



CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.

TITULO:

**ACTITUDES HACIA EL AHORRO Y LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN
ESTUDIANTES DEL TERCERO DE BACHILLERATO DE LA UNIDAD
EDUCATIVA DEL COLEGIO SAN LUIS GONZAGA.**

INFORME FINAL DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

PROYECTO DE DISERTACIÓN

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DE TITULO DE: LICENCIADO EN CONTABILIDAD
Y AUDITORIA**

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: FINANCIERA

AUTOR/A:

SOLÓRZANO GUDIÑO CARLOS ENRIQUE

ASESORA:

**DRA. TAHIMI ACHILIE VALENCIA PHD
ESMERALDAS, FEBRERO 2026**

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN

Trabajo de Integración Curricular en Modalidad proyecto de disertación aprobado luego de haber dado cumplimiento a los requisitos exigidos por Lineamientos de la Unidad de Integración Curricular de la Sede Esmeraldas previa la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y auditoría.

.....
Dra. Tahimi Achilie Valencia.PhD
Asesor de Tesis

.....
Mgt. Orlin Alava Chila.

Lector 1

.....
Mgt. Verónica Aguilar Quiñónez
Lector 2

.....
Mgt. Orlin Alava Chila.
Coordinado

AUTORÍA

Yo, Carlos Enrique Solorzano Gudiño, portador de la cédula de identidad No. 0803610906 manifiesto que los resultados presentados en trabajo de integración curricular, previo a la obtención del título de “Licenciado en Contabilidad y Auditoría” es realizado por mi propio esfuerzo siendo originales, auténticos y legítimo.

En virtud declaro con honestidad y ética que todo el contenido plasmado de mi estudio de investigación que se rige de este trabajo es de mi única y exclusiva responsabilidad.

.....
Solorzano Gudiño Carlos Enrique

C.I. 0803610906

CERTIFICACIÓN

PhD, Tahimi Achilie Valencia, docente investigador de la PUCE Sede Esmeraldas, certifica que: El trabajo de integración curricular realizado por Carlos Enrique Solórzano Gudiño, bajo el título “*Actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en estudiantes del tercero de bachillerato de la Unidad Educativa San Luis Gonzaga*”, reúne los requisitos de calidad, originalidad y presentación exigibles a una investigación científica y que han sido incorporadas al documento final las sugerencias realizadas, en consecuencia, está en condiciones de ser sometido a la valoración del Tribunal encargado de juzgarla.

Y para que conste a los efectos oportunos, firma la presente en Esmeraldas, mes año.

.....

Dra Tahimi Achilie Valencia PhD

Asesora

DEDICATORIA

*A **Dios**, por ser mi guía permanente, la fuente de mi fortaleza y la luz que ha orientado cada paso de mi formación. Su protección, sabiduría y misericordia han sido esenciales para culminar esta meta que hoy se convierte en un logro más en mi vida.*

*A mis padres, **Solorzano Escobar Carlos Enrique y Gudiño Chere Aisa Adelinda**, quienes con su amor incondicional, sacrificio constante y valores firmes han sembrado en mí la responsabilidad, el respeto y la perseverancia. Gracias por creer en mí desde el inicio, por acompañarme en cada desafío y por brindarme las oportunidades que hicieron posible este camino académico. Este triunfo es también de ustedes.*

*A mis tías **Maira Solórzano y Adriana Solórzano**, a mis tíos **Ángel Obando y Alfredo Lajones**, y a mi hermana **Karlina Solórzano**, por su constante compañía, motivación y palabras de aliento durante los momentos más exigentes de este proceso. Gracias por recordarme siempre mis capacidades y por ser un pilar fundamental de apoyo en cada etapa de mi formación académica.*

*A mis abuelos paternos, **Nelly Escobar y Carlos Solórzano**, por su amor y enseñanzas y apoyo incondicional. A mi abuelo Carlos, quien desde el cielo continúa siendo una inspiración y un pilar en mi camino, recordándome que todo esfuerzo tiene su recompensa.*

*A mis abuelos maternos, **Vicente Gudiño** y **Bartola Chere**, por su cariño, consejos y ejemplo de vida, que han contribuido a fortalecer mis valores y mi crecimiento personal.*

*A **Carolina Zambrano** y **Yexica Cusme**, cuya ayuda, comprensión y apoyo emocional fueron fundamentales para mantenerme firme durante los momentos más complejos. Sus presencias han sido un impulso invaluable en esta travesía.*

A mis demás familiares, quienes, con sus consejos, muestras de cariño y constante interés en mi progreso académico han sido parte esencial de este logro. Gracias por celebrar cada avance y por motivarme a seguir creciendo.

*A todas aquellas personas que, de una u otra manera, formaron parte de este proceso, **amigos, primos, docentes y compañeros**, les extiendo mi sincero agradecimiento. Sus palabras, orientación y apoyo marcaron positivamente mi camino hacia esta meta.*

Con profundo cariño y gratitud, dedico este logro a todos ustedes.

.....
Solorzano Gudiño Carlos Enrique

C.I. 0803610906

AGRADECIMIENTO

Deseo expresar mi más sincero y profundo agradecimiento a la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, sede Esmeraldas, por su firme compromiso con la excelencia académica y por ofrecer un entorno formativo que promueve el pensamiento crítico, la ética y la responsabilidad profesional. La calidad de su enseñanza y el acompañamiento recibido han sido fundamentales para fortalecer mis capacidades y para consolidar los conocimientos que hoy me permiten culminar con éxito esta etapa de mi formación.

*A mi asesora, **Dra Tahimi Achilie Valencia, PhD** por su orientación académica, sus valiosos aportes, observaciones y sugerencias, que permitieron fortalecer la calidad y el rigor científico de este trabajo. Especialmente en los momentos difíciles en los que su apoyo fue fundamental para continuar en esta prestigiosa carrera como es contabilidad y auditoría, su acompañamiento fue esencial para la culminación exitosa de esta investigación.*

*Al **Mgt. Orlin Álava**, por su dedicación y compromiso en la formación profesional, así como por demostrar que la labor docente trasciende la transmisión de conocimientos, al motivar, inspirar y confiar en el potencial de sus estudiantes.*

*Al **Mgt. Hugo Ocampo**, por su guía permanente en mi crecimiento académico y personal, brindándome apoyo y orientación en momentos decisivos, contribuyendo de manera significativa a mi formación como estudiante y futuro profesional.*

*A la profesora **Gabriela Moreno**, por su constante apoyo, empatía y enseñanzas, que fortalecieron mis conocimientos y fomentaron una actitud crítica y reflexiva hacia el aprendizaje.*

A los demás docentes de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, sede Esmeraldas, mi sincero agradecimiento por sus conocimientos, orientación y compromiso con la formación académica. Sus enseñanzas contribuyeron de manera significativa a mi desarrollo profesional y al fortalecimiento de mis competencias durante mi trayectoria universitaria.

A todos ustedes, expreso mi más profundo agradecimiento por su profesionalismo, vocación docente y compromiso con la educación. Su aporte ha sido fundamental para la culminación de esta etapa académica y para mi proyección profesional a futuro.

.....
Solorzano Gudiño Carlos Enrique

C.I. 0803610906

Tabla de contenido

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN	ii
AUTORÍA	iii
CERTIFICACIÓN	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vii
Tabla de contenido	ix
Índice de tablas	xi
Índice de figuras	xi
RESUMEN	xii
ABSTRACT	xiii
INTRODUCCIÓN	1
Objetivo general	2
Objetivos específicos	2
CAPÍTULO 1. MARCO TEÓRICO	3
1.1. Bases Teóricas	3
1.1.1. Educación financiera en la adolescencia.....	3
1.1.2. Ahorro y planificación financiera personal.....	4
1.1.3. Actitudes financieras en adolescentes del bachillerato	5
1.2. Antecedentes	6
1.3. Base legal.....	9
CAPITULO II. METODOLOGÍA.....	10
2.1. Delimitación espacio temporal	10
2.2. Enfoque de la investigación	11
2.3. Diseño	11

2.4.	Operaciones de variables	13
2.5.	Población/ Muestra	14
2.6.	Muestra	14
2.7.	Técnica e instrumentos de recolección de datos	15
2.7.1.	Técnica.....	15
2.7.2.	Instrumento	15
2.8.	Procedimientos de análisis de datos.....	15
CAPÍTULO III Resultado y Discusión.....		16
3.1.	Presentación de Datos.....	16
3.1.1.	Datos demográficos de los participantes.....	16
3.1.2.	Conocimientos financieros.....	18
3.1.3.	Hábitos Financieros	21
3.1.4.	Valores y actitudes financieras	25
3.1.5.	Ahorro responsable para el futuro.....	26
3.2	Discusión	29
CAPÍTULO IV Conclusiones y Recomendaciones		32
4.1	Conclusiones	32
4.2	Recomendaciones.....	33
REFERENCIAS.....		34
ANEXOS		38
INSTRUMENTO		38

Índice de tablas

Tabla 1 Matriz de Operacionalización de Variable.....	13
Tabla 2 Población y muestra.....	14
Tabla 3 Distribución de la muestra de los estudiantes de tercero de bachillerato.....	14
Tabla 4 Datos Demográficos.....	17

Índice de figuras

Figura 1 Conocimiento financiero sobre el Ahorro	18
Figura 2 Planificación financiera sobre gastos	19
Figura 3 Conocimiento Financiero presupuesto personal.....	20
Figura 4 Frecuencia al ahorrar	21
Figura 5 Hábitos en la forma de ahorrar	22
Figura 6 hábitos de ahorro personal y destino de los recursos financieros en estudiantes ..	23
Figura 7 Hábitos de planificación financiera y comportamiento del gasto en estudiantes ..	24
Figura 8 Importancia de las actitudes financieras de ahorro para el futuro	25
Figura 9 Actitudes de ahorro responsable para el futuro	26
Figura 10 Valores que influyen en el manejo del dinero	27
Figura 11 Actitudes de responsabilidad del manejo del dinero mediante los valores cristianos	28

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo analizar las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en los adolescentes que cursan el tercer año de bachillerato en Ciencias y Técnico en Contabilidad en la Unidad Educativa Fiscomisional San Luis Gonzaga, ubicada en el cantón Muisne, provincia de Esmeraldas. El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental de tipo descriptivo y la aplicación del método deductivo, permitiendo describir las características y comportamientos financieros de los estudiantes sin manipular las variables de estudio. La población estuvo conformada por 151 estudiantes de tercero de bachillerato; sin embargo, la muestra efectiva correspondió a 107 estudiantes. Para la recolección de información se utilizó la técnica de la encuesta, aplicando un cuestionario con escala de Likert, orientado a medir conocimientos financieros, hábitos de ahorro y valores y actitudes frente al manejo del dinero. Los resultados evidenciaron que los estudiantes poseen un nivel intermedio de conocimientos sobre ahorro y planificación financiera, así como una actitud mayoritariamente positiva hacia la importancia del ahorro para el futuro. No obstante, se identificaron debilidades en la constancia del ahorro, la planificación sistemática de los gastos y la aplicación práctica de los conceptos financieros en la vida cotidiana. Asimismo, se determinó que los valores promovidos en el entorno educativo influyen de manera significativa en las actitudes financieras de los adolescentes, especialmente en lo relacionado con la responsabilidad y el uso consciente del dinero. Se concluye que es necesario fortalecer la educación financiera en el nivel de bachillerato, integrándola al contexto escolar y formativo, con el fin de desarrollar hábitos, actitudes y competencias financieras que permitan a los jóvenes tomar decisiones económicas responsables y contribuir a su bienestar personal y social a largo plazo.

