



CARRERA:

CONTABILIDAD Y AUDITORIA

TÍTULO:

ACTITUDES HACIA EL AHORRO Y LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LOS
ADOLESCENTES DEL TERCER NIVEL DE BACHILLERATO EN CIENCIAS Y
TÉCNICO DEL COLEGIO “MARIA AUXILIADORA”

INFORME FINAL DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

PROYECTO DE DISERTACIÓN

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

FINANCIERA

PREVIO A LA OBTENCIÓN DE TITULO DE:

LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

AUTOR:

CETRE CETRE WILMER DOUGLAS

ASESORA:

Dra. TAHIMI ACHILIE VALENCIA PhD

ESMERALDAS, 2025

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 Licenciado en Contabilidad y Auditoría.

.....
PhD. Tahimi Achilie Valencia
Asesora de Tesis

.....
Mgt. Cristina Cervantes Intriago
Lector

.....
Mgt. Orlin Álava Chila
Lector

.....
Mgt. Orlin Álava Chila
Coordinador

AUTORÍA

Yo, Wilmer Douglas Cetre Cetre, portador de la cédula de identidad N.º 0850048919, declaro que los resultados obtenidos en el trabajo de integración curricular, previo a la obtención del título de “Licenciado en Contabilidad y Auditoría” son absolutamente originales, auténticos y personales. En tal virtud, declaro que el contenido, las conclusiones y los efectos legales y académicos que se desprenden del trabajo propuesto de investigación y luego de la redacción de este documento son y serán de mi sola, exclusiva responsabilidad legal y académica.

.....
Wilmer Douglas Cetre Cetre

C.I. 0850048919

CERTIFICACIÓN

PhD Tahimi Achilie Valencia, docente investigador de la PUCE Sede Esmeraldas, certifica que: El trabajo de integración curricular realizado por Wilmer Douglas Cetre Cetre, bajo el título “Actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en los adolescentes del tercer nivel de bachillerato en ciencias y técnico del colegio “María Auxiliadora”, 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 en encargado a juzgarla.

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

.....
Dra Tahimi Achilie Valencia. PhD
Asesora

DEDICATORIA

Dedico este trabajo, a mí madre, por enseñarme con su ejemplo el valor de la responsabilidad, la constancia y la humildad. Este logro es también fruto de su dedicación y de los principios que sembró en mí.

A mi familia, ya que, pilar fundamental de mi vida, por su amor incondicional, su apoyo constante y su confianza en mí, incluso cuando yo misma dudé. Cada sacrificio silencioso y cada palabra de aliento fueron el impulso que necesitaba para no rendirme y alcanzar esta meta.

A todas aquellas personas que, con un consejo oportuno, una palabra sincera o simplemente con su compañía, dejaron una huella significativa en mi formación personal y profesional.

Finalmente, me lo dedico a mí mismo, por la paciencia, la valentía de enfrentar los desafíos, por la perseverancia en los momentos difíciles y por demostrarme que el esfuerzo constante, tarde o temprano, siempre da frutos.

Wilmer Douglas Cetre Cetre

C.I. 0850048919

AGRADECIMIENTO

A la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Sede Esmeraldas (PUCE Esmeraldas), por su compromiso permanente con la excelencia académica y la formación integral, valores que han sido fundamentales a lo largo de mi proceso educativo. De manera especial, agradezco a mis profesores, quienes con profesionalismo, dedicación y calidad humana supieron transmitir sus conocimientos y orientarme en el desarrollo académico y personal.

Asimismo, expreso mi gratitud a la “Unidad Educativa Fiscomisional María Auxiliadora” por haberme brindado la apertura y disposición necesarias para realizar esta investigación en su plantel, facilitando el acceso a la información requerida y contribuyendo al cumplimiento de los objetivos planteados.

Un agradecimiento especial a mi asesora, PhD. Tahimi Achilie Valencia, por su acompañamiento constante, valiosas contribuciones, orientaciones oportunas y comentarios académicos que enriquecieron significativamente este trabajo, fortaleciendo su rigor y calidad investigativa.

Finalmente, doy gracias a quienes, de una u otra forma, acompañaron este proceso, ofreciendo respaldo, motivación y confianza, puntos que resultaron fundamentales para lograr la culminación de este trabajo.

Wilmer Douglas Cetre Cetre

TABLA DE ÍNDICE

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN	II
AUTORÍA	III
CERTIFICACIÓN	IV
DEDICATORIA	V
AGRADECIMIENTO	VI
TABLA DE ÍNDICE.....	VII
ÍNDICE DE TABLA	IX
ÍNDICE DE FIGURA.....	X
RESUMEN	XI
ABSTRACT.....	12
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I. MARCO TEÓRICO	4
1.1. Base Teórica	4
1.1.1. Educación Financiera En La Adolescencia	4
1.1.2. Ahorro y Planificación Financiera Personal.....	6
1.1.3. Actitudes Financieras En Adolescentes Del Bachillerato	9
1.2. Antecedentes	12
1.3. Bases Legales.....	16
CAPÍTULO II. MARCO METODOLÓGICO	17
2.1. Delimitación Espacio-Tiempo	17
2.2. Enfoque de la Investigación.....	18
2.3. Diseño de la Investigación	18
2.4. Matriz de Operacionalización de la Variable.....	19
2.5. Población y Muestra	20
2.6. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos	21
2.7. Procedimientos de análisis de datos.....	21
CAPÍTULO III Resultado y Discusión.....	22
3.1. Presentación de Datos.....	22
3.1.1 Datos Demográficos de los Participantes	22
3.1.2 Conocimientos Financieros	24
3.1.3 Hábitos Financieros.....	27
3.1.4 Valores y Actitudes Financieras.....	31
3.2 Discusión.....	35



