocas que existen no están orientadas a que los jóvenes logren su independencia y autonomía, sino más bien a que, ante las circunstancias, los jóvenes se vean obligados a reproducir la dependencia intergeneracional. (Moreno Mínguez A, 2008). En Europa países como España, Grecia y Portugal, son los principales países cuyo estado de bienestar ejerce este modelo, Moreno Mínguez A, López Peláez A. y Segado Sánchez-Cabezudo S. (2012) añaden que las ayudas institucionales para la juventud son muy limitadas y existe una notoria escasez de políticas públicas dirigidas a facilitar el proceso de inserción laboral una vez que se han concluido los estudios.

Aunque en estos modelos de Estado de Bienestar están basados en países Europeos que se desenvuelven en contextos con aspectos diferentes, en la práctica dichos modelos se asemejan con algunos implementados en Latinoamérica, en México por ejemplo, las instituciones gubernamentales priorizan las problemáticas que se desenvuelven en torno al aspecto económico y del mercado laboral, además cuenta con una amplia gama de políticas públicas dirigidas a la incorporación al mercado laboral y a mantener una economía estable, en este sentido tiene similitud con el modelo de bienestar liberal, sin embargo, dependiendo del estado, la juventud también cuenta con ayuda institucional en su proceso de emancipación y adquisición de una vivienda.

### **Transición de la juventud hacia a la vida adulta**

La juventud es un período de transición hacia la vida adulta, según lo establecido por la Organización de las Naciones Unidas (ONU), en 1998. Durante esta etapa, los jóvenes

experimentan una serie de cambios y procesos que los llevan a abandonar roles propios de la juventud y a incorporar los roles propios de los adultos. (ONU, 1998)

El proceso de transición de los jóvenes hacia la vida adulta implica una serie de decisiones y eventos que son determinantes para su desarrollo y futuro. Entre los factores decisivos durante esta transición se encuentran el abandono del hogar familiar, la incorporación al mercado laboral a temprana edad, la formalización de una relación de pareja y la eventualidad de tener hijos. (Moreno Mínguez A, López Peláez A. y Segado Sánchez-Cabezudo S, 2012)

Al abandonar el hogar familiar, los jóvenes comienzan a enfrentarse a la responsabilidad de vivir de manera independiente, esto implica encontrar un lugar propio para residir, asumir los gastos y responsabilidades que conlleva la vida diaria y desarrollar habilidades de autonomía y autogestión. El abandono del hogar familiar marca el inicio de su proceso de independencia y toma de decisiones por cuenta propia.

El abandono del sistema educativo formal es considerado un punto de ruptura importante con la condición juvenil, la forma en que se desarrolla este proceso de abandono de los estudios y la entrada al mercado laboral tiene consecuencias significativas para la integración del proceso de emancipación. (ONU, 1998).

Al terminar los estudios el joven se enfrenta a la necesidad de tomar la primer decisión trascendente en su vida, pues a partir de ésta, se puede decir que empieza a definir el curso de su vida al decidir entre continuar con su formación y estudiar una carrera universitaria o una especialización o ingresar al mercado laboral; cualquiera de las dos opciones será decisivas al momento de tomar el resto de las decisiones trascendentes de su vida, pues cualquiera de estas dos opciones dependerá el entorno en el que se desenvolverá a futuro, el salario que recibirá, el tipo de empleo al que podrá acceder, la oportunidad de contar con una vivienda individual y las relaciones sociales que tendrá; cuestiones que repercuten directamente al inicio de las nuevas etapas a las que se enfrentará como formalizar una relación con una pareja, casarse, tener una familia, etc.

Por otro lado, la incorporación al mercado laboral tempranamente es otra de las decisiones clave en la transición hacia la vida adulta. Al terminar sus estudios, los jóvenes se enfrentan a la elección de continuar su formación académica o ingresar directamente al mundo laboral. Esta decisión tendrá un impacto significativo en su desarrollo profesional, su nivel de ingresos, las oportunidades de crecimiento y las condiciones de vida que podrán alcanzar, además, el tipo de

empleo al que accedan influirá en su autonomía financiera y su capacidad para establecerse de manera independiente.

En su transición hacia la vida adulta es común que las y los jóvenes quieran adquirir la independencia y estabilidad económica para poder atender todas sus necesidades y empezar a asumir responsabilidades propias del nuevo rol, el del adulto, sin embargo, los requerimientos y la extensa competencia del mercado laboral, así como las escasas oportunidades de trabajo impactan directamente de manera ya sea negativa o positiva en este proceso de transición hacia la vida adulta.

La formalización de una relación de pareja también es un paso importante en la transición hacia la vida adulta. Esta decisión implica compromiso, responsabilidad y la construcción de un proyecto de vida en conjunto. Al formar una relación estable, los jóvenes enfrentan nuevos retos y deben aprender a conciliar sus metas individuales con las metas y necesidades de la pareja.

La posibilidad de tener hijos es otro factor relevante en el proceso de transición. La decisión de ser padres implica asumir la responsabilidad de criar y educar a los hijos, lo cual implica cambios significativos en la vida personal, profesional y económica de los jóvenes. Tener hijos implica una mayor carga de responsabilidades y demandas emocionales, así como la necesidad de proveer para las necesidades de la familia.

De acuerdo con datos de la ONU (1988), se pueden identificar distintas situaciones en las que se encuentran los jóvenes durante su transición hacia la vida adulta, las cuales son:

- Jóvenes solteros: Son los jóvenes que aún viven en el hogar de origen, ya sea con ambos padres, con uno de ellos o los familiares con los que se criaron durante la infancia.
- Jóvenes emancipados autónomos: Son aquellos que se han casado o tienen una relación estable con su pareja y no viven con su familia de origen, sino de manera independiente.
- Jóvenes emancipados no autónomos: Son jóvenes en situaciones conyugales similares a los emancipados autónomos, pero que aún residen con algún miembro de su familia de origen de primera generación, por lo que no son totalmente independientes.
- Jóvenes independientes autónomos: Son jóvenes solteros que han formado un nuevo hogar, ya sea unifamiliar o compuesto y no viven con su familia de origen.
- Jóvenes independientes no autónomos: Incluye diversas situaciones de residencia en las que los jóvenes no están casados y no han formado un nuevo hogar, viven en el hogar de origen, pero se costean sus propios gastos y son responsables con sus obligaciones por lo que son totalmente independientes.