Palabras Clave: Actitudes, ahorro, planificación, financiera, estudiantes, bachillerato.

ABSTRACT

This research aimed to analyze the attitudes toward saving and financial planning among third-year high school students at the San Luis Gonzaga Catholic School, located in the Muisne canton, Esmeraldas province. The study employed a quantitative approach with a non-experimental, descriptive design and the application of the deductive method, allowing for the description of students' financial characteristics and behaviors without manipulating the study variables. The population consisted of 151 third-year high school students; however, the final sample comprised 107 students enrolled in the Science and Accounting tracks. Data was collected using a survey, employing a structured questionnaire with a Likert scale designed to measure financial knowledge, saving habits, values and attitudes toward money management. The results showed that the students possess an intermediate level of knowledge about saving and financial planning, as well as a predominantly positive attitude toward the importance of saving for the future. However, weaknesses were identified in the consistency of saving, systematic expense planning, and the practical application of financial concepts in daily life. It was also determined that the values promoted in the educational environment significantly influence adolescents' financial attitudes, especially regarding responsibility and the conscious use of money. It is concluded that it is necessary to strengthen financial education at the high school level, integrating it into the school and educational context, in order to develop financial habits, attitudes, and skills that allow young people to make responsible economic decisions and contribute to their long-term personal and social well-being.

Keywords: Attitudes, saving, planning, financial, students, high school.

INTRODUCCIÓN

En medio de los cambios económicos que caracterizan a la sociedad actual, aprender a manejar el dinero propio se ha convertido en una capacidad necesaria para sostener un proyecto de vida estable, sobre todo en la adolescencia, fase en la que se consolidan hábitos, se fortalecen valores y se define la manera en que cada persona enfrentará sus futuras obligaciones financieras. De hecho, en ese momento comienzan a surgir decisiones cotidianas relacionadas con el consumo que requieren orientación y criterio, donde comprender la importancia del ahorro y de la organización anticipada de los ingresos permite ir más allá de una simple práctica económica, dado que implica desarrollar responsabilidad.

La forma en que los adolescentes asumen el ahorro y la organización de sus recursos no solo refleja una conducta momentánea, sino que anticipa el tipo de decisiones económicas que adoptarán en la adultez. En ese sentido, tales disposiciones no se generan de manera espontánea, al contrario, están marcadas por las dinámicas familiares, las experiencias escolares y la influencia del grupo social que rodea al joven, tal como explica Zumárraga (2022). A partir de esta comprensión, cuando el entorno fomenta de manera constante prácticas responsables vinculadas al uso del dinero, se fortalecen comportamientos más ordenados y previsores, de lo contrario; suelen aparecer conductas impulsivas que limitan su estabilidad financiera.

En el escenario educativo actual persiste una brecha evidente en relación con la preparación financiera que reciben los adolescentes, problemática que adquiere mayor peso si se toma en cuenta que el entorno económico cambia con rapidez y exige mayor capacidad de análisis para enfrentar decisiones cotidianas vinculadas al dinero; aun así, muchos estudiantes concluyen etapas formativas sin comprender con claridad cómo organizar sus ingresos. En este sentido, Merino (2023) advierte que la falta de formación financiera en edades tempranas incrementa la probabilidad de adoptar conductas desordenadas que comprometen la estabilidad económica futura. A pesar de que en distintos países se han impulsado iniciativas para fortalecer la cultura financiera, su aplicación en la educación formal, especialmente en el nivel medio, continúa siendo insuficiente (Velásquez, 2024).

Comprender cómo administrar el dinero, tomar decisiones acertadas, generar ingresos y manejar riesgos constituye una competencia esencial para que los jóvenes puedan

desenvolverse con seguridad en la sociedad actual (Guzmán, 2020). La formación financiera adquiere verdadero valor cuando se relaciona con experiencias cercanas y con recursos que puedan aplicarse en la vida diaria. Sin embargo, cuando estos conocimientos no se desarrollan de manera práctica y constante, se debilita la construcción de hábitos ordenados y se limita la capacidad para analizar escenarios económicos con mayor criterio, aspecto que Aranibar et al. (2023) asocian con dificultades en la toma de decisiones financieras informadas. Frente a este panorama, surge la siguiente interrogante: ¿cuáles son las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera que presentan los adolescentes de la Unidad Educativa San Luis Gonzaga?

Los resultados que se deriven de esta investigación constituirán un punto de partida para diseñar acciones educativas ajustadas a la realidad del bachillerato, considerando que el propósito no es únicamente describir una problemática, sino generar alternativas concretas que respondan a necesidades identificadas dentro del propio entorno escolar. Asimismo, la información recopilada permitirá orientar decisiones formativas más precisas, además de impulsar el desarrollo de hábitos financieros responsables en los adolescentes; de esta manera, se busca fortalecer su preparación frente a las exigencias económicas que enfrentarán en la adultez, promoviendo bienestar individual, estabilidad familiar y una participación social más consciente y equilibrada.

Objetivo general:

Analizar las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en la Unidad Educativa San Luis Gonzaga”.

Objetivos específicos:

- Identificar el nivel de conocimiento que tienen los adolescentes sobre conceptos básicos de ahorro y planificación financiera.
- Determinar los hábitos de ahorro y comportamiento financiero que practican los estudiantes en su vida cotidiana.
- Conocer la influencia de los valores promovidos por la formación católica en la actitud de los adolescentes frente al ahorro y la planificación financiera.

Finalmente, el presente trabajo de investigación se encuentra estructurado en cinco capítulos. El capítulo I corresponde al marco teórico, en el cual se desarrollan las bases conceptuales, los antecedentes investigativos y el marco legal que sustentan el estudio. El capítulo II aborda la metodología de la investigación, donde se detallan la delimitación espaciotemporal, el enfoque investigativo, el tipo y diseño de investigación, la población y la muestra, así como las técnicas e instrumentos empleados para la recolección de información y el procedimiento de análisis de los datos. En el capítulo III se presentan los resultados obtenidos a partir del procesamiento y análisis de la información recolectada. El capítulo IV contiene la discusión e interpretación de los resultados, contrastándolos con estudios previos y los fundamentos teóricos. Finalmente, el capítulo V expone las conclusiones y recomendaciones derivadas de los principales hallazgos de la investigación.

CAPÍTULO 1. MARCO TEÓRICO

1.1. Bases Teóricas

1.1.1. Educación financiera en la adolescencia

La educación financiera permite comprender cómo organizar ingresos y gastos, mantener un ahorro constante y tomar decisiones que favorezcan la estabilidad personal. Incluye hábitos como elaborar presupuestos, fijar metas claras, evaluar opciones de inversión y anticipar riesgos para resguardar el futuro. Al incorporar estos conocimientos en la vida diaria, se fortalecen la autonomía económica y la capacidad de responder ante imprevistos. Según Cedeño (2025), su propósito es desarrollar habilidades para administrar recursos con criterio y consolidar un bienestar económico sostenible a lo largo del tiempo.

Llevar la educación financiera al espacio escolar durante la adolescencia es esencial, debido a que en esa etapa comienzan a consolidarse hábitos y actitudes que pueden influir en la forma en que una persona gestiona su vida económica en el futuro. De acuerdo con Desfrancois (2024), recibir formación financiera a una edad temprana fomenta una mayor conciencia sobre el ahorro, el gasto responsable y la planificación personal, lo que se traduce en mejores decisiones al momento de alcanzar la independencia económica.

En Ecuador, diversas entidades han impulsado programas de educación financiera, como el Ministerio de Educación, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), y las cooperativas de ahorro. Sin embargo, aún persiste el reto de integrar los programas plenamente al currículo escolar. Vanegas et al. (2021) indican que, aunque se han logrado avances, especialmente en proyectos dirigidos a jóvenes de secundaria, estos programas aún son limitados y en muchos casos dependen del interés de las instituciones educativas locales.

La educación financiera no solo se basa en conocimientos técnicos, sino también en principios éticos y valores. En instituciones educativas con formación basada en valores religiosos o éticos, como los colegios católicos, se promueve el uso responsable del dinero desde una perspectiva de solidaridad, honestidad y equidad. Esto puede influir positivamente en las decisiones financieras de los adolescentes, al asociar el manejo del dinero con principios de justicia social (Llor et al., 2024).

1.1.2. Ahorro y planificación financiera personal

El ahorro es la práctica de reservar una parte del dinero disponible con el fin de utilizarlo más adelante. Para los adolescentes, aprender a ahorrar representa una oportunidad para prepararse ante necesidades futuras, evitar el gasto innecesario y desarrollar autocontrol. Fomentar el ahorro en jóvenes fortalece su autonomía financiera y les permite adquirir metas personales sin depender completamente de otros (Ortega et al., 2024; Valle, 2020).

La planificación financiera supone fijar metas, ordenar ingresos y gastos y anticipar imprevistos que puedan alterar la estabilidad económica. Ponerla en práctica ayuda a prevenir deudas innecesarias y facilita avanzar hacia propósitos como seguir estudiando, iniciar un negocio o concretar viajes. Señalan que dichos hábitos se construyen gradualmente y están influenciados por la familia, el contexto educativo y las experiencias personales (Chugá, 2021; Quezada, 2023).

En la adolescencia, la forma en que se maneja el dinero proveniente de la familia, de becas o de trabajos ocasionales va moldeando ciertos hábitos financieros. Algunos jóvenes optan por reservar una parte de lo que reciben o registrar sus gastos, mientras que otros actúan de manera más impulsiva y sin un control definido. Estas conductas, que con el tiempo se consolidan y terminan influyendo en su estabilidad económica futura, no

surgen de manera espontánea. Riveros y Becker (2020), explican que se desarrollan bajo la influencia del hogar, la educación y las experiencias personales.

En numerosos casos, los adolescentes emplean su dinero en entretenimiento, ropa o tecnología sin contar con una planificación que oriente esos gastos. En ciertos casos, el dinero se agota rápidamente debido a la falta de control y objetivos claros. Sin embargo, también existen jóvenes que demuestran responsabilidad, llevando un registro de sus gastos y priorizando necesidades sobre deseos. Padierna et al. (2022), identifican que existe una gran variedad de comportamientos financieros en esta etapa, por lo que es importante ofrecer formación adaptada a sus realidades.