CAPÍTULO IV CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	36
4.1 Conclusiones	37
4.2 Recomendaciones.....	38
REFERENCIAS BIBLIOGRAFÍA.....	39
ANEXOS	43

ÍNDICE DE TABLA

Tabla 1 <i>Matriz de operaciones</i>	19
Tabla 2 <i>Población Estudiantil</i>	20
Tabla 3 <i>Muestra</i>	20
Tabla 4 <i>Datos Demográficos</i>	23

ÍNDICE DE FIGURA

Figura 1 <i>Conocimiento financiero sobre el Ahorro</i>	24
Figura 2 <i>Presupuesto personal</i>	25
Figura 3 <i>Planificación de Gastos</i>	26
Figura 4 <i>Frecuencia de Ahorros</i>	27
Figura 5 <i>Método de Ahorro</i>	28
Figura 6 <i>Gastos</i>	29
Figura 7 <i>Planificación de Gastos</i>	30
Figura 8 <i>Nivel de Importancia de Ahorro</i>	31
Figura 9 <i>Nivel de Gastos Innecesarios</i>	32
Figura 10 <i>Nivel de Valores</i>	33
Figura 11 <i>Nivel de Responsabilidad del Dinero</i>	34

RESUMEN

El presente estudio tuvo como objetivo es analizar las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en los adolescentes del tercer nivel de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional María Auxiliadora, en la ciudad de Esmeraldas. La metodología aplicada fue cuantitativa con diseño no experimental y de alcance descriptivo transversal, considerando una muestra de 259 estudiantes del tercer nivel de bachillerato en las áreas Técnica y de Ciencias. La técnica utilizada para recoger la información fue mediante la encuesta estructurada de 8 preguntas cerradas tipo Likert. Los resultados evidencian que los estudiantes poseen conocimientos financieros básicos, principalmente relacionados con el ahorro, el presupuesto personal y la planificación de gastos; sin embargo, estos conocimientos no siempre se traducen en prácticas constantes. El ahorro se realiza de forma intermitente y mayormente a través de métodos informales, mientras que los gastos se orientan principalmente al consumo personal y al entretenimiento. Se concluye que, pese a contar con nociones financieras elementales y una actitud favorable hacia el ahorro, los estudiantes no desarrollan plenamente hábitos financieros responsables, lo que evidencia la necesidad de fortalecer la educación financiera en el bachillerato, promoviendo conocimientos, valores y prácticas orientadas a una gestión económica responsable y sostenible.

Palabras clave: Competencias financieras, ahorro, planificación financiera, educación financiera, hábito financiero.

ABSTRACT

The present study aimed to analyze attitudes toward saving and financial planning among third-year high school students at María Auxiliadora Fiscomisional Educational Unit in the city of Esmeraldas. The methodology applied was quantitative, with a non-experimental and cross-sectional descriptive design, considering a sample of 259 third-year high school students from the Technical and Science tracks. The technique used to collect information was a structured survey consisting of 8 closed-ended Likert-type questions.

The results show that students possess basic financial knowledge, mainly related to saving, personal budgeting, and expense planning; however, this knowledge does not always translate into consistent practices. Saving is carried out intermittently and mostly through informal methods, while spending is primarily directed toward personal consumption and entertainment.

It is concluded that, despite having basic financial notions and a favorable attitude toward saving, students do not fully develop responsible financial habits. This highlights the need to strengthen financial education at the high school level by promoting knowledge, values, and practices aimed at responsible and sustainable financial management.

Keywords: Financial competencies, saving, financial planning, financial education, financial habits.

INTRODUCCIÓN

La planificación financiera y el ahorro constituyen pilares fundamentales para el bienestar económico presente y futuro de las personas, ya que permiten anticipar riesgos, corregir oportunamente errores financieros y alcanzar metas personales, académicas y profesionales. Estas prácticas favorecen una gestión eficiente y ordenada de los recursos económicos, facilitando la toma de decisiones responsables y la capacidad de enfrentar situaciones imprevistas con mayor estabilidad (González, 2023).

En el ámbito educativo, la formación en ahorro y planificación financiera adquiere especial relevancia en el nivel de bachillerato, etapa en la que los adolescentes comienzan a consolidar hábitos, valores y actitudes que influirán significativamente en su comportamiento financiero en la vida adulta. La educación financiera contribuye al acceso informado a los servicios financieros formales y fortalece habilidades relacionadas con la selección de alternativas adecuadas de ahorro, inversión y uso responsable del crédito (Benites, 2019). Diversas investigaciones evidencian que una limitada alfabetización financiera se asocia con problemáticas como el sobreendeudamiento, la ausencia de planificación económica y una mayor vulnerabilidad ante fraudes financieros; en contraste, un mayor conocimiento financiero promueve decisiones más acertadas, sostenibles y conscientes (Tandazo & Ochoa, 2023).

Asimismo, la pandemia por COVID-19 puso en evidencia la importancia de contar con reservas económicas y con una adecuada preparación financiera para enfrentar contextos de incertidumbre y crisis. En este escenario, el desarrollo de actitudes positivas hacia el ahorro y la planificación financiera en los jóvenes se convierte en una necesidad prioritaria, más que en una opción, ya que fortalece su resiliencia económica y su responsabilidad frente al manejo de los recursos (Velásquez et al., 2024).