Por otro lado, el proceso de emancipación de los jóvenes implica buscar autonomía e independencia, pero esto no significa necesariamente romper todos los lazos de dependencia con la familia de origen pues existen diferentes formas de apoyo dentro de la familia, mismas que funcionan como redes de apoyo mutuo durante la conformación de la nueva unidad familiar o la independencia del joven. Estas formas de intercambio familiar pueden incluir contribuciones económicas para cubrir los gastos básicos o algunos relacionados con necesidades más particulares, apoyo para rentar o comprar una vivienda, apoyo para solventar los gastos académicos y la prestación de servicios y materiales tales como ciudad de la salud, preparación de alimentos, labores domésticas, prestación de utensilios, etc. (Moreno Mínguez A, 2008)

En cuanto a la relación entre el estudio, el trabajo y la transición a la vida adulta, la ONU (1988), establece diferentes categorías:

- Jóvenes que estudian y no trabajan: Estos jóvenes dependen económica y residencialmente de sus padres.
- Jóvenes que trabajan y han dejado el sistema escolar: Jóvenes que han entrado al rol de adultos.
- Jóvenes que trabajan y estudian: Se considera que forman parte de un proceso prolongado de transición hacia la vida adulta, pues mantienen en diversos grados ambos roles, de tal forma que no se introducen por completo en el pleno rol del adulto.
- Jóvenes que ni estudian ni trabajan: Oficialmente estos jóvenes son conocidos como aislados, aunque coloquialmente también se les llama de manera errónea y peyorativa “Ninis”, término referido a los jóvenes que “Ni estudian Ni trabajan”, ya que han perdido sus posiciones en la estructura del mundo juvenil, al no cumplir con el rol social de los jóvenes, pero que al mismo tiempo, tampoco han adquirido una posición en la estructura del mundo de los adultos, pues tampoco se introducen en el rol de estos, es decir, no cuentan con trabajo estable, vivienda, pareja, etc.

## **Dificultades que se enfrentan durante el proceso de emancipación Juvenil**

### **¿Qué es la emancipación?**

La emancipación es un acto legal reconocido que busca otorgar a una persona la capacidad anticipada de ejercer su autonomía y dejar de ser considerado incapaz, permitiendo disfrutar de una capacidad plena similar a la de un adulto, sin embargo, aunque se adquieren derechos propios de la mayoría de edad, también se deben cumplir obligaciones personales (Universidad

de Guanajuato, 2021). Además, las personas emancipadas no pueden enajenar bienes inmuebles, hipotecar propiedades ni llevar a cabo asuntos judiciales sin un tutor especial. (Siller González Pico P. G, 2022)

La emancipación se considera un estado intermedio entre la minoría de edad y la mayoría de edad, sin embargo, uno de los efectos principales de la emancipación es la extinción de la patria potestad, lo que implica la eliminación de las obligaciones que los padres tienen hacia sus hijos, como educación, crianza, alimentación y salud. (Universidad de Guanajuato, 2021).

La capacidad de ejercicio y capacidad de goce se refiere a los derechos fundamentales de las personas, como el derecho a la propiedad, el autogobierno y la administración de los bienes. Los menores de edad no pueden ejercer plenamente estos derechos, ya que requieren de un tutor que ejerza la patria potestad. Por lo tanto, la emancipación es una forma de poder. (Siller González Pico P. G, 2022)

Actualmente en México la emancipación ha sido eliminada del código civil federal, estatal y local. Los artículos relacionados con estas legislaciones han sido derogados, debido a que, si bien por una parte beneficia jurídicamente a un cierto sector de la población, también servía como instrumento para violentar a muchos de los derechos de los niños, quienes se convierten en las víctimas más vulnerables, ejemplo de esto lo fueron todas aquellas niñas que fueron casadas contra su voluntad por decisión de los padres o tutores. (Universidad de Guanajuato, 2021). Debido a esto, el término emancipación hoy en día, no tiene tanto peso en términos jurídicos, más sin embargo, socialmente es un término sustancial que, especialmente en los jóvenes, es motivo de preocupación y presión social pues está relacionado con muchas problemáticas y cuestiones económicas, políticas y culturales, las cuales no todas dependen de ellos, y a la vez, implica muchas vertientes que específicamente en la juventud crea situaciones y trayectorias variadas y que posteriormente serán esenciales para su futuro.

En relación con esto último y aportando una mejor explicación sobre el término de emancipación, Mora Salas Orlandina de Oliveira (2009) define la transición a la vida adulta como: “un proceso de emancipación individual, mediante el cual las personas adquieren una mayor autonomía y ejercen un mayor control sobre sus vidas, lo cual se expresa, entre otros elementos, en las posibilidades de elegir y actuar a partir de criterios definidos por el individuo. Asimismo, una parte sustantiva de este proceso de creciente individualización implica el asumir nuevas responsabilidades, tanto en el seno doméstico, como en la comunidad y frente al conjunto de instituciones sociales.

Pérez Islas (2013), en durante su presentación en el Sexto Curso Interinstitucional del Seminario de Educación Superior de la UNAM, mencionó que la emancipación fue pensada y creada para que, en algún momento de sus vidas, las y los jóvenes asumieron el rol de adulto y tomarán decisiones propias y de gran impacto tanto en el aspecto personal como en el público. (Pérez Islas y Mata Zúñiga L. A, 2013)

Con relación a la definición de Mora Salas, los cuatro criterios básicos para la emancipación son: independencia económica, autoadministración de los recursos, autonomía personal y la construcción de un hogar propio. El principio de emancipación implica poseer la capacidad de la autogestión, la autorregulación, de tal forma que se pretende que las y los jóvenes puedan valerse por sí mismos. (Pérez Islas y Mata Zúñiga L. A, 2013)

### **Problemáticas que dificultan la emancipación y marcan futuras trayectorias juveniles**

Existen diversas problemáticas que dificultan la emancipación y marcan futuras trayectorias juveniles. La primera de ellas es la dependencia económica, pues cuando los jóvenes abandonan la escuela y comienzan a trabajar, pueden dejar de depender económicamente de sus padres, o al menos pueden hacerlo parcialmente, sin embargo, es natural que comiencen con una relación amorosa de pareja al mismo tiempo que se empieza a trabajar. Generalmente lejos de beneficiar la independencia económica, suele provocar más gastos y a la larga que los jóvenes entren en un ciclo vicioso de dependencia económica familiar. (Pérez Islas y Mata Zúñiga L. A, 2013)

Pareciera que lograr la independencia económica es más complicado de lo que parece, dado que no todos los factores contribuyen a esta, la independencia económica se basa en el perfecto equilibrio de los ingresos con los gastos y la estabilidad económica que muchas de las veces se consiguen con la estabilidad laboral: Salario digno, prestaciones base, facilidades de ahorro y préstamos, etc. Si uno solo de estos factores no es fiable para la juventud, el proceso de emancipación se complica por completo, asegurando la extensión de la dependencia. (Moreno Mínguez A, 2008)

Por otro lado, los períodos históricos (locales e internacionales) influyen enormemente en el desarrollo de las trayectorias juveniles, pues el contexto histórico y las circunstancias tanto familiares como sociales, en las que se nace y crece una persona, puede generar un impacto significativo modificando drásticamente el curso de su vida y dificultar o incluso imposibilitar la emancipación debido a las condiciones adversas del entorno. (Pérez Islas y Mata Zúñiga L. A, 2013)

Un aspecto sumamente importante de tomar en cuenta son trayectorias laborales precarias, pues los jóvenes que abandonan sus estudios y se dedican a trabajos industriales o de servicios, principalmente puestos obreros, suelen enfrentar trayectorias laborales llenas de incertidumbre, ya que se exponen a pasar de un trabajo a otro sin lograr avances significativos, al menos en el aspecto profesional, sin mencionar, el aburrimiento por parte del trabajador, que lo orilla también a tomar este tipo de decisiones. (Pérez Islas y Mata Zúñiga L. A, 2013)