- Factores individuales: La personalidad, el nivel de conciencia financiera, y las metas personales influyen directamente en la forma en que los adolescentes administran su dinero.
- Factores familiares: El ejemplo de los padres y las conversaciones sobre dinero en el hogar son determinantes para formar hábitos saludables.
- Factores escolares: La presencia de asignaturas o talleres sobre educación financiera fortalece la toma de decisiones económicas conscientes.
- Factores sociales: La influencia de los amigos, las redes sociales y la cultura del consumo también condicionan la actitud de los jóvenes frente al dinero (Cevallos et al., 2020)

1.1.3. Actitudes financieras en adolescentes del bachillerato

Una actitud financiera se refiere a la forma en que una persona piensa, siente y actúa respecto al dinero. Incluye creencias, emociones y predisposiciones que influyen en cómo se usa el dinero en la vida diaria. Según Navas et al. (2024), estas actitudes pueden ser positivas como el control del gasto y la planificación o negativas, como la impulsividad o la despreocupación por el futuro.

La adolescencia es una etapa clave en la construcción de actitudes, ya que los jóvenes comienzan a tener experiencias propias con el dinero y a formar criterios personales sobre cómo usarlo. Es durante este periodo que se consolidan muchos de los valores y costumbres financieras que perdurarán en la vida adulta (Oliveras, 2025).

Dentro del entorno educativo se forjan muchas de las actitudes que influyen en cómo los adolescentes manejan su dinero, sobre todo cuando están inmersos en un sistema de valores que promueve la responsabilidad, la ética y la sostenibilidad. En instituciones con orientación religiosa, este aprendizaje suele ir más allá del aspecto económico, pues el ahorro también se presenta como un gesto de previsión y de solidaridad (Jiménez, 2023).

Para conocer cómo piensan y actúan los adolescentes frente al dinero, es común utilizar encuestas, entrevistas o pruebas estandarizadas. Estas herramientas permiten identificar tendencias, necesidades de formación y niveles de conciencia financiera. Con esta información, se pueden diseñar estrategias educativas más efectivas y contextualizadas (Lagunas y Ávila, 2018).

1.2. Antecedentes

Este proyecto se realizará mediante una revisión del estado del arte a partir de artículos científicos y trabajos de tesis publicadas en distintas bases de datos. El propósito es identificar estudios previos, tanto a nivel internacional, nacional como local, que aborden el tema de las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en adolescentes de bachillerato y de esta manera sustentar teóricamente el desarrollo del estudio a desarrollarse en la Unidad Educativa San Luis Gonzaga.

A lo largo de los últimos años, diversas investigaciones han buscado comprender cómo la educación y la planificación financiera influyen en las actitudes, decisiones y hábitos económicos de los jóvenes. Estas contribuciones, desarrolladas en distintos contextos, han permitido reconocer la importancia de fortalecer las competencias financieras desde etapas tempranas para promover una gestión responsable del dinero.

En el ámbito internacional, el estudio de **Frisancho (2019)**, realizado en Perú, la investigación tuvo como objetivo analizar los efectos de un programa de educación financiera implementado en el nivel secundario sobre el conocimiento económico y las conductas vinculadas al manejo del dinero en el estudiantado. Se utilizó una metodología bajo un modelo cuantitativo con diseño experimental, del mismo modo, se desarrollaron actividades pedagógicas planificadas y se aplicaron instrumentos de evaluación en dos momentos distintos. Los resultados alcanzados permitieron observar un incremento

evidente en el nivel de comprensión financiera de los estudiantes que participaron en la propuesta, asimismo, se identificaron cambios favorables en su manera de ahorrar, organizar gastos y valorar alternativas antes de tomar decisiones económicas. Se concluye, que la intervención no solo fortaleció el conocimiento conceptual, sino que también influyó en conductas más reflexivas dentro de su vida diaria.

En el contexto mexicano, Ibarra et al. (2021) examinaron cómo los estudiantes de bachillerato abordan la planificación financiera orientada al retiro, partiendo de la idea de que la previsión económica no surge de manera espontánea, sino que se construye progresivamente desde etapas formativas; para desarrollar el análisis se utilizó un enfoque cuantitativo y, además, se aplicó un modelo de ecuaciones estructurales con el propósito de identificar la relación entre el conocimiento financiero, la proyección hacia el futuro, la influencia familiar y las decisiones vinculadas con la organización económica personal. Los resultados evidenciaron que un mayor dominio de conceptos financieros, sumado a una orientación clara hacia metas futuras y al acompañamiento del entorno familiar, se asocia con actitudes más favorables frente a la previsión económica. Por tanto, los autores sostuvieron que fortalecer la educación financiera en el bachillerato no solo amplía el conocimiento teórico, sino que también consolida conductas responsables que tienden a mantenerse en la vida adulta.

A nivel nacional, distintas investigaciones han explorado la situación de la educación y conducta financiera en la juventud ecuatoriana. En el ámbito universitario de Quito, Zumárraga (2022) profundizó en la manera en que los jóvenes administran el ahorro, integrando enfoques económicos, sociales y psicológicos con la intención de comprender qué elementos condicionan su conducta financiera; para ello se aplicó un estudio cuantitativo con una muestra amplia que superó los 1.500 participantes, lo que permitió observar que la influencia del hogar y la sensación de estabilidad económica inciden de forma directa en la decisión de reservar parte de sus ingresos. De manera paralela, Andocilla y Peñaherrera (2020) desarrollaron un trabajo de campo con niños y adolescentes del Grupo Scout Hermano Miguel, donde se evidenció que los espacios de capacitación en temas financieros fortalecen prácticas más ordenadas en la gestión de recursos personales. En consecuencia, ambas investigaciones convergen en una idea

central: la formación temprana, sumada al acompañamiento del entorno social, desempeña un papel decisivo en la construcción de hábitos financieros saludables y sostenibles a lo largo del tiempo.

En el escenario ecuatoriano, investigaciones recientes han permitido profundizar en la manera en que los programas de educación financiera influyen en la población juvenil, entre ellas las desarrolladas por Velásquez et al. (2024) y Escobar et al. (2024), quienes analizaron experiencias implementadas en distintas provincias del país; en Cotopaxi, el equipo de Velásquez recurrió a una metodología mixta que facilitó identificar que la participación constante en espacios formativos se vincula con una mayor disposición al ahorro y con prácticas más organizadas en el uso del dinero, los cuales evaluaron los procesos de capacitación dirigidos tanto a estudiantes como a microempresarios de las zonas 5 y 8, donde se evidenciaron avances en la planificación económica y en la toma de decisiones luego de las jornadas de formación recibidas. Asimismo, **Arévalo et al. (2025)**, desde una perspectiva comparativa en Colombia, contrastaron hábitos de ahorro, gasto y organización financiera entre estudiantes de Banca y Finanzas y de otras áreas académicas, concluyendo que la formación especializada favorece una administración más consciente, reflexiva y equilibrada de los recursos a lo largo del tiempo.

En conjunto, los antecedentes analizados muestran que el interés por estudiar la educación financiera en la juventud ha ido creciendo de manera constante, tanto en países latinoamericanos como en el contexto ecuatoriano, lo cual refleja una preocupación cada vez más clara por comprender cómo se forman los hábitos económicos desde etapas tempranas; además, la variedad de enfoques y poblaciones estudiadas evidencia que el tema ha adquirido mayor relevancia dentro del debate académico actual. A partir de estos aportes, se advierte que la educación financiera no solo amplía el nivel de conocimientos, sino que también influye en la manera en que los jóvenes asumen decisiones relacionadas con el ahorro, el gasto y la planificación; en consecuencia, se fortalece una cultura de responsabilidad y previsión que contribuye a construir mayor estabilidad y bienestar económico en el largo plazo.

1.3. Base legal:

El presente trabajo de investigación se respalda en las disposiciones jurídicas que rigen el sistema educativo del Ecuador, las cuales establecen como finalidad de la educación el desarrollo integral del ser humano, fomentando competencias útiles para la vida, entre ellas, las relacionadas con la administración de recursos financieros.

En primer lugar, la Constitución de la República del Ecuador (2008), norma suprema del Estado, en su artículo 27 determina que la educación debe centrarse en la persona y promover su desarrollo integral, garantizando no solo el aprendizaje académico, sino también la formación en valores, pensamiento crítico y competencias para el trabajo:

“La educación se centrará en el ser humano y garantizará su desarrollo holístico, en el marco del respeto a los derechos humanos, al medio ambiente sustentable y a la democracia; será participativa, obligatoria, intercultural, democrática, incluyente y diversa, de calidad y calidez; impulsará la equidad de género, la justicia, la solidaridad y la paz; estimulará el sentido crítico, el arte y la cultura física, la iniciativa individual y comunitaria, y el desarrollo de competencias y capacidades para crear y trabajar” (Asamblea Nacional, 2008, art. 27).

Además, el artículo 343 de la misma Constitución refuerza este principio, al señalar que el sistema nacional de educación debe orientarse al desarrollo de las capacidades individuales y colectivas de la población:

“El sistema nacional de educación tendrá como finalidad el desarrollo de capacidades y potencialidades individuales y colectivas de la población, que posibiliten el aprendizaje, y la generación y utilización de conocimientos, técnicas, saberes, artes y cultura” (Asamblea Nacional, 2008, art. 343).

Por su parte, la Ley Orgánica de Educación Intercultural (LOEI), reformada en 2021, establece que el Estado tiene la responsabilidad de garantizar una educación que prepare a los ciudadanos para su incorporación activa al mundo del trabajo, mediante el fortalecimiento de competencias prácticas:

“Garantizar que los planes y programas de educación inicial, básica y el bachillerato, expresados en el currículo, fomenten el desarrollo de competencias y capacidades para crear conocimientos y fomentar la incorporación de los ciudadanos al mundo del trabajo” (Asamblea Nacional, 2021, art. 6, lit. x).

Estas disposiciones legales respaldan la necesidad de incluir contenidos de educación financiera en el currículo nacional, especialmente en el nivel de bachillerato, como una estrategia para preparar a los adolescentes para enfrentar de manera informada los retos económicos del presente y del futuro. En este sentido, la presente investigación se alinea con el marco jurídico vigente al proponer un análisis de las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en estudiantes de secundaria, promoviendo así una formación integral y contextualizada.

CAPITULO II. METODOLOGÍA

2.1. Delimitación espacio temporal

La presente investigación se llevará a cabo desde el mes de septiembre del 2025 hasta febrero de 2026 en la Unidad Educativa Fiscomisional “San Luis Gonzaga”, ubicada en el cantón Muisne, al sur de la provincia de Esmeraldas, Ecuador. Esta institución forma parte de la Zona 1 del sistema educativo nacional y se encuentra en un entorno urbano. Su modalidad es presencial, con jornadas matutina y vespertina, y forma parte del régimen escolar Costa. Ofrece los niveles de Educación General Básica y Bachillerato, bajo un modelo educativo regular y con sostenimiento fiscomisional.