No obstante, en muchos contextos educativos y familiares persiste una limitada cultura financiera. La escasez de recursos económicos, sumada a la percepción de las finanzas como un tema complejo o incómodo, obliga a los adolescentes y a sus familias a jerarquizar necesidades sin contar con herramientas suficientes para una adecuada toma de decisiones. Esta situación refuerza actitudes negativas hacia el ahorro y limita el desarrollo de hábitos financieros saludables desde edades tempranas (González, 2023).

Frente a esta realidad, surge la siguiente pregunta de investigación:

¿Cuáles son las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera que presentan los adolescentes del tercer nivel de bachillerato en ciencias y técnico del Colegio “María Auxiliadora” de la ciudad de Esmeraldas?

Las instituciones educativas se constituyen en espacios estratégicos para promover la educación financiera desde un enfoque preventivo, formativo y contextualizado. A través del uso de recursos tecnológicos y de la articulación con entidades públicas y privadas, es posible desarrollar procesos educativos accesibles y pertinentes que faciliten la comprensión de conceptos relacionados con el ahorro, la economía y las finanzas personales, fortaleciendo así la cultura financiera en la población estudiantil.

Los resultados obtenidos en esta investigación relacionado a analizar las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en adolescentes que cursan el nivel de bachillerato permitirán generar información relevante para futuras investigaciones y constituirán un insumo valioso para el diseño de propuestas educativas orientadas al fortalecimiento de hábitos financieros responsables, contribuyendo a la formación de jóvenes más conscientes, autónomos y preparados para enfrentar los desafíos económicos de su vida adulta.

Objetivos

Objetivo General

- Analizar las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en adolescentes que cursan el nivel de bachillerato en el colegio “María Auxiliadora” del cantón Esmeraldas.

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.

Basados en estos objetivos descritos, el presente trabajo de investigación quedó estructurado en cinco capítulos. *Capítulo 1*, hace referencia al Marco Teórico donde se describe las bases teóricas, antecedentes y base legal. *Capítulo 2*, Metodología que contiene, delimitación espacio-temporal, enfoque, diseño, operación de la variable, la población, muestra, técnicas e instrumentos de recolección de datos y los procedimientos de análisis. *Capítulo 3* Resultados donde se presenta un punto adicional como los datos demográficos de los encuestados, así como las variables que guían este estudio: Conocimientos financieros, Hábitos financieros y Valores. Capítulo 4 la Discusión, Capítulo 5 que da lugar a la Conclusiones, Recomendaciones y finalmente referencias - Anexos

CAPÍTULO I. MARCO TEÓRICO

1.1. Base Teórica

1.1.1. Educación Financiera En La Adolescencia

La educación financiera es definida como un procedimiento por el cual tanto inversionistas como consumidores desarrollan conceptos más entendibles en temas financieros, con lo es una buena información y las instrucciones objetivas y orientadas, tienden a presentar nuevas habilidades y generar la confianza para tener un mejor entendimiento al momento de presentarse riesgos potenciales y las oportunidades financieras, misma que les permitan tomar decisiones más informadas (López et al., 2022)

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2020) la cultura financiera en periodos escolares ayudará a crear una cultura financiera más fuerte y sólida, aumentado la capacidad de los adolescentes para tomar decisiones más precisas o acertadas sobre temas de ahorro, endeudamiento e inversiones. No obstante, los jóvenes carecen de conocimientos financiero básicos, es por ello que estos presentan actitudes desfavorables hacia la planificación de sus finanzas personales.

A su vez JA Ecuador, (2025). Indica que, la educación financiera es la herramienta clave para un desarrollo integral en cada una de las personas. Su implementación en las edades tempranas dotará a niños y jóvenes con cualidades esenciales para entender y enfrentar aquellos desafíos económicos de tal manera que la toma de sus decisiones sea conscientes y responsables.

Al momento que los jóvenes sean capaces de entender la forma de adquisición y el valor dinero, desarrollarán la capacidad de administrarlo de manera más efectiva, es así, que la condición para emprender y formular soluciones para proyectos sociales mejoren (UNESCO, 2022).

El ahorro y la planificación financiera juegan un papel fundamental y esencial en el crecimiento y desarrollo económico tanto en una sociedad como de manera personal. Esto se lo puede definir, como un proceso mediante el cual una persona administra sus ingresos y egresos con el objetivo que alcanzar un propósito financiero previamente establecido esto puede ser tanto a corto, mediano y largo plazo. Viéndolo desde un panorama educativo, inculcar este tipo de hábitos a edades tempranas especialmente en la adolescencia, es crucial para de esta manera ir construyendo adultos más preparados,

responsables y consientes en temas sobre el valor del dinero, la gestión de sus recursos económicos y el impacto que tendrán sus decisiones financieras. (García 2012).

La inducción de actitudes financieras en la etapa escolar es importante, ya que, constituye un eje estratégico para así poder garantizar una sociedad económica más participativa y consciente. Según Lusardi y Mitchell (2014) una comprensión adecuada de los conceptos y hábitos básicos financieros a tempranas edades, están relacionadas directamente con un manejo eficiente de las finanzas en la etapa adulta de las personas.