Si bien estudiar la universidad hoy en día no garantizan las condiciones para lograr un proceso de emancipación exitoso, el no contar con estudios y en especial con un título, es una muy mala estrategia para ingresar en el mundo laboral, pues está comprobado que, a mayor grado de estudios, mayor será la facilidad para inserción laboral, pues este es la perfecta arma con la que puede contar un joven para entrar al mercado laboral y permanecer en él. Sin embargo, culturalmente los estudios superiores no toman la relevancia que deberían tomar, y en parte, esto se debe a que culturalmente se tiene la idea de que una vez que se termina la universidad es hora de que el joven comience a trabajar, a remunerar y a por lo menos cubrir sus propios gastos, lograr la independencia económica, aunque en muchos hogares, además se espera la retribución de estos nuevos ingresos invertidos en la familia, por ello, la relación con la familia ya sea la de origen o sea la que se va a formar tiene una vinculación directa con el hecho de estudiar o no una carrera, pues puede ejercer cierta presión e influir en la decisión, ya que popularmente no se tienen la idea de que estos sean una inversión en la trayectoria profesional de los jóvenes (Pérez Islas y Mata Zúñiga L. A, 2013)

Por otro lado, el hecho de estudiar un título universitario tampoco es garantía de éxito, suele facilitar el acceso a oportunidades en el mercado laboral, pero si este no está acompañado de suficiente experiencia laboral y relaciones públicas entonces se vuelve obsoleto. En este sentido, menciona Mata Zúñiga L. A. (2013), "El secreto es hacerse indispensables a partir de un conocimiento particular que sea de la necesidad de muchos".

Por otro lado, lo que hoy está capitalizando y controlando el rumbo del mercado laboral son aquellas universidades que forman a sus alumnos en conocimientos muy particulares, por lo que el mercado ante esto, se vuelve cada vez más exigente y solicita en los jóvenes mayores bases de conocimientos y habilidades, y al especializarse más los jóvenes, alimentan este círculo vicioso en el que pareciera que el mercado laboral se hace cada vez más estrecho, sobre todo para aquellos que ni siquiera cuentan con las armas para entrar al mercado y competir por un trabajo, para estas personas la única opción es trabajo informal o autoempleo.

Con relación a esto, los jóvenes enfrentan dificultades para insertarse en el mercado laboral y lograr la emancipación deseada, esto se debe a la falta de oportunidades, la falta de experiencia y la competencia laboral, sin embargo, Mata Zúñiga L. A (2013), menciona al respecto que en los que en relación con los jóvenes universitarios que al recién egresar intentan insertarse en el mercado laboral y comienzan a vivir la experiencia de la escasez de empleos y los bajos sueldos.

Esto también se debe en gran medida a la selección de la carrera, pues los jóvenes que han pensado en un estado de certidumbre y de obtener un empleo estable que le permita obtener buenos ingresos suelen seleccionar carreras con amplia apertura laboral, donde se valoran las capacidades aprendidas y estas son bien remuneradas, por lo regular este tipo de carreras suelen ubicarse dentro de la amplia gama de las ingenierías. La dificultad de acceder a un empleo que facilite la pronta emancipación no es la misma para una persona que cuenta con estudios superiores de una escuela de prestigio, egresado con un promedio superior a una persona que estudió en condiciones contrarias. Y existe la creencia social de que no es la misma realidad para personas egresadas de carreras humanitarias, con carreras tecnológicas o de innovación.

Sin embargo, esto no debe ser motivo de desánimo, pues si bien las ciencias sociales actualmente están desvalorizadas monetariamente, esto no significa que en la práctica no sean vitales y esenciales, de hecho, es a partir de estas que se logra cambiar el rumbo de la sociedad, hacer cosas reales por el beneficio de las personas y atender a aquellas más vulnerables desde su propio punto de especialización. Lo que necesita todo egresado, principalmente de este tipo de carreras, es saber vender sus capacidades por ejemplo aquellos que estudian filosofía, literatura, antropología etc. no deberían ser carreras descartadas sino todo lo contrario pues desde su enfoque generan una gran cantidad de información capaz de cambiar por completo una visión en cualquier aspecto ya sea económico, social, político o cultural; sin embargo debido a la falta de información pública sobre este tipo de carreras se suele estigmatizar, razón por la que cuando un egresado de la universidad intenta conseguir empleo por primera vez no debe llegar entregando solo su título, también debe informar las capacidades que posee y la forma en que estas pueden lograr un cambio trascendente en dicho trabajo.

En cuanto a la falta de confianza en instituciones y otras estructuras del sistema más allá de la familia, dicha desconfianza dificulta en gran medida la obtención de la emancipación para los jóvenes pues si bien la familia es institución social que apoya íntegramente a la juventud, esto solo hace aún más evidente la necesidad de repensar las políticas públicas construidas para las familias ya que este apoyo no suele ser gratuito, como bien dice Pérez Islas (2013), tienen un

costo y uno muy alto, que incluso se ha impregnado en el sistema de manera cultural, aquella ideología de que los jóvenes a largo plazo tendrán que cargar con la obligación de mantener a sus padres, por lo que los jóvenes de hoy mantendrán a las personas mayores mañana, Pérez Islas parece mantener una posición negativa al respecto, a principio culturalmente se cree que aquello es lo correcto pero al reflexionar la pregunta que se hace, resulta que causa en cierta medida incertidumbre. Pérez Islas y Mata Zúñiga L. A, (2013), lo describen como: “Si esta generación no ha tenido los resultados y posibilidades de las anteriores aun con todas las facilidades con las que cuenta (tecnología, mayor acceso a la educación etc.) ¿cómo es que van a solventar después la propia manutención y la de los padres?”.

Sería más bonito mantener un enfoque positivo, contrario a esto pero pareciera que las circunstancias económicas y laborales actuales apuntan a la visión pesimista, pero aun así, la estructura social está pensada de esta manera, se ha hecho así, durante varias generaciones y lo que se espera de la juventud actual es que se conviertan en personas productivas, de ser lo antes posible mejor, para que durante su etapa de adultez sean ellos los que sostienen al país y saquen adelante no solo sus gastos propios sino que además mantengan a sus padres y procreen hijos a los que también tendrán que mantener.

Por otro lado, pasando a las ayudas que institucionalmente se ofrece a los jóvenes para acompañar en este proceso de emancipación y atender el complicado tema del mercado y la competencia laboral, así como el desempleo el gobierno de México por medio de la secretaría de Trabajo y Previsión Social, se ofrece el programa Jóvenes Construyendo el Futuro para impulsar las oportunidades laborales, otorgar a la juventud la experiencia tan solicitada en la mayoría de los trabajos y contribuir a la economía de las y los beneficiarios. (STPS, s.f.)

Además, cuenta con un portal de empleo y un Sistema Nacional de Empleo (SNE) por medio del cual los jóvenes pueden enterarse de las solicitudes laborales que se ofertan, y conseguir un empleo, disponer de un servicio de intermediación laboral también enterarse de eventos importantes como la feria del empleo y de las oportunidades laborales a las que pueden acceder como algún trabajo en el extranjero. (STPS, 2022)

Por su parte el estado de Guanajuato, la Secretaría de Desarrollo Económico Sustentable (SDES), ofrece por medio de su portal oficial, capacitaciones certificadas para el autoempleo, créditos de financiamiento para las microempresas, acceso a la bolsa de empleo, orientación para la búsqueda de oportunidades laborales, eventos importantes como la feria del empleo, promoción de las vacantes disponibles y oportunidades laborales en el extranjero. (SDES, s.f.)