La institución fue fundada en 1957 por la Misión Comboniana y desde entonces ha tenido un crecimiento progresivo. Actualmente, cuenta con aproximadamente 25 docentes y una población estudiantil cercana a los 483 estudiantes. La mayoría del personal docente posee títulos de tercer nivel y algunos cuentan con formación de cuarto nivel, lo que garantiza una enseñanza de calidad. Además, los docentes participan continuamente en procesos de capacitación profesional.

En cuanto a su misión, la unidad educativa se define como una comunidad ignaciana que promueve la formación integral de hombres y mujeres comprometidos con los valores

cristianos, el bien común y el servicio a los demás. Su visión se centra en consolidarse como una comunidad de aprendizaje innovadora, abierta al cambio y transformadora del entorno social. En la actualidad, la institución es dirigida por la rectora Marieta Bolaños, quien lidera diversos proyectos educativos y comunitarios con enfoque ambiental y participativo.

Todo este entorno educativo, cultural y organizacional brinda un contexto adecuado para el desarrollo del presente estudio, orientado a analizar las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en los adolescentes de esta institución.

2.2. Enfoque de la investigación

El estudio actual adoptó un enfoque cuantitativo, ya que se basará en observar el proceso y recopilar datos para responder a preguntas de investigación. Este método implica el uso de análisis estadísticos, facilitando la obtención de resultados, sobre los conocimientos de las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en adolescentes en la unidad educativa del colegio san Luis Gonzaga.

2.3. Diseño

El estudio realizado fue descriptivo y de diseño no experimental, el objetivo principal fue exponer y describir los aspectos presentes y determinar el grado de competencia de los alumnos del colegio Fiscomisional "San Luis Gonzaga". Lo que significa que no se modificaron ni controlaron las variables de estudio, las cuales son las competencias de las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera.

Por otro lado, el método establecido fue de tipo deductivo, partiendo de lo general hacia lo específico, con el fin de ofrecer una comprensión objetiva sobre las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera que poseen los adolescentes. En este sentido, se detallan las variables consideradas en el estudio, tal como se presenta en la Tabla 1.

2.4. Operaciones de variables

Tabla 1

Matriz de Operacionalización de Variable

VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICION	TECNICA	INSTRUMENTO
Actitud de Ahorro y Planificación financiera	El ahorro y la planificación financiera son componentes esenciales para el bienestar económico tanto individual como colectivo. Gestionar	Se observará a través de las respuestas del alumnado de bachillerato a un cuestionario que mide conocimientos financieros, hábitos	Conocimiento financiero	<ul style="list-style-type: none"> • Conocimiento sobre ahorro. • Conocimiento sobre presupuesto personal. • Comprensión de metas financieras 	Likert/nominal	Encuesta	Cuestionario
	adecuadamente los recursos permite no solo enfrentar imprevistos, sino también alcanzar metas a corto, mediano y largo plazo,	de ahorros y actitudes personales frente al dinero	Hábitos financieros	<ul style="list-style-type: none"> • Frecuencias con la que ahorra, método que utiliza para ahorrar. • Uso del dinero recibido. • Planificación de gastos 	Likert/nominal		Cuestionario
	contribuyendo a una mayor estabilidad y seguridad financiera.		Valores y actitudes financieras	<ul style="list-style-type: none"> • Percepción sobre la responsabilidad y previsión. • Influencia de valores como honestidad y solidaridad en decisiones financieras. • Relación entre formación católica y 	Likert/nominal		Cuestionario

2.5. Población/ Muestra

En el Bachillerato en la Unidad Educativa Fiscomisional “San Luis Gonzaga” está conformado por primero, segundo y tercero de bachillerato con una población de 483 estudiantes. Sin embargo, para este estudio se tomará en cuenta el tercero de bachillerato con 151 estudiantes tanto hombres como mujeres, como se expresa en la

Tabla 2

Población y muestra

NIVEL	ESTUDIANTES		TOTAL
	MUJERES	HOMBRES	
1ª BACHILLERATO	90	80	170
2ª BACHILLERATO	84	78	162
3ª BACHILLERATO	76	75	151
TOTAL	250	223	483

2.6. Muestra

Por ser una población pequeña, en este estudio no se hizo ningún tipo de muestreo, por tanto, la muestra será la misma población. Sin embargo, al momento de tomar la encuesta solo llegaron la cantidad de estudiantes que se refleja en la tabla 3.

Tabla 3

Distribución de la muestra de los estudiantes de tercero de bachillerato

NIVEL	ESTUDIANTES		TOTAL
	MUJERES	HOMBRES	
3ª BACHILLERATO EN CIECIAS	28	26	54
3ª BACHILLERATO EN CONTABILIDAD	27	26	53
TOTAL			107

2.7. Técnica e instrumentos de recolección de datos

2.7.1. Técnica

Se utilizó la técnica de encuesta, la cual se administró a los estudiantes de tercer año de bachillerato del colegio San Luis Gonzaga. En consecuencia, este estudio adopta un enfoque cuantitativo, ya que se basa en la recolección sistemática de datos empíricos directamente relacionados con el objeto de investigación, lo que permite obtener información clara, precisa y organizada para su análisis.

2.7.2. Instrumento

El instrumento utilizado fue cuestionario propuestos por la OECD (2014) OECD (2016) , Atkinson y Messy (2012) y Moreno et al. (2018), Este cuestionario ha sido diseñado para recopilar datos relacionados con la variable objeto de estudio, e incluye ocho preguntas que abordan aspectos como el nivel de conocimiento financiero, los hábitos financieros y los valores o actitudes frente a las finanzas. La evaluación se realizó mediante dos escalas, una de tipo Likert de cuatro puntos compuesta por categorías y otra nominal (Anexo). Estas escalas facilitaron la medición de las percepciones y actitudes de los participantes en relación con las variables de estudio.

2.8. Procedimientos de análisis de datos

Los datos recolectados fueron organizados y procesados en Microsoft Excel, aplicando estadística descriptiva para resumir e interpretar la información obtenida sobre las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en los adolescentes. Se calcularon frecuencias, porcentajes y promedios, presentando los resultados mediante tablas y figuras los cuales se presentan en el siguiente apartado para su análisis e interpretación.

Antes de aplicar los instrumentos y recoger los datos, se solicitó la autorización formal de las autoridades de la Unidad Educativa San Luis Gonzaga, quienes aprobaron la aplicación del cuestionario dentro de la institución. De igual manera, se contó con el consentimiento informado del alumnado participantes, garantizando que comprendieran el objetivo del estudio, el carácter voluntario de su participación y la posibilidad de retirarse en cualquier momento sin que ello implicara consecuencia alguna.

CAPITULO III Resultados y Discusión

3.1. Presentación de Datos

En este punto se presentan los hallazgos obtenidos mediante la recopilación de información a través de la técnica de la encuesta aplicada a los estudiantes del tercer nivel de bachillerato de la Unidad Educativa San Luis Gonzaga del Cantón Muisne. Los resultados están relacionados con los objetivos específicos establecidos que hacen referencia a: Conocimientos financieros, Hábitos financieros y Valores y actitudes financieras, de los participantes de este estudio.

3.1.1. Datos demográficos de los participantes

Antes de presentar los resultados correspondientes a los objetivos específicos, es pertinente describir las características demográficas de los estudiantes encuestados. Este apartado incluye información relacionada con la edad, el género, el tipo de bachillerato y la forma de financiamiento de los estudios.

Los resultados evidencian que la población estudiada está conformada por 107 estudiantes, distribuidos entre el Bachillerato en Ciencias, con 54 estudiantes, y el Bachillerato Técnico en Contabilidad, con 53 estudiantes. En relación con el sexo, se observa una distribución equilibrada, registrándose 55 estudiantes de sexo masculino y 52 de sexo femenino, lo que refleja una composición demográfica homogénea, con una ligera predominancia del sexo masculino dentro de la muestra analizada.

En cuanto a las edades, se observa que los bachilleratos encuestados presentan una tendencia mayoritaria en el grupo de 17 años, seguido por los estudiantes de 16 años. En menor proporción se encuentran aquellos con 18,19 y 20 años.

Finalmente, respecto al financiamiento de los estudios, la información recopilada refleja que, en todos los bachilleratos, la formación académica es mayoritariamente financiada por los padres, como se evidencia en la tabla presentada a continuación.

Tabla 4

Datos Demográficos

Ítems	Tipo de bachillerato	Total	%	Masculino	Femenino	Total	16 años	17 años	18 años	19 años	20 años	Total Padres	Trabajo propio	Becas Familiar	Total		
	Ciencias	54	50,5%	28	26	54	3	36	9	5	1	54	45	6	1	2	54
	%	100%	51,9%	48,1%	100%	5,6%	66,7%	16,7%	9,3%	1,9%	100%	83,3%	11,1%	1,9%	3,7%	100%	
	Técnico en Contabilidad	53	49,5%	27	26	53	3	36	13	1	0	53	44	7	0	2	53
	%	100%	50,9%	49,1%	100%	5,7%	67,9%	24,5%	1,9%	0,0%	100%	83,0%	13,2%	0,0%	3,8%	100%	
Total		107	100%	55	52	107	6	72	22	6	1	107	89	13	1	4	107
%		100%	51%	49%	100%	5,6%	67,3%	20,6%	5,6%	0,9%	100%	83,2%	12,1%	0,9%	3,7%	100%	

3.1.2. Conocimientos financieros

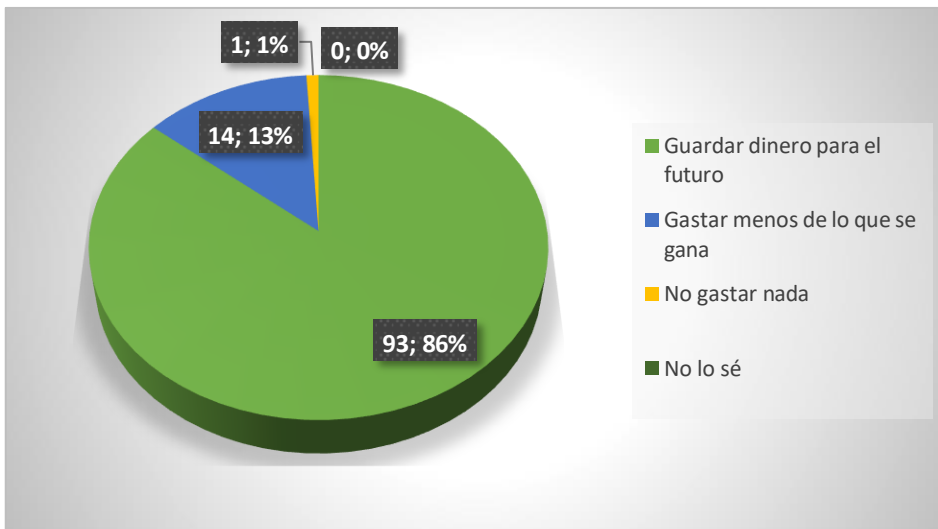
Esta sección de la encuesta corresponde al primer objetivo específico de la investigación. Para ello, se consideraron indicadores relacionados con el ahorro, el presupuesto personal y la planificación de gastos.