La educación financiera es definida como, una herramienta primordial para fomentar el desarrollo de las habilidades críticas, sostenibles y responsables desde temprana edad, es por ello, que, enseñar tanto a niños como a adolescentes, conceptos básicos en temas del presupuesto y su elaboración, de ahorros, administración de sus ingresos y egresos, esto ayudará a crear personas preparadas y capaces para optar por una mejor toma de decisiones, planificar su futuro financiero y estar listos para cualquier situación de riesgos o vulnerabilidades en su economía (Cifuentes et al., 2025).

Los programas de educación financiera son un proceso formativo el cual busca que personas entiendan temas financieros fundamentales y puedan desarrollar actitudes que les faciliten el poder tomar decisiones informadas y responsables en el ámbito económico. Es por ello, que se considera un tema asociado directamente con el marco educativo, no obstante, en Ecuador la entidad encargada de su implementación es la Superintendencia de Bancos, ya que, esta institución es responsable de garantizar relaciones equilibradas y justas en los ciudadanos. Es así que se considera imprescindible incorporar temas sobre educación financiera puesto que esto responde a que haya una sociedad mejor capacitada en temas económicos y capaces de gestionar mejor sus recursos para una toma de decisiones más precisa (Muñoz, 2019).

Es importante la participación de las instituciones educativas y las organizaciones públicas para que estas implementen planes financieros, con el fin de crear un entorno responsable, preventivo y sostenible para la sociedad, especialmente desde la formación básica hasta la profesional. (Blanco, 2015).

El desarrollo de los hábitos financieros en estudiantes se ve vinculado estrechamente por los valores y la educación que imparten los planteles educativos. Arboleda, (2021), señala que una mejor enseñanza la cual este sustentada en principios éticos, contribuye a que los estudiantes desarrollen una mayor responsabilidad en el manejo de sus recursos

económicos, esto ayudará a que adopten una mejor actitud frente a sus gastos y muestren mayor disposición del dinero.

1.1.2. Ahorro y Planificación Financiera Personal

El ahorro forma parte de uno de los pilares fundamentales en el marco de la Educación Financiera, puesto que su presencia no solo atiende una necesidad en el ámbito económico, sino que además manifiesta una competencia necesaria para lograr una buena estabilidad y salud financiera en la vida. De acuerdo con Lusardi & Mitchell, (2014) el ahorro a una edad temprana se asocia de manera directa con una mayor previsión, control y adaptación en los riesgos que se presenten en la vida adulta. Fomentar el tema el ahorro desde muy tempranas edades permitirá desarrollar excelentes hábitos de consumo, y también ayuda a crear y fortalecer una buena cultura económica. Cuando los niños y adolescentes entienden cual importante es guardar parte de sus recursos económicos para su futuro, desarrollarán habilidades de establecer metas, actuar de manera responsable y priorizar sus necesidades (UNESCO, 2022).

La planificación financiera se lo considera un procesos organizado, continuo y dinámico con el fin de ayudar tanto a un individuo como a una entidad para poder alcanzar metas económicas precisas mediante una buena gestión de los recursos financieros, esto incluye varias etapas como; definir los objetivos, evaluar la situación económica tanto interna como externa, crear planes estratégicos y ajustar el rumbo según lo amerite la circunstancia. Su utilidad ofrece varios beneficios como: el control de las finanzas personales y globales, mismo que permite conocer a detalle ingresos y gastos. Una buena proyección a futuro, este puede ser a corto, mediano y largo plazo. Decisiones estratégicas e informadas, esto facilita temas como el ahorro, endeudamientos e inversiones. Previene riesgos financieros, ayuda a generar planes de contingencia para salvaguardar la economía. (Cibrán et al., 2013).

Los hábitos financieros de los adolescentes se determinan por una combinación de factores individuales, familiares y educativos. Muchas investigaciones subrayan que los adolescentes exhiben niveles bajos de alfabetización financiera y tienden a manifestar comportamientos inconsistentes entre sus conocimientos y sus decisiones financieras (Amagir et al., 2018; Shim et al., 2020).

La socialización financiera familiar, especialmente la comunicación sobre temas de dinero, el ejemplo de los padres y experiencias prácticas como manejo de una cuenta bancaria o de una mesada, resulta fundamental en el desarrollo de estos hábitos. (Palameta et al., 2024; Shim et al., 2010; Grohmann et al., 2015).

Diversos estudios reportan la presencia de creencias erróneas o exceso de confianza: algunos adolescentes sobreestiman su conocimiento financiero, lo que los conduce a conductas de riesgo. Por su parte, aquellos con baja confianza o escasa exposición práctica tienden a mostrarse más conservadores, pero con mejores prácticas al recibir intervención formativa (Shim et al., 2020).

El consumo impulsivo también es frecuente. Factores como la presión del grupo, el marketing en redes sociales, la publicidad digital y la urgencia por pertenecer influyen significativamente en patrones de gasto no planificado. Esto se asocia en muchos casos con dificultades para ahorrar y manejar adecuadamente el dinero (Sasmito et al., 2021).

En muchos contextos escolares y universitarios, se observa que más del 60 % de los estudiantes desconocen conceptos básicos como interés compuesto o inflación (Villagómez, 2016; Estrada et al., 2017). La falta de comprensión de estos conceptos repercute negativamente en su capacidad de ahorro e inversión (Gómez, 2018).