**Instituto para el Desarrollo y Atención a las Juventudes del Estado de Guanajuato**

### **Importancia de la educación financiera y la cultura del ahorro en los jóvenes.**

La educación financiera en los jóvenes es un elemento crucial en el desarrollo social y económico de cualquier país, ya que por medio de esto el mercado financiero dispone de mayor liquidez, dando así, oportunidad a que las familias y en especial las y los jóvenes mejoren su calidad de vida, además esto, al final se ve reflejado en el rendimiento de sus ingresos económicos y la obtención de bienes y servicios que conformarán el patrimonio de estos.

Internacionalmente los jóvenes son uno de los grupos sociales más vulnerables, gran parte de esta vulnerabilidad se debe a la falta de oportunidades y la falta de políticas públicas institucionales, sin mencionar el contexto particular en el que cada uno se desenvuelve. Uno de los principales problemas hoy en día, para este grupo social, es la falta de educación financiera, aspecto que, aunque en la práctica se desenvuelve en conjunto con la cultura del ahorro, no significa lo mismo; dicho aspecto ha tomado mayor importancia en los últimos años ante las circunstancias económicas y los hábitos culturales y económicos de las diferentes generaciones en cada país. "Lusardi y Wallace (2013), sostienen que los jóvenes frecuentemente tienen un bajo nivel de educación financiera y frecuentemente son el grupo con el nivel de educación financiera más bajo tanto en los Estados Unidos como en otros países". (Ramos J. et al, 2017, pág.08)

En México durante los últimos años el contexto histórico ha sufrido importantes modificaciones, que han culminado por afectar principalmente a los jóvenes, ante esto la falta de educación financiera acompañada de las duras circunstancias económicas y laborales, más la escasez de subsidios gubernamentales, han provocado que la juventud se enfrente a un contexto social difícil, en el cual es complicado cubrir las necesidades básicas, acceder a bienes, invertir en las condiciones de salud personal y además contar con un ahorro.

La juventud requiere contar con una buena educación financiera, para que pueda comprender y todos los aspectos que engloba este concepto y hacer frente a las circunstancias financiera futuras, entre dichos aspectos se encuentra el discernimiento al valorar los beneficios y los riesgos que se corren al tomar decisiones cruciales respecto al ámbito económico, que pueden afectar de manera significativa el destino de una persona. Por otro lado, es importante valorar el dinero, a partir de la dificultad con la que este se gana y adquiere conciencia al gastarlo, el joven debe ser reflexivo para adquirir préstamos y hacer inversiones con fuertes cantidades de capital, sobre todo si estas son riesgosas. (Ibidem)

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), define la educación financiera como “el proceso por el que los consumidores financieros/inversores mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero” (OCDE, 2005).

Por su parte, el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), identifica en los resultados de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (2018), a la educación financiera como “aquellas acciones que facilitan que la población adquiera aptitudes, habilidades y conocimientos para el manejo y la planeación de sus finanzas, evaluar la oferta de productos y servicios financieros y tomar decisiones”. (INEGI, 2018)

Para Anna María Lusard en Ramos, J., et al, 2017, la educación financiera se desarrolla en dos vertientes: La primera en la información o conocimiento financiero y la segunda en el correcto uso del capital en las finanzas personales, lo cual implica tomar decisiones prudentes y acertadas, construir un plan de gastos, contar con forma segura de ahorro y obtención de financiamiento, utilizar adecuadamente las tarjetas de crédito y adquirir deudas con sabiduría, en otras palabras, contar con las habilidades financieras. Respecto a esto, Chinen y Endo (2012) sostienen que las personas que cuentan con dichas habilidades son menos propensas a enfrentar problemas financieros, sin embargo, estas, no se desenvuelven con facilidad sin el acceso a instituciones financieras.

Según la revista Generación Anáhuac (2022), las persona con mayor grado de estudios y un mayor sueldo, tiene mayores probabilidades de conocer adecuadamente los instrumentos de ahorro e inversión, que ofrecen las instituciones financieras (bancos), y su funcionamiento, a diferencia de las personas con bajo nivel de estudios y sueldo bajo, pues estas cuentan con menos probabilidad de conocer y utilizar esto.

Por otro lado, el Gobierno de México a través de PENSIONISSSTE (2016), menciona que la cultura del ahorro consiste en hacer del ahorro un hábito que se adquiere a temprana edad y además se transmite a futuras generaciones, este hábito permite que las personas generen un patrimonio con mayor rapidez y lograr un crecimiento económico a largo plazo. “Ahorrar significa guardar una parte de tu ingreso para utilizarlo en el futuro, no se trata de guardar lo que te sobra, sino de fijar una cantidad periódica que puedas incluir en tu presupuesto”. (CONDUSEF, s.f.)



El ahorro es la principal herramienta de la que disponen las y los jóvenes para alcanzar sus metas, contar con un capital en caso de emergencia, tener la posibilidad de invertir en cosas productivas o emprender un negocio y adquirir sus propios bienes, pero adquirir el hábito del ahorro, no es una tarea sencilla pues requiere de constancia, disciplina, fuerza de voluntad, paciencia, prudencia y moderación.

La percepción de las necesidades y los deseos acompañada del autocontrol son elementos esenciales para desempeñar una saludable cultura financiera, pues si se le da prioridad a los deseos a corto plazo, sobre los deseos a largo plazo y las necesidades básicas, las probabilidades de desarrollar una incapacidad de ahorro aumenta; además contar con una planeación financiera de sus ingresos y gastos es indispensable, pues es sumamente peligroso gastar más de lo que se gana ya que esto puede generar terribles problemas financieros, sin mencionar que limita la posibilidad de disponer de un ahorro en caso de emergencia. (Ramos J. y et al, 2017)

“En México, la mayoría de la población no tiene el hábito del ahorro, debido a el nivel de ingresos, la inflación, el desempleo y otros factores económicos que afectan la economía familiar y personal; además hay poco conocimiento sobre las herramientas disponibles para ahorrar, hay una evidente falta de visión a futuro.” (Rivera, J. y Nava, A., 2012)

Con relación a lo anterior, durante el año 2020, INEGI reportó que la población en situación de pobreza en México era de 55,654.2 personas y la población vulnerable por ingresos era de 11,232 personas, mientras que en Guanajuato la población en situación de pobreza era de 2,649.6 personas y la población vulnerable por ingresos era de 519.8 personas esto debido a las circunstancias económicas y sociales que generó la pandemia, situación que terminó afectando principalmente la condición económica de muchas familias y especialmente de muchos jóvenes.