3.1.2.1. Ahorro

En esta pregunta, relacionada con el concepto de ahorro, se observó que la mayoría de los estudiantes entiende el ahorro como guardar dinero para el futuro. Por otra parte, un grupo menor señaló que ahorrar significa gastar menos de lo que se gana. Finalmente, un estudiante manifestó que lo entiende como no gastar nada.

Figura 1

Conocimiento financiero sobre el Ahorro

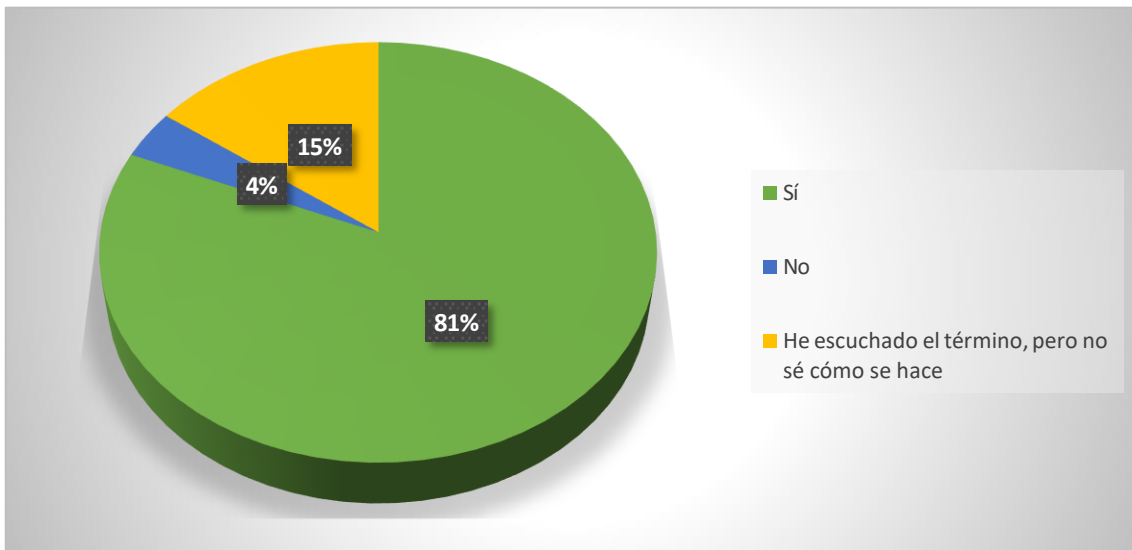


3.1.2.2. Planificación de gastos

En esta pregunta, referida al conocimiento sobre el presupuesto personal, se observó que la mayoría de los estudiantes indicó sí conocer este concepto. Un grupo menor mencionó que ha escuchado el término, pero no sabe cómo elaborarlo, mientras que solo unos pocos manifestaron no conocerlo. Estos resultados evidencian un nivel general de familiaridad con el concepto, aunque persisten brechas en su comprensión práctica.

Figura 2

Planificación financiera sobre gastos

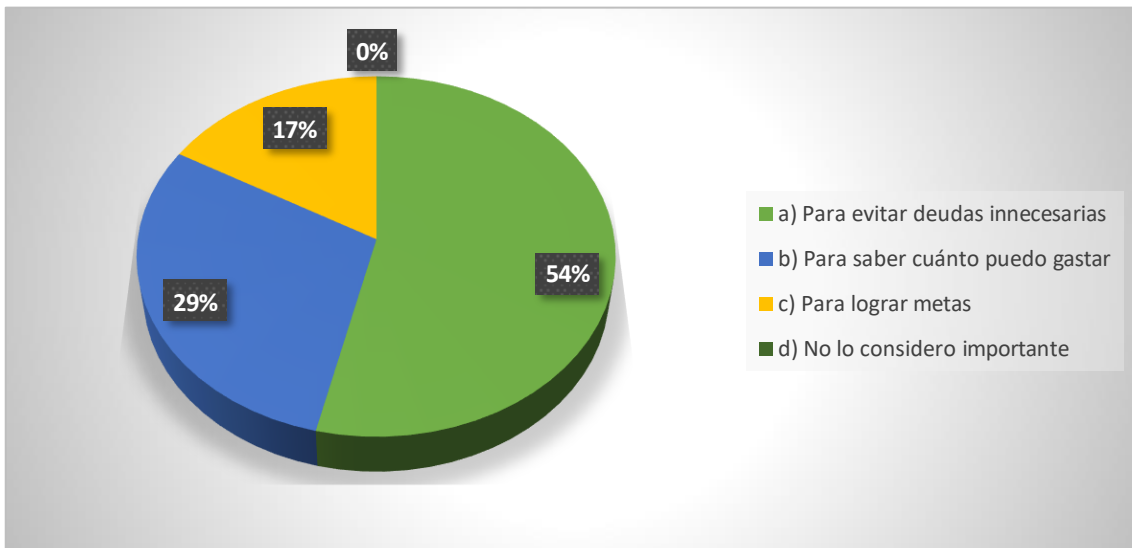


3.1.2.3. Presupuesto personal

En esta pregunta, orientada a conocer la percepción sobre la planificación de gastos, la mayoría de los estudiantes señaló que sirve para evitar deudas innecesarias. Otro grupo importante indicó que planificar les permite saber cuánto pueden gastar, mientras que un grupo menor mencionó que es útil para lograr metas. Ningún estudiante consideró que planificar los gastos no sea importante.

Figura 3

Conocimiento Financiero presupuesto personal



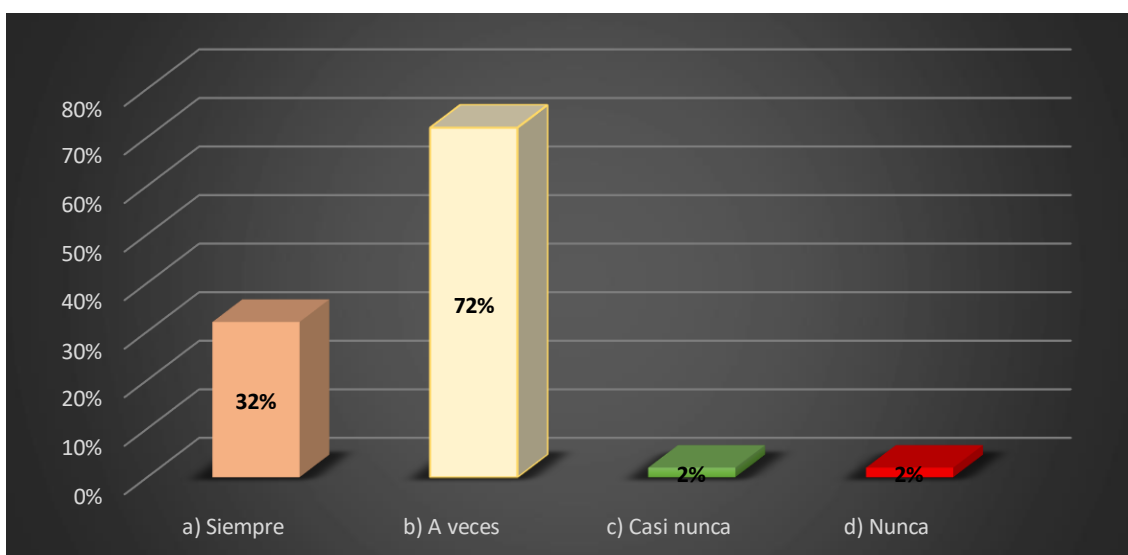
3.1.3. Hábitos Financieros

3.1.3.1. Frecuencia al ahorrar

En esta pregunta, relacionada con la frecuencia de ahorro, se observó que la mayoría de los estudiantes indicó que ahorra a veces. Un grupo menor manifestó que siempre ahorra parte de su dinero, mientras que solo pocos estudiantes señalaron que casi nunca o nunca ahorran.

Figura 4

Frecuencia al ahorrar

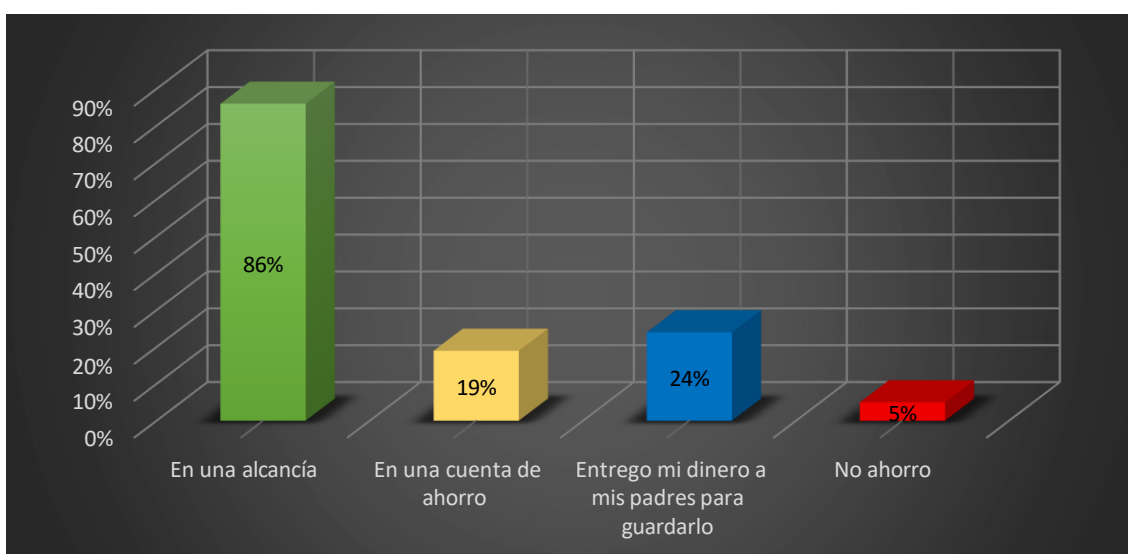


3.1.3.2. Forma de ahorrar

En esta pregunta, relacionada con la forma de ahorro, se observó que la mayoría de los estudiantes ahorra utilizando una alcancía. Otro grupo indicó que entrega su dinero a sus padres para que lo guarden, mientras que un número menor manifestó que ahorra en una cuenta de ahorro. Finalmente, pocos estudiantes señalaron que no ahorran.