En cuanto al ahorro, apenas el 44 % de los adultos jóvenes utiliza mecanismos formales de ahorro, siendo mayores en mujeres (39 %) que en hombres (34 %) (CNBV, 2015). El comportamiento de ahorro también está influenciado por la socialización financiera familiar y valores como el altruismo; estudiantes más involucrados en conversaciones y prácticas financieras en el hogar tienden a desarrollar hábitos de ahorro más sólidos (Zumárraga & Cevallos, 2021; Cáceres, 2020)

En relación a la implementación de programas de educación financiera especialmente obligatorios en secundaria o preparatoria se asocia con comportamientos más responsables: disminución de saldos impagados, aumento en la calificación crediticia y mayor tendencia al ahorro tempranamente (Urban et al., 2020; Barua et al., 2018; Jayaraman & Jambunathan, 2018). Sin embargo, solo el 26 % de los jóvenes adultos en el Reino Unido recibió educación financiera en la escuela, lo cual ha generado

preocupación sobre su preparación para la gestión de dinero en la vida adulta (Santander UK, 2024).

Por su parte, estudios realizados por Lusardi y Mitchell (2014) señalan que, los adolescentes que tienen la oportunidad de aprender sobre temas financieros personales tanto en el hogar como en sus establecimientos educativos, son más propensos a desarrollar actitudes positivas en cuestiones de ahorro y son más cuidadosos a la hora de planificar bien sus gastos. Sin embargo, factores como el socioeconómico, el entorno familiar entre otros, intervienen de manera significativa en el comportamiento financiero.

Factores Individuales

El estudio de Smith y Johnson, (2022) examina como características individuales el autocontrol y el nivel de conocimiento financiero los cuales influyen para poder ahorrar y planificar sus finanzas. Se indica que los jóvenes con un mayor autocontrol, tienden a tener una probabilidad mayor para establecer metas u objetivos de ahorro, asimismo, cumplir con un plan financiero y evitar gastos innecesarios. Adicionalmente, el tener un conocimiento básico en finanzas actúa como una componente útil para que estos puedan optar por una toma de decisiones más racionales respecto al dinero. En el artículo se resalta que, sin estos factores individuales, los jóvenes están inclinados a decisiones financieras poco conscientes y riesgosas.

Factores Familiares

La influencia familiar en el marco financiero en los adolescentes es indispensable, ya que, estos pueden llegar a desarrollar percepciones y comportamientos según como se los presenten en el hogar. La apertura de la comunicación financiera en casa debe ser adecuada para generar autoconfianza financiera y un buen control en áreas como elaboración de presupuestos, ahorro y un buen manejo en las bancas. Agnew y Sotardi, (2025). Asimismo, Antoni et al., (2019) destaca como papel fundamental que deben cumplir los padres en la formación de buenas prácticas financieras a sus hijos, sin embargo, en muchos hogares los padres no brindan de manera activa sobre temas sobre la administración de dinero.

Factores Escolares

La inclusión de temas sobre el presupuesto, ahorro y planificación financiera en las mayas escolares mejora de manera significativa tanto las prácticas como las actitudes financieras de los estudiantes. Al momento de integrar la teoría con las actividades prácticas, se puede llegar a generar un impacto más extenso en hábitos como el ahorro en los estudiantes. De igual manera se destaca que se debe brindar una buena capacitación a los docentes para que la enseñanza sea precisa y efectiva (Salas, 2025)

Factores Sociales

El estudio de García y Torres, (2022) indican cómo los grupos sociales influyen en muchas de las decisiones financieras de los jóvenes, principalmente en temas del ahorro y la planificación. Se señala que la presión social con la que cuenta los adolescentes por el deseo de aceptación y las tendencias grupales, pueden incentivar o desalentar en hábitos responsables. Como ejemplo breve, si un adolescente observa que, si el grupo de interés valora más el consumo instantáneo o inmediato, el adolescente puede llegar a tener inconvenientes para ahorrar. Por otro lado, si el grupo funciona con normas responsables en las finanzas, el adolescente adoptará un comportamiento más apto para ahorrar.

1.1.3. Actitudes Financieras En Adolescentes Del Bachillerato

Las actitudes financieras se definen como la predisposición cognitiva, emocional y conductual que tienen las personas frente a la administración de sus recursos económicos, incluyendo aspectos como el ahorro, la planificación, el control del presupuesto, el consumo responsable y la percepción del valor del dinero. Estas actitudes constituyen una dimensión esencial del conocimiento financiero, ya que actúan como un puente entre lo que una persona sabe sobre finanzas y la forma en que realmente se comporta en su vida cotidiana. En este sentido, contar con conocimientos financieros no garantiza, por sí solo, la adopción de prácticas financieras saludables si no se desarrollan actitudes favorables hacia su aplicación (García et al., 2021).

En un estudio realizado por (Burrus et al., 2023) señalan que la asistencia a las escuelas católicas, especialmente durante la educación secundaria, se asocia con el desarrollo de valores y hábitos económicos vinculados a la responsabilidad individual y la autonomía en la toma de decisiones. Los autores indican que la formación católica influye en la

manera en que los estudiantes comprenden el papel del individuo en la economía y la gestión de los recursos.

Estos principios se relacionan con conductas financieras responsables, como la planificación, la previsión y el uso prudente del dinero. Es así que, la educación católica, al promover valores como la disciplina y el compromiso, puede contribuir al desarrollo de actitudes favorables hacia el ahorro y la planificación financiera en los adolescentes.

La formación de actitudes financieras en la etapa del bachillerato se ve influenciada de manera significativa por la integración de programas de educación financiera. Varias investigaciones evidencian que cuando los adolescentes han recibido instrucciones específicas en temas como gestión del dinero, estos desarrollan mayor predisposición hacia el ahorro y fortalecen su capacidad para posponer la gratificación inmediata, la cual es una habilidad fundamental para la toma de decisiones económicas más responsables a largo plazo (Bhattacharya y Gill, 2020).