Según la revista Proteja su dinero, publicada por la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), en los resultados del reporte de “Bienestar Financiero 2023” (elaborado por Invested, Vanguard, Aon y Amedirh, a personas empleadas de más de 100 empresas en México), se menciona que una de cada cinco mexicanos, que participaron en la encuesta, utiliza más del 50% de sus ingresos para el pago de sus deudas. Además, el 9.30% de estos, manifestaron que no tienen control sobre sus deudas y el 85% consideró que sufre de estrés financiero debido a la falta de dinero, las deudas, sus dependencias económicas y sus gastos; por otro lado, el 29.66% afirmó que no tienen ahorros de los que puedan disponer en caso de emergencia. (Proteja su dinero, 2023)

Por lo que respecta al estado de Guanajuato, los resultados de la Encuesta Estatal de Juventud (2019), realizada por el Instituto de la Juventud Guanajuatense, reflejan que entre los jóvenes de 16 a 19 años que aporta parte de sus ingresos a los gastos familiares y del hogar son: 30.66% la mitad de su sueldo, 19.72% aporta más de la mitad y el 5.79% aporta todo su salario; en cuanto a los jóvenes de 20 a 24 años, el 32.86% aportan la mitad de su sueldo a los gastos del hogar, el 19.36% aporta más de la mitad y 7.72% aporta todo lo que gana; mientras que los jóvenes de 25 a 29 años, el 31.71% aporta la mitad de su salario al gasto del hogar, el 23.24% aporta más de la mitad de lo que gana y el 12.67% aporta todo lo que gana. Es importante tener eso en cuenta dado que esta representa una de las razones que dificultan el hábito del ahorro y la adquisición de los bienes en los jóvenes, sin embargo, también es necesario considerar las condiciones económicas actuales que de igual manera dificultan la oportunidad de mejorar la calidad de vida de las familias y que obliga a que los jóvenes sean solidarios y retribuyan económicamente con sus familias en cuanto a los gastos.

Por otro lado, respecto a la importancia de que las y los jóvenes aprendan a tomar decisiones financieras acertadas y responsables, y que constituyan en sí mismos, no sólo el hábito de ahorrar, sino, formar una cultura de ahorro. La Encuesta Estatal de Juventud (2019), refleja en sus resultados que en Guanajuato los jóvenes de 16 a 19 años que trabajan o perciben ingresos de algún tipo (beca, apoyo, remesas, etc.) destinan la mayor parte de los ingresos que no son para la casa en ahorrar (56.30%), en salir a divertirse (56.05%) y en pagar sus estudios (22.22%); mientras que los jóvenes de 20 a 24 años destinan los ingresos que no son para los gastos familiares y del hogar, en ahorro (71.43%), pagar estudios (9.49%) y pagar comida (20.51%); a diferencia de los jóvenes de los de 25 a 29 años que destinan los ingresos que no aportan al hogar, en ahorro (91.67%), pagar comida (13.43%) y comprar ropa y zapatos (12.44%).

Estos porcentajes reflejan que los jóvenes guanajuatenses si tienen el hábito de ahorrar, pero, pareciera que la problemática radica principalmente en la falta de educación financiera, en la necesidad de contar con herramientas que les permita hacer rendir su dinero y que este sea fructífero, así como, en la necesidad de información y recursos disponibles para que éstos realicen inversiones que puedan beneficiar su futuro a mediano y largo plazo, y el que los jóvenes, sean capaces de tomar decisiones prudentes y acertadas con su dinero de forma que este sector de la población logre disminuir sus problemas financieros.

Con relación a esto, y debido a las problemáticas expuestas en este capítulo, el gobierno de México por medio de la CONDUSEF ofrece diferentes cursos para que los jóvenes puedan

acceder y mejorar su educación financiera tales como proyecto minerva, educación financiera para todos, capacitaciones en educación financiera y distintos diplomados relacionados con lo mismo. (CONDUSEF, s.f.-A). Por su parte el Instituto de Seguridad Social del Estado de Guanajuato (ISSEG) ofrece el programa de ahorro voluntario sólo a los que son trabajadores del gobierno del estado, para promover el ahorro a corto y largo plazo (ISSEG, s.f.)

### **Emancipación residencial y opciones de acceso a la vivienda propia**

Culturalmente el acceso a una vivienda propia ha estado vinculado, durante generaciones anteriores, a la formación de un hogar y una familia, por esta razón socialmente se tiene la creencia de que obtener una vivienda propia es el punto culminante de todo un ritual de transición de la etapa juvenil a la adultez, de tal forma que una vivienda, en cierta manera, funge como símbolo de identidad en los jóvenes para que su autopercepción y sensación de adultez sea contundente.

El adquirir una vivienda propia ayuda a que el joven fortalezca su proceso de independencia residencial, pues implica un compromiso de parte del joven de hacerse responsable de lo que implica tener una vivienda propia (pago de recibos, predial, mantenimiento etc.) Esta responsabilidad permite que el joven alcance su punto pleno de madurez, para posteriormente ser totalmente independiente y autónomo en todos los sentidos, y entonces, continuar con las siguientes etapas y procesos de su vida (buscar una pareja, formar una familia, procrear hijos etc.). (INJUVE, 2017)

Para un joven el obtener una vivienda propia significa el logro de una meta importante en su vida pues es natural que una persona en algún momento de su vida experimenten la sensación de sentirse dueños de un espacio, apropiarse de un lugar, y esta sensación es característica de la etapa juvenil, debido a esto, regularmente los jóvenes buscan opciones para lograrlo, sin embargo, ante las circunstancias del contexto actual, y debido a factores económicos y sociales, esto se ha vuelto cada vez más difícil de alcanzar para muchos jóvenes, pues en un periodo post pandemia, los precios del mercado inmobiliario, la falta de empleos estables y la precariedad salarial han obligado a los jóvenes a buscar nuevas alternativas que les permita lograr su independencia residencial, desde compartir una casa o un departamento con amigos y solventar los gastos entre todos, recurrir a la familia para disminuir al máximo los gastos personales y poder pagar la renta o la mensualidad de una vivienda, postergar la soltería para ahorrar e invertir dichos ahorros para obtener una vivienda, habitar viviendas familiares prestadas, las cuales con el

tiempo, terminan apropiándose, etc. Todas estas nuevas alternativas han ocasionado un cambio drástico en las prácticas sociales juveniles pues estos, se han tenido que adaptar a dichas circunstancias y aprovechar los recursos y las oportunidades a su disposición. (INJUVE, 2017)

Con relación a esto, Almudena Moreno (2008), hace hincapié en que el entorno social, cultural y principalmente el familiar en el que los jóvenes se encuentran y se desenvuelven, desempeña un papel fundamental en su proceso de transición a la adultez, durante esta búsqueda de obtener una vivienda propia, influye de manera directa en las decisiones que los jóvenes llegan a tomar, en los compromisos y responsabilidades que comienzan a adquirir y hasta en las oportunidades a las que estos logran acceder. Debido a esto las expectativas familiares, los valores transmitidos y los modelos de comportamiento sociales y familiares suelen pesar en las decisiones trascendentales que marcarán el rumbo de su vida. Por otro lado el Instituto de la Juventud de España, en su artículo sobre “Jóvenes y vivienda”, realizado en el año 2017, deja ver con claridad la dificultad que tienen los jóvenes para lograr su emancipación:

“Un mercado de trabajo excesivamente rígido que prima la estabilidad en el empleo a los trabajadores adultos, dificultando la incorporación de los más jóvenes y la estructura el mercado inmobiliario, con viviendas caras y poca oferta de viviendas en alquiler, sería otra causa de la emancipación tardía y por tanto la tardanza en asumir la responsabilidad de un hogar”. (INJUVE, 2017, pág.53)

Por su parte Moreno Mínguez et al. (2012) mencionan que los jóvenes requieren mejorar su calidad de vida y para ellos necesitan que su situación económica y laboral les permita desenvolverse y crecer socialmente, para esto el advierte que el gobierno a través de las distintas instituciones gubernamentales y de financiamiento privado deben desarrollar estrategias formativas y de empleo que den respuesta a las demandas y necesidades de los jóvenes.