Figura 5

Hábitos en la forma de ahorrar

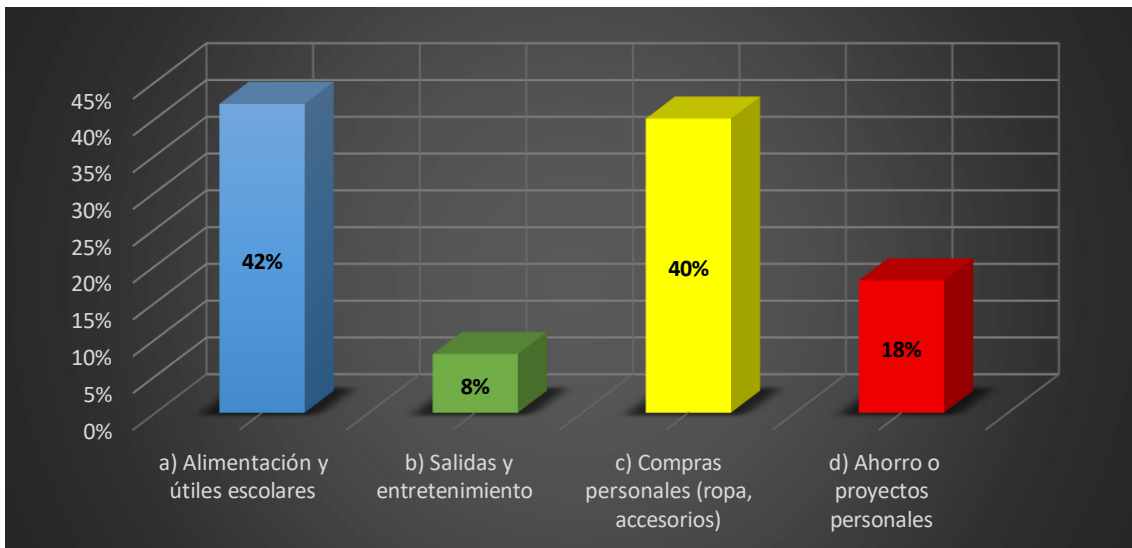


3.1.3.3. Formas de gastar dinero

En esta pregunta, relacionada con el destino principal del gasto, se observó que la mayoría de los estudiantes destina su dinero a alimentación y útiles escolares. Un grupo similar indicó que lo utiliza en compras personales, mientras que una menor proporción señaló que lo destina al ahorro o proyectos personales. Finalmente, pocos estudiantes manifestaron gastar la mayor parte de su dinero en salidas y entretenimiento.

Figura 6

hábitos de ahorro personal y destino de los recursos financieros en estudiantes

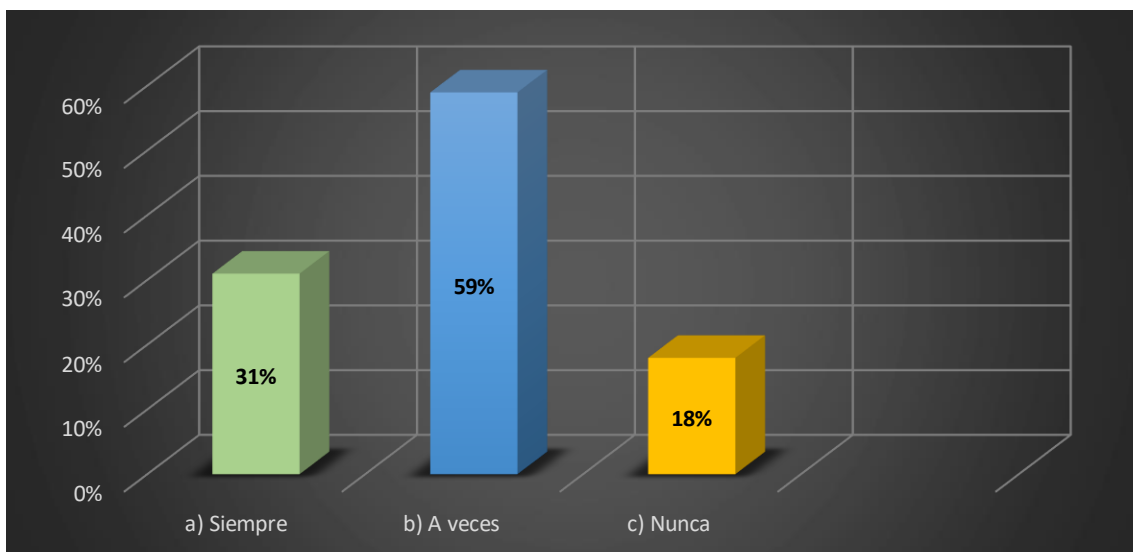


3.1.3.4. Planificación de gastos

En esta pregunta, relacionada con la planificación antes de gastar, se observó que la mayoría de los estudiantes indicó que a veces realiza una lista o plan previo. Un grupo menor señaló que siempre planifica sus gastos, mientras que una parte de los estudiantes manifestó que nunca lo hace.

Figura 7

Hábitos de planificación financiera y comportamiento del gasto en estudiantes



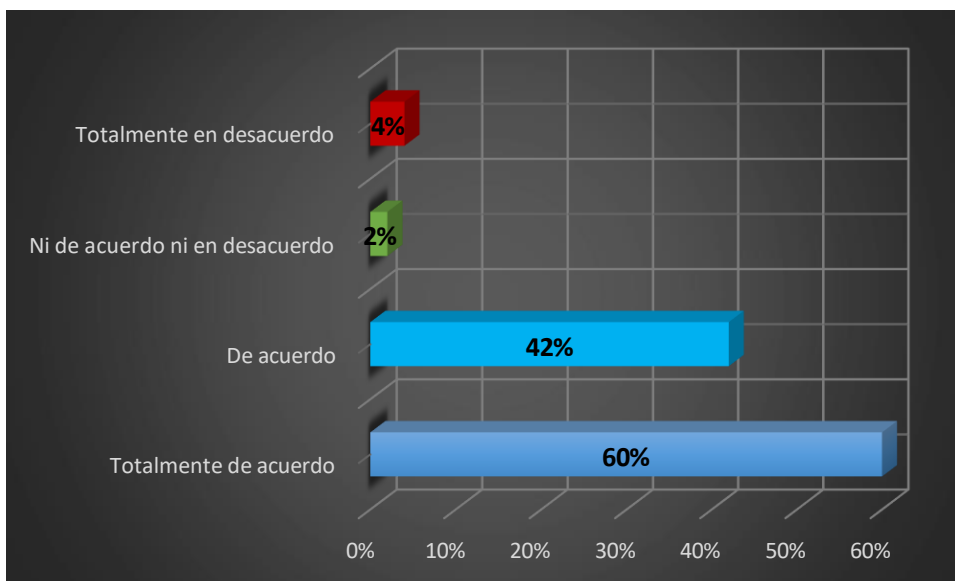
3.1.4. Valores y actitudes financieras

3.1.4.1. Importancia para ahorrar en el futuro

En esta pregunta, En esta pregunta se identificó que la gran parte de los estudiantes se encuentra totalmente de acuerdo y de acuerdo en que es importante ahorrar para el futuro; en contraste, una pequeña parte de los estudiantes no considera importante el ahorro como una práctica financiera orientada al bienestar futuro, cómo se puede evidenciar en la figura 8.

Figura 8

Importancia de las actitudes financieras de ahorro para el futuro

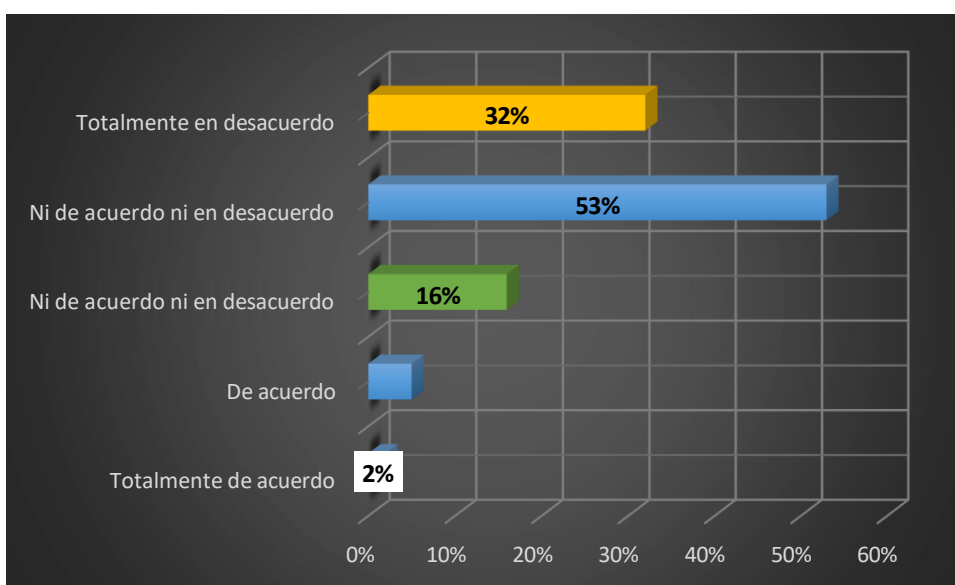


3.1.5. Ahorro responsable para el futuro

Se evidencia que la mayoría de los estudiantes está de acuerdo y totalmente de acuerdo en que se esfuerzan por no gastar dinero en cosas innecesarias; no obstante, un grupo minoritario manifiesta estar en desacuerdo, lo que indica que no todos comparten la misma perspectiva frente al manejo responsable del dinero, cómo se puede evidenciar en la figura 9.

Figura 9

Actitudes de ahorro responsable para el futuro

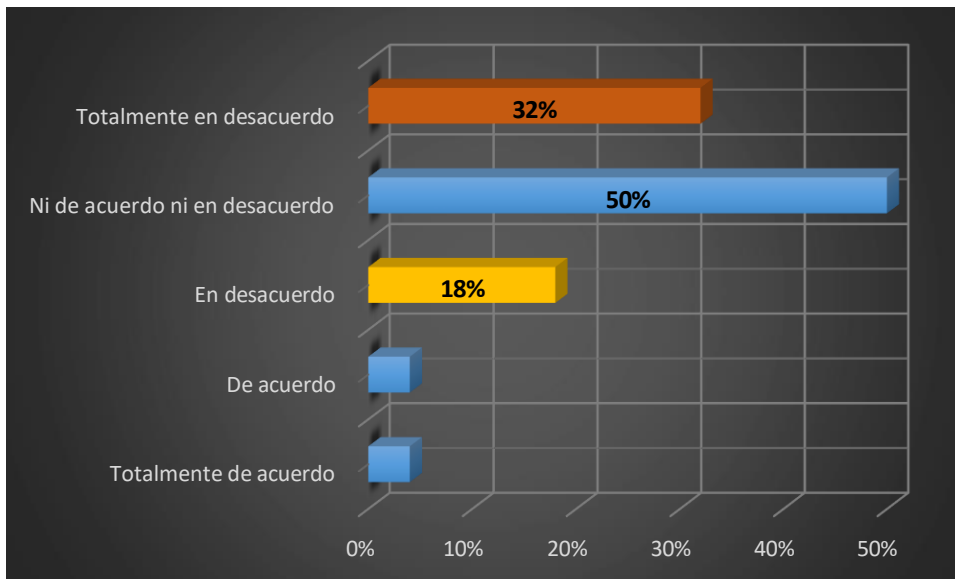


3.1.5.1. Valores personales

Se observa que la mayoría de los estudiantes considera que los valores aprendidos en el colegio influyen en la forma en que utilizan su dinero, ya que un alto porcentaje se encuentra ni de acuerdo ni en desacuerdo con esta afirmación. No obstante, un grupo menor manifiesta una postura neutral o de totalmente en desacuerdo, lo que evidencia que no todos perciben de la misma manera la influencia de dichos valores en su manejo económico, cómo se puede evidenciar en la figura 10.