Las actitudes financieras en la adolescencia no dependen solamente de las instrucciones escolares, sino que también del entorno familiar y del contexto socioeconómico en el que los estudiantes se presentan. La interacción frecuente sobre temas económicos en casa, así como el rendimiento académico, son marcos que llegan a influir de manera considerable en la consolidación de disposiciones responsables hacia el ahorro, el gasto y la planificación financiera, la construcción y desarrollo de actitudes financieras en adolescentes de bachillerato responde, a un proceso multidimensional en el que confluyen factores educativos, familiares y personales que inciden en su comportamiento financiero tanto de su presente como de su futuro (Aisa et al., 2020).

La adolescencia, particularmente durante la etapa del bachillerato, representa un periodo clave para la formación y consolidación de actitudes financieras, dado que los jóvenes comienzan a asumir una mayor autonomía en la toma de decisiones relacionadas con el manejo del dinero. En esta etapa, los adolescentes participan progresivamente en actividades económicas como la administración de gastos personales, aportes al hogar o la realización de trabajos ocasionales, lo que influye directamente en la construcción de su comportamiento financiero futuro. De acuerdo con la UNESCO (2022), el desarrollo de habilidades financieras debe ir acompañado de valores y actitudes responsables que permitan a los adolescentes enfrentar de manera crítica y consciente los desafíos económicos que se les presenten.

En este proceso formativo, actitudes como el ahorro, la planificación de gastos y el consumo responsable resultan fundamentales para la construcción de adultos financieramente responsables. Dichas actitudes no se desarrollan de forma aislada, sino que están estrechamente vinculadas con la formación ética y el fortalecimiento de valores personales. Diversos estudios coinciden en que valores como la responsabilidad, la honestidad, la empatía y el respeto influyen significativamente en la toma de decisiones económicas, promoviendo prácticas financieras más conscientes y sostenibles (González et al., 2021; Rivera y Mendoza, 2023).

Desde el ámbito educativo, se ha evidenciado que la integración de la formación ética en el currículo escolar, junto con la práctica docente y el ejemplo del profesorado, contribuye de manera significativa al desarrollo de actitudes y valores que orientan el comportamiento de los estudiantes, incluido el financiero (Chávez & López, 2020). Asimismo, los espacios de reflexión ética, tanto en el aula como en actividades extracurriculares, fortalecen los procesos de interiorización de valores y favorecen una toma de decisiones más responsable en distintos ámbitos de la vida (Mendoza et al., 2022).

Las teorías del desarrollo moral propuestas por Piaget y Kohlberg explican que los valores y las actitudes se adquieren de manera progresiva a través de la interacción social y del razonamiento moral, en función del nivel de madurez cognitiva de las personas (Martínez, 2019). De forma complementaria, la teoría de los valores humanos de Schwartz sostiene que principios como la benevolencia, la conformidad y la universalidad actúan como guías internas del comportamiento, influyendo también en las decisiones financieras cotidianas (Schwartz, 2007).

Finalmente, las actitudes financieras se construyen desde la infancia, principalmente en el entorno familiar, a través de creencias, hábitos y modelos de comportamiento transmitidos por los padres o cuidadores. No obstante, es durante la adolescencia cuando estas actitudes se consolidan y adquieren mayor relevancia, al permitir a los jóvenes desarrollar una capacidad crítica para la toma de decisiones económicas que impactarán directamente en su vida adulta (Escobar et al., 2024).

1.2. Antecedentes

En el presente trabajo, se realizó una revisión del estado del arte mediante artículos obtenidos en revista y medios científicos que están en diferente base de datos, relacionado a estudios previos de ámbito internacional, nacional y local que tienen relación con el tema Actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en adolescentes del bachillerado.

El estudio realizado por Fernand, (2024), desarrolla un análisis regional en América Latina con el propósito de examinar el impacto de la educación financiera y los hábitos económicos en el desarrollo sostenible de los ciudadanos. La investigación se sustenta en un enfoque descriptivo de tipo documental, basado en la revisión y análisis de diversas fuentes bibliográficas especializadas. Los resultados evidencian un bajo nivel de educación financiera en la región, así como importantes desafíos para su implementación efectiva. No obstante, el autor concluye que, pese a estas limitaciones, se observa un crecimiento progresivo de programas educativos orientados a la formación financiera, lo que representa una oportunidad clave para fortalecer hábitos de ahorro y promover el uso responsable de instrumentos financieros.

Como indica el estudio de González, (2023). llevó a cabo una investigación en Celaya, Guanajuato, México, con el objetivo de analizar los factores que influyen en la educación financiera de los adolescentes, considerando variables como la edad, el rendimiento académico y los ingresos familiares. El estudio adoptó un enfoque cuantitativo con un diseño no experimental de tipo transversal. Los resultados muestran que los adolescentes entre 15 y 18 años poseen conocimientos financieros limitados para una adecuada toma de decisiones. Sin embargo, se concluye que, a pesar de contar solo con nociones básicas, los jóvenes manifiestan conductas financieras positivas, las cuales están fuertemente influenciadas por la educación y los valores adquiridos en el entorno familiar.