### **Instituciones Financieras que apoyan al acceso a la vivienda**

A nivel nacional, se identificó que en el primer trimestre de 2023, el precio de las viviendas a nivel nacional aumentó en un 11.7% y en el bajío en un 9.6%, llegando a costar una vivienda en promedio de una vivienda 1 millón 601 mil pesos (Sociedad Hipotecaria de Financiamiento, 2023). Debido a esta información, en este apartado se presentarán las opciones de instituciones de financiamiento a las que un joven puede recurrir para acceder a una vivienda propia, así como, a sus respectivos beneficios.

❖ **INFONAVIT**

Es una institución que da soluciones financieras para que las y los trabajadores derechohabientes accedan a una vivienda adecuada, ofrece créditos para comprar, construir o remodelar una casa o comprar un terreno. Los beneficios de un crédito INFONAVIT son: ahorro a partir de una subcuenta de vivienda para ampliar tu capacidad de compra, tasa de interés diferenciada por nivel salarial y fija durante toda la vida del crédito, aportaciones patronales aplicadas al pago del capital de tu crédito, crédito conyugal para conseguir un mayor financiamiento, seguro de daños para la vivienda, seguro en caso de desempleo, cobranza social, descuentos por liquidación anticipada del crédito anticipado, posibilidad de solicitar un segundo crédito hipotecario. (INFONAVIT, s.f.)

En la siguiente liga se pueden apreciar los detalles de las alternativas de financiamiento que ofrece Infonavit:

[https://portalmx.infonavit.org.mx/wps/wcm/connect/2ede00b1-9a34-4496-857d-ee316d889821/Uso\\_Subcuenta\\_Vivienda-.pdf?MOD=AJPERES](https://portalmx.infonavit.org.mx/wps/wcm/connect/2ede00b1-9a34-4496-857d-ee316d889821/Uso_Subcuenta_Vivienda-.pdf?MOD=AJPERES)

❖ **FOVISSSTE.** Por su parte el Fondo de la Vivienda del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los trabajadores del Estado (FOVISSSTE) ofrece 5 tipo de créditos disponibles al público para que las personas adquieran su vivienda (FOVISSSTE, 2015), los cuales son:

- Crédito tradicional: Para los trabajadores activos que tienen acceso a un crédito por sistema de puntaje.
- Créditos pensionados: Para los pensionados del ISSSTE que durante su vida laboral no ejercieron un crédito hipotecario.
- Crédito conyugal: Financiamiento para los derechohabientes casados que quieren adquirir una vivienda por medio de la unión de sus puntos entre FOVISSSTE y el INFONAVIT.
- Crédito FOVISSSTE para todos: Créditos en pesos con descuento por nómina.
- Crédito FOVISSSTE – INFONAVIT Individual: Para las personas que cotizan simultáneamente al FOVISSSTE e INFONAVIT y quieren sumar ambos créditos y adquirir una mejor vivienda.

❖ **Fondo Nacional de Habitaciones Populares (FONHAPO).** A través del Programa de Apoyo a la Vivienda otorga subsidios para que los hogares en situación de pobreza con ingresos por debajo de la línea de bienestar puedan construir, ampliar o mejorar sus viviendas y con ello ayudar a las familias u hogares mexicanos de menores ingresos a tener o mejorar su patrimonio familiar. (FONHAPO, s.f.)

**INSTITUTO PARA EL DESARROLLO Y ATENCIÓN A LAS JUVENTUDES DEL ESTADO DE GUANAJUATO**

- ❖ **Comisión Nacional de Vivienda (CONAVI).** Otorga apoyos y subsidios de vivienda a las personas más vulnerables, a través de 2 programas: Programa Nacional de Reconstrucción y Programa de Vivienda Social, este último cuenta con tres tipos de subsidios los cuales son subsidio CONAVI 100%, confinamiento y emergente de vivienda. (CONAVI, s.f.)
- ❖ **Secretaría de Desarrollo Social y Humano del estado de Guanajuato.** Pone a disposición de los ciudadanos del estado el programa Mi vivienda Gto Contigo Sí, para que las personas puedan acceder a una vivienda propia por medio de un subsidio económico de hasta \$100,000.00 pesos.
- ❖ **Banco BBVA.** Pone a disposición del público el programa Hipoteca Fija, por medio del cual a través de un crédito, las personas pueden acceder a una vivienda, los beneficios que este banco ofrece son: Tasa anual fija del 9.10%, CAT promedio sin IVA del 11.1%, los intereses reales son deducibles de impuestos, plazos de hasta 20 años, facilidad de vincular el crédito a Infonavit, posibilidad de pagar antes o liquidar sin penalizaciones, ofrece créditos desde \$50,000 pesos, posibilidad de obtener financiamiento hasta del 90% del valor de la casa. (BBVA, s.f.)
- ❖ **Banco Santander.** Ofrece cuatro programas factibles para que las personas obtengan una vivienda, los cuales son: Hipoteca Santander, Hipoteca Free, Hipoteca Integral e Hipoteca Plus, cada uno con distintas modalidades adaptables a las necesidades de las personas, los beneficios de estos créditos son una tasa de interés anual de 10.25% hasta 13.25%, ajuste del crédito a la capacidad de pago, facilidad de elección entre pagos fijos o crecientes y facilidad del crédito en preventa. (Santander, s.f.)
- ❖ **Banco BANORTE.** Ofrece distintos créditos hipotecarios para construir o adquirir una vivienda o simplemente para remodelarla. Para adquirir una vivienda ofrece 5 tipos de créditos distintos dependiendo de las necesidades de los usuarios, cada uno con sus respectivos beneficios, los cuales son: Hipoteca Fuerte, Hipoteca Fuerte Cero, Hipoteca Fuerte con Bonificación, Hipoteca Fuerte a tu Medida pagos e Hipoteca Fijos a tu medida pagos crecientes. (Banorte, s.f.)
- ❖ **Caja Popular Mexicana (CPM).** Ofrece un crédito hipotecario de \$77,823.22 hasta \$23,346,966.00, para construir, comprar o remodelar una casa (para finalidades de adquisición de vivienda), los beneficios de este crédito son: Tasa de interés ordinaria anual fija desde un 9.60% hasta un 10.08% sin IVA, Costo Anual Total Promedio de 11.0% sin IVA y plazos de

hasta 240 meses para pagar, posibilidad de realizar pagos adelantados, sin penalización.  
(CPM, s.f.)