Figura 10

Valores que influyen en el manejo del dinero

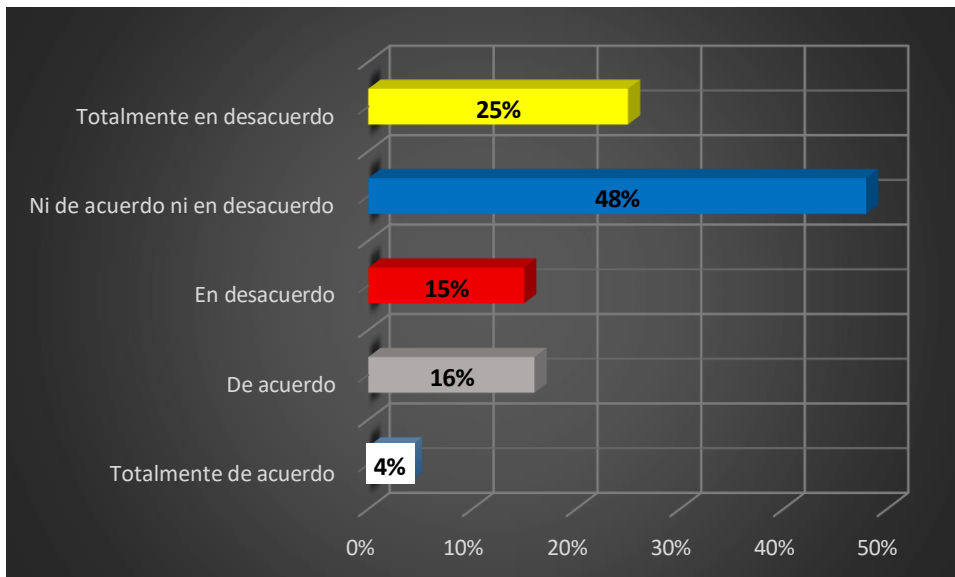


3.1.5.2. Responsabilidad financiera

se observa que la mayoría de los estudiantes está ni de acuerdo ni en desacuerdo en que ser responsable con el dinero forma parte de vivir los valores cristianos. No obstante, un grupo menor manifiesta totalmente en desacuerdo o una postura neutral, lo que evidencia que no todos los estudiantes relacionan de la misma manera la responsabilidad económica con la vivencia de dichos valores, cómo se puede evidenciar en la figura 11.

Figura 11

Actitudes de responsabilidad del manejo del dinero mediante los valores cristianos



3.2 Discusión

La presente investigación tuvo como objetivo general analizar las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera, se evidenció que los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional San Luis Gonzaga, ubicada en el cantón Muisne, provincia de Esmeraldas.

De manera general, los estudiantes presentan un nivel intermedio de conocimientos, hábitos, valores y actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera. Estos hallazgos son semejantes a los resultados obtenidos por Frisancho (2019), quien, antes de la implementación del programa Finanzas, identificó niveles limitados de conocimientos financieros en estudiantes de secundaria, lo que evidencia que, sin una educación financiera estructurada, los adolescentes tienden a desarrollar solo competencias financieras básicas. De igual forma, los resultados concuerdan con lo señalado por Ibarra et al. (2021), quienes indican que la ausencia de una formación financiera sólida limita el desarrollo de actitudes financieras sostenibles a largo plazo.

En lo que respecta al primer objetivo específico, centrado en examinar el nivel de conocimientos financieros del estudiantado, los resultados permitieron advertir un dominio intermedio de los contenidos evaluados; no obstante, se hicieron evidentes dificultades al momento de organizar gastos, estructurar presupuestos y valorar opciones antes de tomar decisiones económicas, lo que sugiere que, aunque existe una base inicial, todavía persisten vacíos que limitan una gestión más consciente del dinero. Esta situación guarda relación con lo señalado por Zumárraga (2022), quien expone que los jóvenes construyen saberes financieros principalmente a partir de la experiencia familiar y del entorno social, circunstancia que suele generar aprendizajes parciales y poco estructurados. A su vez, los planteamientos de Frisancho (2019) refuerzan esta interpretación al indicar que la ausencia de una formación sistemática en temas financieros se traduce en debilidades conceptuales relevantes; en consecuencia, se confirma la necesidad de fortalecer estos contenidos en el nivel de bachillerato como parte de una preparación más integral y sostenible. Desde esta perspectiva se genera una interrogante ¿Cómo influye el nivel de conocimiento sobre

conceptos básicos de ahorro y planificación financiera en la toma de decisiones económicas a largo plazo en los adolescentes?

En lo referente al segundo objetivo específico, centrado en comprender los hábitos de ahorro y la conducta financiera del estudiantado, los datos revelaron que el ahorro se practica de forma intermitente y sin una planificación definida; en otras palabras, existe la intención de guardar dinero, aunque no se observa una organización previa que permita sostener esa práctica con regularidad. Además, esta tendencia evidencia que las decisiones económicas se toman más por impulso o circunstancia que por una estrategia previamente establecida. Este panorama se vincula con lo señalado por Andocilla y Peñaherrera (2020), quienes identificaron que, antes de recibir orientación formativa, niños y adolescentes suelen mostrar patrones de ahorro poco constantes y una administración básica de sus recursos. A su vez, los aportes de Velásquez et al. (2024) permiten ampliar esta interpretación al demostrar que la incorporación de programas de educación financiera fortalece de manera notable la capacidad de ahorro; por consiguiente, la falta de continuidad observada podría revertirse mediante intervenciones pedagógicas diseñadas para consolidar hábitos más firmes y estructurados. Por tanto, se describe la siguiente pregunta ¿Qué factores determinan la permanencia o mejora de los hábitos de ahorro y comportamiento financiero en la vida cotidiana de los estudiantes?

En relación con el tercer objetivo específico, enfocado en describir cómo los valores influyen en las actitudes financieras, los resultados permitieron advertir que los estudiantes expresan una valoración clara del ahorro y del uso prudente del dinero; aun así, esa conciencia no siempre se convierte en conductas estables ni en decisiones organizadas con proyección futura, lo que pone en evidencia una diferencia entre la intención declarada y la práctica real. En este sentido, Ibarra et al. (2021) sostienen que las actitudes relacionadas con la planificación económica requieren del respaldo familiar y educativo para consolidarse en comportamientos concretos. Del mismo modo, Escobar et al. (2024) plantean que los valores financieros necesitan reforzarse mediante procesos educativos continuos, dado que solo a través de una orientación sostenida es posible generar cambios duraderos en la conducta económica juvenil. En este sentido, los resultados confirman que los valores financieros influyen en las actitudes, pero requieren ser fortalecidos mediante una educación financiera

integral basada en principios éticos y sociales. Es así como se presenta la siguiente pregunta ¿De qué manera los valores promovidos por la formación familiar y educativa inciden en la consolidación de actitudes financieras responsables?

La discusión de los resultados permite concluir que los hallazgos de la presente investigación concuerdan en gran medida con los antecedentes internacionales, nacionales y locales analizados, los cuales coinciden en que los adolescentes presentan niveles intermedios de educación financiera y requieren de una formación sistemática para fortalecer sus conocimientos, hábitos y actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera. Estos resultados respaldan la necesidad de integrar la educación financiera de manera estructurada dentro del proceso formativo del nivel de bachillerato.

CAPÍTULO IV CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1 Conclusiones

Una vez discutido los resultados relacionados a las actitudes de ahorro y la planificación financiera en la Unidad Educativa San Luis Gonzaga, se concluye de manera general que el alumnado tiene una conciencia financiera, pero aún no se consolida como un comportamiento constante y ordenado. En este sentido, se presenta algunas conclusiones específicas:

- Los estudiantes conocen lo que significa guardar dinero y organizar sus gastos; sin embargo, esa comprensión permanece en un nivel superficial que no siempre se refleja en seguridad al momento de tomar decisiones económicas concretas. Aun cuando reconocen la utilidad del presupuesto y la importancia de prever gastos, todavía presentan dificultades para estructurar sus recursos con orden y criterio propio.
- El ahorro aparece de forma irregular dentro de la rutina de los adolescentes, pues su aplicación depende de circunstancias puntuales más que de una organización establecida con anticipación. Del mismo modo, la planificación de gastos no se mantiene de manera permanente, lo cual muestra que el manejo del dinero responde con frecuencia a decisiones inmediatas antes que a metas previamente definidas.
- Los valores promovidos por la formación católica sí orientan la percepción que los estudiantes tienen acerca del uso responsable del dinero, asociándolo con responsabilidad, prudencia y compromiso personal.

5.2 Recomendaciones

De acuerdo con las conclusiones relacionadas con las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional San Luis Gonzaga, se formulan las siguientes recomendaciones:

- A las autoridades educativas de la Unidad Educativa Fiscomisional San Luis Gonzaga fortalecer la inclusión de contenidos de educación financiera dentro del currículo académico, con el propósito de consolidar actitudes positivas hacia el ahorro y la planificación financiera, promoviendo en los estudiantes una cultura de responsabilidad económica desde edades tempranas.
- A los docentes implementar estrategias pedagógicas innovadoras, tales como talleres, simulaciones financieras, proyectos prácticos y uso de herramientas digitales, que permitan a los estudiantes adquirir y aplicar conocimientos financieros de manera práctica, facilitando la comprensión de conceptos como presupuesto, ahorro, inversión y administración del dinero.
- Fomentar programas escolares de ahorro, que vincule los valores de formación católica con experiencias financieras concretas. Estas iniciativas ayudarán a transformar los principios éticos en hábitos reales, así, se fortalecerá la coherencia entre formación en valores y práctica financiera.