La investigación desarrollada por Franco, (2020) mismo que se llevó a cabo en la ciudad de Medellín – Colombia, tuvo como objetivo analizar la percepción de los estudiantes de bachillerato de la Institución Educativa Alfonso Mora Naranjo. El estudio se enmarcó en un enfoque descriptivo con metodología analítica, utilizando la encuesta de preguntas cerradas como principal instrumento de recolección de datos. Los resultados revelan que los estudiantes presentan debilidades en habilidades y aptitudes necesarias para la toma de decisiones financieras informadas. En consecuencia, el autor recomienda profundizar

en investigaciones y estrategias educativas que permitan ampliar la visión económica de los jóvenes, tanto en instituciones públicas como privadas.

García, (2012) realizó un estudio en Bogotá, Colombia, orientado a estimar el impacto a corto plazo de los programas de educación financiera y económica en estudiantes de secundaria. La metodología aplicada fue de tipo cuasi experimental, utilizando la técnica de propensity score matching en una muestra de 1.518 estudiantes. Los resultados indican que el programa evaluado logró incrementar los conocimientos financieros y económicos; sin embargo, no se evidenció una mejora significativa en las habilidades prácticas ni en los comportamientos financieros a corto plazo. El estudio concluye que es necesario rediseñar los programas educativos para fortalecer no solo el conocimiento, sino también las actitudes y capacidades financieras de los jóvenes.

La investigación realizada por Espinoza et al., (2025). en Ecuador tuvo como objetivo determinar el fortalecimiento de las competencias financieras cuentan en la habilidad para tomar decisiones en temas como la planificación y el manejo de los recursos económicos. Para la realización de este estudio se usó un enfoque cuantitativo de tipo cuasiexperimental, implementando un diseño (pretest-postes) con un número de estudiantes 120 del tercer año de bachillerato, aplicando un cuestionario conformado de 30 ítems con temas como el ahorro, el presupuestación y manejo de crédito. Los resultados encontrados proporcionaron un aumento considerable en los niveles de conocimiento financiero luego de la respectiva intervención educativa, demostrando una mejora mayor al 40% en las respectivas áreas evaluadas.

Tene et al., (2023) realizaron una investigación en la ciudad de Loja, Ecuador, con el propósito de determinar el nivel de educación financiera en estudiantes de instituciones públicas y privadas del país. El estudio adoptó un enfoque cuantitativo descriptivo, con una muestra de 710 estudiantes, utilizando una encuesta basada en el test PISA. Los resultados muestran que los estudiantes presentan un nivel básico de educación financiera y que existen diferencias relevantes entre los sistemas educativos. Los autores concluyen que, aunque los jóvenes poseen conocimientos adecuados en temas de ahorro y planificación, persisten debilidades en aspectos como inflación e interés, lo que evidencia la necesidad de reforzar estas áreas.

El estudio de Escobar et al., (2024). Llevada a cabo en la ciudad de Guayaquil – Ecuador, con el objetivo de a los jóvenes sobre la educación financiera y el beneficio del uso de productos financieros para realizar una toma de decisiones más adecuadas y efectivas para cumplir con metas y objetivos establecidos. En este estudio se implementó un enfoque cualitativo de tipo documental, y las muestras obtenidas fueron de los estudiantes de primero a tercero del bachillerato del periodo escolar 2023 – 2024. Los hallazgos encontrados en los resultados indica que los beneficiarios demostraron satisfacción por el conocimiento en la toma de decisiones.

Según el estudio de Hernández, (2025) este artículo tiene como objetivo examinar el impacto de la educación financiera en los jóvenes de Guayaquil – Ecuador, mismo que tuvo como muestra a un número de 100 estudiantes para su desarrollo. El estudio presento un diseño de carácter descriptivo con una perspectiva de ámbito cuantitativo, por lo tanto, se implementó un cuestionario para la recolección de información. Los resultados demostraron que muchos adolescentes cuentan con recursos limitados en caso de algún tipo de proyectos que tengan en mente. El artículo concluye en que la educación financiera fortalece tanto las competencias para emprender, incentiva la inclusión financiera y también reduce esa brecha de desigualdad económica, asimismo sugiere el desarrollo de programas educativos para el desarrollo en temas financieros.

Muñoz, (2019). desarrolló una investigación en Quito, Ecuador, con el propósito de proponer la inclusión de la educación financiera en el bachillerato general unificado, tanto en instituciones públicas como privadas. El estudio se sustentó en una metodología mixta, combinando enfoques cuantitativo y cualitativo. Los resultados evidencian diferencias en los hábitos financieros entre estudiantes de ambos tipos de instituciones, destacándose una mejor práctica financiera en el sector femenino de los colegios públicos. El autor concluye que es fundamental fortalecer los conocimientos financieros y promover estrategias de ahorro responsable para alcanzar una estabilidad económica futura.

El estudio de Zumárraga, (2022), llevado a cabo en la ciudad de Quito – Ecuador, tuvo como objetivo determinar el comportamiento de ahorro que tiene la población ecuatoriana, para ello se tomó una muestra de 1535 estudiantes de establecimientos educativos tanto privados como públicos. La metodología implementada en esta investigación fue de un diseño no experimental, transversal y cuantitativo. Los resultados indican que los estudiantes con menores recursos económicos demuestran una mayor conducta en ahorro, más sin embargo el poco conocimiento que tienen en temas

financieros los lleva a tomar decisiones negativas para con sus ahorros y se concluye con que el conocimiento financiero es relevante, ya que, favorece la adopción de prácticas y hábitos de ahorro.