## **RECOMENDACIONES**

### **Desde la institución:**

- Crear políticas públicas que faciliten la pronta inserción de los jóvenes al mercado laboral a partir de empleos dignos y decentes que proporcionen salarios justos.
- Impulsar y promover el acceso a la educación financiera en los jóvenes para que estos puedan llevar un mejor control de sus ingresos y gastos y de esta manera puedan mejorar su calidad de vida y fortalezcan su capacidad de adquisición de bienes.
- Fomentar la cultura del ahorro en los jóvenes a través de cursos y talleres que les permitan entender la importancia de esto ante un imprevisto o meta económica y la forma en que lo puede conseguir.
- Crear políticas públicas que faciliten la transición de los jóvenes hacia la vida adulta.
- Brindar apoyos sociales para que los jóvenes tengan acceso a la educación y culminen sus estudios, de forma que se logre impulsar la profesionalización en las nuevas generaciones, y esto les genere la posibilidad de acceder a un mejor empleo y a una mejor calidad de vida en su futuro.
- Establecer programas de financiamiento con bajas tasas de interés, que faciliten el acceso a la adquisición de vivienda para los jóvenes en etapa temprana que no cuentan con un trabajo estable, con un buen historial crediticio o con un buen salario.
- Impulsar el emprendimiento juvenil y el autoempleo para que las y los jóvenes logren mejorar sus ingresos.
- Implementar políticas públicas que permitan el aprovechamiento de todas aquellas viviendas abandonadas y deshabitadas, de tal forma que los jóvenes más vulnerables puedan hacer usos de estas viviendas respecto a los criterios que la ley establezca

### **Para los jóvenes:**

- Informarse sobre cuestiones de educación financiera para después realizar una autoevaluación de las circunstancias financieras personales, contemplando los gastos básicos mensuales que se perciben, los ingresos, las deudas y especialmente los gastos hormiga, que en muchas ocasiones suelen ser los más perjudiciales.

**Instituto para el Desarrollo y Atención a las Juventudes del Estado de Guanajuato**

- Mantener un historial crediticio limpio.
- Destinar un porcentaje apropiado de los ingresos mensuales para ahorrar, de manera constante, de forma que esto permita la posibilidad de disponer de un capital para atender imprevistos y emergencias.
- Fijar metas, objetivos y propósitos que sirvan de motivación para mantenerse firme en el ahorro y las buenas decisiones financieras.
- Ser organizado con los ingresos y los gastos, es muy peligroso gastar más del ingreso percibido.
- Limitar las compras compulsivas y excedentes, una buena táctica para facilitar este punto es planear los gastos fijos, comparar precios, aprovechar las oportunidades para reducir los gastos y no gastar más de lo necesario.
- Buscar opciones para obtener ingresos extras.
- Aprender a usar las diferentes herramientas financieras que el mercado ofrece, tales como un seguro médico o una cuenta de ahorro, sin mencionar que el tener una cuenta de ahorro fomenta el cambio de malos hábitos financieros.

### **CONCLUSIÓN**

La transición hacia la vida adulta de los jóvenes se ve influenciada por una serie de factores, incluyendo el contexto político, económico, social y cultural; debido a las circunstancias de estos, las expectativas sociales que tradicionalmente se tenía, en las que los jóvenes seguían una secuencia lineal de roles y etapas de vida están cambiando y los jóvenes están adoptando múltiples enfoques más flexibles y alternativos.

La independencia residencial y la adquisición de una vivienda propia siguen siendo objetivos importantes, pero las circunstancias actuales han hecho que sea cada vez más difícil para muchos jóvenes lograrlo. Esto ha llevado a la aparición de nuevas prácticas sociales, como compartir vivienda o depender económicamente de la familia, como formas de adaptarse a las realidades económicas y sociales.

Debido a esto, la educación financiera se ha vuelto crucial en este contexto, ya que proporciona a los jóvenes las habilidades y los conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras informadas y gestionar sus recursos de manera efectiva. Mejorar la situación económica y laboral de los jóvenes, así como, promover políticas y programas que fomenten la independencia residencial y la



educación financiera, son aspectos clave para apoyar la transición exitosa hacia la vida adulta de los jóvenes en la sociedad contemporánea.

### FUENTES REFERENCIALES

- Banorte. (s.f.). *Créditos Hipotecarios: Adquisición de vivienda*. Recuperado en: <https://www.banorte.com/wps/portal/banorte/Home/creditos/credito-hipotecario/adquisicion-de-vivienda>
- BBVA. (s.f.). *Hipoteca fija BBVA, tu hogar con la tranquilidad de mensualidades fijas*. Recuperado en: [https://www.bbva.mx/personas/productos/creditos/credito-hipotecario/hipoteca-fija.html?cid=sem::gsa:00001941-credito\\_hipotecario-pre::cat\\_credhipgen-perf::prestamos\\_hipotecarios:p::text::&qclsrc=aw.ds&qclid=Cj0KCQjwnMWkBhDLARIsAHBOftpT-SdHfJps6AvopallQujtGgZWqqdZZFyoRKKccLcnA\\_OfHtcofKsaAmZHEALw\\_wcB#advertencia](https://www.bbva.mx/personas/productos/creditos/credito-hipotecario/hipoteca-fija.html?cid=sem::gsa:00001941-credito_hipotecario-pre::cat_credhipgen-perf::prestamos_hipotecarios:p::text::&qclsrc=aw.ds&qclid=Cj0KCQjwnMWkBhDLARIsAHBOftpT-SdHfJps6AvopallQujtGgZWqqdZZFyoRKKccLcnA_OfHtcofKsaAmZHEALw_wcB#advertencia)
- Caja Popular Mexicana. (s.f.). *Crédito Hipotecario*. Recuperado en: <https://www.cpm.coop/credito-hipotecario-cpm>
- Canal Rodríguez P. (2014). *La emancipación juvenil en tiempos de crisis: un diagnóstico para impulsar la inserción laboral y la transición residencial*. *Metamorfosis*. Revista del Centro Reina Sofía sobre Adolescencia y Juventud. Recuperado en: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6163242>
- Colegio de México. (s.f.). *Generaciones, cursos de vida y desigualdad social en México*. Recuperado en: <https://shs.hal.science/halshs-01547839/document#page=151>
- CONDUSEF. (s.f.). *Haz más con tu dinero: Ahorro*. Recuperado en: <https://webappsos.condusef.gob.mx/EducaTuCartera/ahorro.html>
- CONAVI. (s.f.). *¿Qué hacemos?* Recuperado en: <https://www.gob.mx/conavi/que-hacemos>
- CONDUSEF. (s.f.A). *Conoce los cursos con los que cuenta CONDUSEF para ti*. Recuperado en: <https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=1769>
- FONHAPO. (s.f.). *Programa de apoyo a la vivienda*. Recuperado en: [https://www.fonhapo.gob.mx/gobmx/docs/transparencia\\_focalizada/programa\\_de\\_apoyo\\_a\\_la\\_vivienda.pdf](https://www.fonhapo.gob.mx/gobmx/docs/transparencia_focalizada/programa_de_apoyo_a_la_vivienda.pdf)
- FOVISSSTE. (2015, 03 de enero). *Créditos Hipotecarios*. Recuperado en: <https://www.gob.mx/fovisste/acciones-y-programas/creditos-hipotecarios>
- Generación Anáhuac. (2022). *El reto de la educación financiera en México*. Red de Universidades Anáhuac. Recuperado en: <https://www.anahuac.mx/generacion-anahuac/educacion-financiera-mexico-reto>
- PENSIONISSSTE. (2016). *¿Porque empezar a ahorrar desde joven?* Recuperado en: <https://www.gob.mx/pensionissste/articulos/por-que-empezar-a-ahorrar-desde-joven>