REFERENCIAS

- Andocilla, C., & Peñaherrera, V. (2020). La Educación Financiera en el manejo económico y su incidencia en la cultura del ahorro. *Revista Victec*, 7(1), 8-14.
- Aranibar, E., Ríos, K., & Zanabria, L. (2023). Educación financiera desde un enfoque cuantitativo y revisión sistemática de literatura: aproximaciones recientes y tendencias. *Quipukamayoc*, 31(65), 12-18. <https://doi.org/10.15381/quipu.v31i65.25005>
- Arévalo, K., Gia, V., & Pacheco, A. (2025). Actividades diarias de los jóvenes: Un análisis de la aplicación de conocimientos financieros en su existencia. *593 Digital Publisher CEIT*, 10(4), 22-36. <https://doi.org/10.33386/593dp.2025.4.3303>
- Cedeño, J. (2025). Mejorando la educación financiera de los adolescentes: vías cognitivas, estructurales y situacionales. *Cuadernos de Información Económica*, 3(1), 4-9.
- Cevallos, V., Valverde, P., & Orna, L. (2020). La educación financiera y su incidencia en la capacidad de gestión de los comerciantes de la empresa pública municipal Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba (EP-EMMPA). *Revista Visionario Digital*, 4(2), 5-21. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i2.1201>
- Chugá, M. (2021). Gestión financiera para mejorar las finanzas de los socios de la cooperativa de colectivos once de abril de la ciudad de Tulcan, año 2021. *Repositorio Uniande*. Universidad Uniande, Tulcán.
- Denegri, M., Torres, J., Correa, M., González, V., & Toro, J. (2021). Estilos de consumo, actitudes hacia el dinero, y materialismo en adolescentes chilenos y ecuatorianos. *Perfiles latinoamericanos*, 29(58), 4-9. <https://doi.org/10.18504/pl2958-013-2021>
- Desfrancois, P. (2024). La educación financiera como herramienta para el desarrollo de hábitos financieros sostenibles en América Latina. *Revista Científica Multidisciplinaria*, 10(3), 45–63. <https://doi.org/10.61154/mrcm.v10i3.3475>

- Díaz, C., Hoyos, O., Arismendy, D., & Duque, P. (2023). Educación Financiera en la población joven: una revisión y análisis bibliométrico. *Revista Colombiana de Educación*(89), 148-180. <https://doi.org/10.17227/rce.num89-14201>
- Escobar, Y., Medina, D., Enríquez, G., & Andocilla, J. (2024). Educación financiera de jóvenes y su impacto en las toma de decisiones: Una aproximación teórica. *Revista Multidisciplinar* , 8(6), 4-9. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i6.14898
- Frisancho, V. (2019). *Educación Financiera - Evaluación de Impacto de Finanzas*. Banco Interamericano de Desarrollo.
- García, E., Navejas, G., & Rodríguez, A. (2024). La importancia de la educación financiera en los jóvenes universitarios frente al retiro por vejez. *Revista Ride*, 14(28), 3-7. <https://doi.org/10.23913/ride.v14i28.1920>
- González, E. L. (septiembre de 2023). *Factores que influyen en la educación financiera de los jóvenes de Celaya, Guanajuato, México*. Obtenido de Scielo: https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1665-53462023000300007
- Guzmán, Y. (2020). La conducta de ahorro, gasto y planificación financiera de los estudiantes de banca y finanzas de la Universidad de la Costa. *Respositorio UC*. Universidad de la Costa, Barranquilla. Obtenido de <https://repositorio.cuc.edu.co/server/api/core/bitstreams/02215156-b899-4433-b8f9-60965c1748c6/content>
- Ibarra, Q., Carranza, M., & Guzmán, E. (2021). Planeación financiera para el retiro desde la perspectiva de jóvenes universitarios. *Nóesis. Revista de ciencias sociales*, 30(60), 12-17. <https://doi.org/10.20983/noesis.2021.2.5>
- Jiménez, M. (2023). Planificación financiera familiar y su incidencia en el nivel de vida del cantón Palanda. *Repositorio Unl*. Universidad Nacional de Loja, Loja.
- Lagunas, E., & Ávila, D. (2018). Ahorro, retiro y pensiones: ¿Qué piensan los jóvenes adolescentes del ahorro para el retiro? *Redalyc*, 48(122), 7-13.

- Loor, B., Veliz, D., Carranza, C., & Márquez, Y. (2024). Educación financiera para el desarrollo económico del sector artesanal de madera, Chone, Ecuador. *Revista Electrónica de Ciencias Gerenciales*, 6(10), 6-17. <https://doi.org/10.35381/gep.v6i10.118>
- Mancone, S., Tosti, B., & Corrado, S. (2024). Jóvenes, dinero y comportamiento: el impacto de los programas de educación financiera en los colegios. *Revista Fronteras de Educación*, 1(2), 3-10. <https://doi.org/10.3389/feduc.2024.1397060>
- Mena, C. (2022). Alfabetización financiera en jóvenes en Ecuador: modelo de medición y sus factores determinantes. *Información tecnológica*, 33(1), 14-23. <https://doi.org/10.4067/S0718-07642022000100081>
- Merino, E. (2023). Factores que influyen en la educación financiera de los jóvenes de Celaya, Guanajuato, México. *Revista mexicana de economía y finanzas*, 18(3), 15-23. <https://doi.org/10.21919/remef.v18i3.890>
- Navas, G., Dávila, P., & Silva, N. (2024). Instrucción financiera y gestión económica personal en Pastaza: clave para el éxito financiero. *Universidad Y Sociedad*, 16(4), 348–360.
- Oliveras, G. (2025). Educación Financiera en Jóvenes Universitarios: Desafíos y Oportunidades en el Contexto Latinoamericano Caso. *Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, Asunción, Paraguay, 6(2), 923-945. <https://doi.org/10.56712/latam.v6i2.3674>
- Ortega, D., García, C., & Martínez, J. (2024). Gestión financiera personal de estudiantes universitarios. *Ciencias Económicas*, 5(10), 23-33.
- Padierna, Y., Jaramillo, N., & Barrientos, L. (2022). *Análisis de la planificación financiera personal y su relación en el Bienestar Laboral de los empleados del sector salud del municipio de Ciudad Bolívar*. Universidad de Antioquia, Antioquia.
- Quezada, J. (2023). Estrategias para una Planificación Financiera Sostenible hacia el Futuro. *Revista Ciencia Latina*, 7(1), 4-9.

- Riveros, R., & Becker, S. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista de Investigación de Ciencias Sociales*, 16(2), 235-247. <https://doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.235>
- Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 4-8.
- Vanegas, W., Mugno, A., & Luis, J. (2021). Educación financiera, un enfoque al crecimiento y desarrollo social. *Revista Ad-Gnosis*, 10(10), 8-17. <https://doi.org/10.21803/adgnosis.10.10.468>
- Velásquez, G. F. (junio de 2024). Implementación de Educación Financiera y Hábitos de Ahorro en Estudiantes del Cantón La Maná, Cotopaxi, Ecuador. *SIGMA*, 11(02). Obtenido de <https://journal.espe.edu.ec/ojs/index.php/Sigma/article/view/3574>
- Velásquez, G., Cristina, V., & Carmen, U. (2024). Implementación de Educación Financiera y Hábitos de Ahorro en Estudiantes del Cantón La Maná, Cotopaxi. *Revista Sigma*, 7(1), 3-12. <https://doi.org/10.24133/1j097e33>
- Zumárraga, M. (2022). Estudio de los predictores del comportamiento de ahorro en estudiantes universitarios ecuatorianos. *Revista Economía y Política*(35), 7-13.

ANEXOS

INSTRUMENTO

CUESTIONARIO:

ACTITUDES HACIA EL AHORRO Y LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES BACHILLERATO.

Un cordial saludo, somos estudiantes de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas del 8vo nivel de la carrera de Contabilidad y Auditoría. Nos encontramos desarrollando una investigación que tiene como objetivo: analizar Actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en estudiantes Bachillerato. Por lo cual, solicitamos gentilmente su ayuda para contestar las preguntas que se encuentran en este instrumento.

Instrucciones: Al responder las preguntas, no existen respuestas correctas ni incorrectas, por lo que solicitamos que responda con sinceridad y marcando con una X en la que Elija de su preferencia

DATOS DEMOGRÁFICOS ESTUDIANTES

1.1 Género

Masculino		Femenino	
------------------	--	-----------------	--

1.2 Edad

16		17		18		19		20	
-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--	-----------	--

1.3. Tipo de bachillerato de estudio que aplica

1	Bachillerato General Unificado	
2	Bachillerato en Ciencia	
3	Bachillerato Técnico	
4	Bachillerato Complementario	

1.4. ¿Quién financia sus estudios?

Padres		Trabajo propio		Becas		Padres/Becas		Familiar	
---------------	--	-----------------------	--	--------------	--	---------------------	--	-----------------	--

ENCUESTA

A. CONOCIMIENTOS FINANCIEROS

1. ¿Qué entiendes por “ahorro”?

- a) Guardar dinero para el futuro
- b) Gastar menos de lo que se gana
- c) No gastar nada
- d) No lo sé

2. ¿Conoces lo que es un presupuesto personal?

- a) Sí
- b) No
- c) He escuchado el término, pero no sé cómo se hace

3. ¿Para qué crees que sirve planificar tus gastos?

- a) Para evitar deudas innecesarias
- b) Para saber cuánto puedo gastar
- c) Para lograr metas
- d) No lo considero importante

A. HÁBITOS FINANCIEROS

4. ¿Con qué frecuencia ahorras parte de tu dinero?

- a) Siempre
- b) A veces
- c) Casi nunca
- d) Nunca

5. ¿De qué forma ahorras dinero? (Puedes marcar más de una opción)

- En una alcancía
- En una cuenta de ahorro
- Entrego mi dinero a mis padres para guardarlo
- No ahorro

6. ¿En qué sueles gastar la mayor parte de tu dinero?

- a) Alimentación y útiles escolares
- b) Salidas y entretenimiento
- c) Compras personales (ropa, accesorios)
- d) Ahorro o proyectos personales

7. ¿Sueles hacer una lista o plan antes de gastar tu dinero?

- a) Siempre
- b) A veces
- c) Nunca

3. VALORES Y ACTITUDES FINANCIERAS

8. Marque su nivel de acuerdo con las siguientes afirmaciones:

Afirmaciones	Totalmente de acuerdo	De acuerdo	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
a) Considero importante ahorrar para el futuro.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) Me esfuerzo por no gastar dinero en cosas innecesarias.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) Los valores que aprendo en mi colegio	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

influyen en cómo uso mi dinero.				
d) Ser responsable con el dinero es parte de vivir los valores cristianos.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Fuente: OECD (2014, 2016), Atkinson y Messy (2012), y Moreno-Herrero et al. (2018), adaptando los ítems a la realidad local de los estudiantes de bachillerato del cantón Esmeraldas.

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

PROYECTO DE DISERTACIÓN . CARLOS SOLORZANO

INFORME DE ORIGINALIDAD

7 %

INDICE DE SIMILITUD

7 %

FUENTES DE INTERNET

1 %

PUBLICACIONES

%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

ENCONTRAR COINCIDENCIAS CON TODAS LAS FUENTES (SOLO SE IMPRIMIRÁ LA FUENTE SELECCIONADA)

5%

★ repositorio.puce.edu.ec

Fuente de Internet

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias

< 15 words

Excluir bibliografía

Activo