- INEGI. (s.f.-H). *Población por entidad federativa según condición de pobreza, 2018 y 2020*. Recuperado en: [https://www.inegi.org.mx/app/tabulados/interactivos/?pxq=Hogares\\_Hogares\\_14\\_0cf29831-b2b0-4c6f-ace0-ccdd6dc34edb&idrt=54&opc=t](https://www.inegi.org.mx/app/tabulados/interactivos/?pxq=Hogares_Hogares_14_0cf29831-b2b0-4c6f-ace0-ccdd6dc34edb&idrt=54&opc=t)
- INEGI. (s.f.-A). *Población total por entidad federativa y grupo quinquenal de edad según sexo, serie de años censales de 1990 a 2020*. Recuperado en: [https://www.inegi.org.mx/app/tabulados/interactivos/?pxq=Poblacion\\_Poblacion\\_01\\_e60cd8cf-927f-4b94-823e-972457a12d4b&idrt=123&opc=t](https://www.inegi.org.mx/app/tabulados/interactivos/?pxq=Poblacion_Poblacion_01_e60cd8cf-927f-4b94-823e-972457a12d4b&idrt=123&opc=t)
- INEGI. (2018). *Presentación de resultados*. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera. Recuperado en: [https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enif/2018/doc/enif\\_2018\\_resultados.pdf](https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enif/2018/doc/enif_2018_resultados.pdf)
- INJUVE. (2017, junio). *Jóvenes y Vivienda*. *Revista de Estudios de Juventud*. No. 16. Recuperado en: [https://www.injuve.es/sites/default/files/2018/06/publicaciones/revista116\\_jovenesyvivienda.pdf](https://www.injuve.es/sites/default/files/2018/06/publicaciones/revista116_jovenesyvivienda.pdf)
- INFONAVIT. (s.f.). *Beneficios de un crédito Infonavit*. Recuperado en: [https://portalmx.infonavit.org.mx/wps/portal/infonavitmx/mx2/derechohabientes/!ut/p/z1/hY-9DoJAEISfxYKWX6Ew-4iiQoJgQbwGgMGDxLgCJzy-I6UxkR0ut35ZjcDDHJgffFoeCEb0Retms\\_MuTgHxOPeNiKSEopJ5EVm6FhmQF3I\\_gFM2bgiirPXsijBWcBPM-3jZCGGRsRYplmhn\\_yXdyivQA\\_ngTAeCvKdx\\_alxbhwMbgVo3VqN9Hta6IHKadhhrO86xzIXhb6VfRa\\_fgtUotJQv5JwtdI2MRdRia6eQLjCZYX/dz/d5/L2dBISEvZ0FBIS9nQSEh/](https://portalmx.infonavit.org.mx/wps/portal/infonavitmx/mx2/derechohabientes/!ut/p/z1/hY-9DoJAEISfxYKWX6Ew-4iiQoJgQbwGgMGDxLgCJzy-I6UxkR0ut35ZjcDDHJgffFoeCEb0Retms_MuTgHxOPeNiKSEopJ5EVm6FhmQF3I_gFM2bgiirPXsijBWcBPM-3jZCGGRsRYplmhn_yXdyivQA_ngTAeCvKdx_alxbhwMbgVo3VqN9Hta6IHKadhhrO86xzIXhb6VfRa_fgtUotJQv5JwtdI2MRdRia6eQLjCZYX/dz/d5/L2dBISEvZ0FBIS9nQSEh/)
- ISSEG. (s.f.). *Ahorro voluntario*. Recuperado en: <https://isseg.gob.mx/ahorro-voluntario/>
- Minor Mora Salas y Orlandina de Oliveira. (2009). *Los jóvenes en el inicio de la vida adulta: trayectorias, transiciones y subjetividades*. Recuperado en: <https://www.redalyc.org/pdf/598/59820689009.pdf>
- Moreno Mínguez A, López Peláez A. y Segado Sánchez-Cabezudo S. (2012). *La transición de los jóvenes a la vida adulta: Crisis económica y emancipación tardía*. Obra Social “la Caixa”. Colección de Estudios Sociales No. 34. Recuperado en: [https://www.fuhem.es/media/cdv/file/biblioteca/Boletin\\_ECOS/27/transicion\\_jovenes\\_vida\\_adulta.pdf](https://www.fuhem.es/media/cdv/file/biblioteca/Boletin_ECOS/27/transicion_jovenes_vida_adulta.pdf)
- Moreno Mínguez A. (2008). *Rasgos característicos de la transición a la vida adulta de los jóvenes españoles en el marco comparativo europeo*. Pensamiento iberoamericano, ISSN 0212-0208, Nº. 3. pág.17-46. Recuperado en: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=2781552>
- Pérez Islas A. y Mata Zúñiga L. A. (2013). *Los procesos de formación, inserción laboral y emancipación de los recién egresados*. YouTube. Recuperado en: <https://www.youtube.com/watch?v=U5klDpBkd4A>
- Proteja su dinero. (2023). *La salud financiera de las y los mexicanos, ¿es buena?* Portal CONDUSEF. Recuperado en: <https://revista.condusef.gob.mx/2023/06/la-salud-financiera-de-las-y-los-mexicanos-es-buena/>

- Organización de las Naciones Unidas (ONU). (1998, junio). *Emancipación juvenil: Trayectorias y destinos*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). Recuperado en: [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/28642/LCmvdR154rev1\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/28642/LCmvdR154rev1_es.pdf)
- OCDE. (2005, julio). *Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas de Educación y Concienciación Financiera*. Recuperado en: <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/%5BES%5D%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf>
- Santander. (s.f.). *Créditos Hipotecarios Santander ¡Convierte tu casa en una realidad!* Recuperado en: <https://www.santander.com.mx/personas/creditos-hipotecarios/>
- Secretaría del Trabajo y Previsión Social. (s.f.-A). *Jóvenes construyendo el futuro*. Recuperado en: <https://jovenesconstruyendoelfuturo.stps.gob.mx/>
- Secretaría del Trabajo y Previsión Social. (2022, 05 de octubre). *Portal del empleo*. Recuperado en: <https://www.gob.mx/stps/acciones-y-programas/portal-del-empleo>
- Siller González Pico P. G. (2022). *La emancipación*. Consejo de la Judicatura Federal México. Recuperado en: <https://www.youtube.com/watch?v=BEEfyxAFrVA>
- Sociedad Hipotecaria de Financiamiento. (2023, 10 de mayo). *Índice de SHF de precios de la vivienda en México, primer trimestre de 2023*. Gobierno de México. Recuperado en: <https://www.gob.mx/shf/articulos/indice-shf-de-precios-de-la-vivienda-en-mexico-primer-trimestre-de-2023-333210?idiom=es>
- Ramos Hernandez J.J, García Santillán A, Moreno García E. (2017). *Educación financiera: Una aproximación Teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, uso y aplicación de los instrumentos financieros*. Recuperado en: [https://dehesa.unex.es/bitstream/10662/15208/1/0214-9877\\_2017\\_2\\_2\\_267.pdf](https://dehesa.unex.es/bitstream/10662/15208/1/0214-9877_2017_2_2_267.pdf)

**INSTITUTO PARA EL DESARROLLO Y  
ATENCIÓN DE LAS JUVENTUDES DEL  
ESTADO DE GUANAJUATO**



**TOÑO NAVARRO**

**DIRECTOR GENERAL DE  
JUVENTUDES GTO**

**ARTÍCULO  
INFORMATIVO**

**Contiene conocimiento multifacético  
que se convierten en un bien público.  
Esta información puede ser usada,  
reutilizada y compartida sin  
restricciones alguna.**