En el estudio realizado por (Burrus et al., 2023) llevada a cabo en Estados Unidos, buscó analizar la relación entre la asistencia a instituciones educativas católicas y la formación de orientaciones económicas en los individuos, considerando especialmente la etapa de educación secundaria. En este estudio, los autores encontraron que quienes recibieron educación católica durante la adolescencia tienden a desarrollar una mayor inclinación hacia valores como la responsabilidad individual, la autonomía y la iniciativa personal en el ámbito económico. Los resultados sugieren que, la educación católica no solo influye en la formación moral y espiritual de los jóvenes estudiantes, sino que también, en la manera en de entender y asumir su papel frente a las decisiones económicas.

Según el estudio de Arboleda, (2021) llevado a cabo en la ciudad de Esmeraldas-Ecuador, tuvo como objetivo, analizar las capacidades financieras en jóvenes bachilleres del cantón Esmeraldas. Misma que constó con 526 estudiantes de distintas instituciones educativas, mediante una encuesta y tuvo un enfoque cuantitativo, con diseño no experimental transeccional y un alcance descriptivo. Los resultados obtenidos demostraron que los jóvenes bachilleres tienen un nivel alto de conocimientos financieros, sin embargo, a pesar de tener hábitos de ahorro las utilizan para metas a corto plazo y no tienen aptitudes apropiadas para el manejo y planificación del dinero, puesto que no están interesados en aquello.

1.3. Bases Legales

La presente investigación titulada “*Actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en adolescentes del colegio María Auxiliadora*” se sustenta en el marco normativo de la República del Ecuador, el mismo que establece las disposiciones orientadas para garantizar una formación global de los jóvenes en los ámbitos de educación, económico y social, promoviendo el desarrollo de competencias para la vida financiera adecuada y responsable. Aquí se detallan las disposiciones legales y normas principales que fundamentan dicha investigación.

Como se lo indica en la Constitución De La República Del Ecuador, (2021).

Según los artículos:

Art. 26. - “La educación es un derecho de las personas a lo largo de su vida y un deber ineludible e inexcusable del Estado”, Esta investigación se alinea con este artículo al buscar fortalecer la educación financiera en los adolescentes.

Art. 27. - “La educación se centrará en el ser humano y garantizará su desarrollo holístico” aquí se promueve el desarrollo en valores como la responsabilidad, misma que es indispensable para temas en la economía y las finanzas.

Art. 335. - “El Estado regulará, controlará e intervendrá, cuando sea necesario, en los intercambios y transacciones económicas; y sancionará la explotación, usura, acaparamiento, simulación, intermediación especulativa de los bienes y servicios”, para evitar el abuso de poder y promover una ciudadanía con conocimientos en temas de finanzas.

En la (Ley Organica de Educación Intercultural, 2017).

Art. 2. – Este artículo tiene como objetivo desarrollar y fortalecer habilidades y competencias para toda la vida, esto incluyen las capacidades sobre gestión económica, ahorro y también sobre la toma de decisiones financieras objetivas.

Art. 6. – Este artículo promueve el desarrollo armónico e integral de una persona, lo cual engloba con la formación económica, incentivando actitudes como la responsabilidad financiera en los adolescentes.

CAPÍTULO II. MARCO METODOLÓGICO

2.1. Delimitación Espacio-Tiempo

El presente estudio se llevó a cabo a partir de mes de septiembre del año 2025, en la ciudad de Esmeraldas-Ecuador, en la Unidad Educativa Fiscomisional María Auxiliadora, se encuentra ubicada geográficamente en la Zona Sur de la provincia de Esmeraldas, exactamente en el Km 2 ½ Vía Atacames – Valle San Rafael.

La Unidad Educativa Salesiana “*María Auxiliadora*” tiene una historia rica y significativa que se remonta al año 1992, cuando fue fundada en el Valle de San Rafael. La institución fue establecida mediante el Acuerdo Ministerial N.º 024 bajo el nombre de Escuela Fiscomisional “*María Auxiliadora*”. Este proyecto educativo fue impulsado por los visionarios padres salesianos Pedro Moschetto y Manuel Moreno, quienes, con su dedicación y perspectiva, previeron la transformación de este sector en lo que se conoce hoy como la Nueva Esmeraldas.

Desde sus inicios, la escuela comenzó sus actividades educativas con los niveles de primero y segundo grado. Este modesto comienzo reflejaba la convicción de los fundadores en la importancia de ofrecer educación de calidad desde las primeras etapas de la vida escolar. La elección del nombre “*María Auxiliadora*” no fue casualidad, ya que refleja la devoción y los valores cristianos que guían la filosofía educativa salesiana.

La institución tiene como Misión - “Educar evangelizando y evangelizar educando a niños, niñas y adolescentes, siguiendo un proyecto de formación integral del ser humano orientado a Cristo, hombre perfecto. Fieles a la idea de don Bosco, con el objetivo de formar honrados ciudadanos y buenos cristianos, dotados de un profundo valor ético en un ambiente de calidad y calidez” y Visión - “Planteada es ser un centro educativo con carisma salesiano, cuenta con una buena infraestructura, laboratorios modernos y equipados que acogen a niños, niñas y adolescentes, brindándoles una enseñanza/aprendizaje, holística, constructivista, sistemática por proceso a la luz del evangelio, inspirado en la propuesta educativa de don Bosco, “el sistema preventivo”. Amor, razón, religión, para formar personas críticas, autónomas, solidarias que interactúan en la sociedad”.

2.2. Enfoque de la Investigación.

El presente estudio tuvo un enfoque cuantitativo, en el cual se recopilaron y analizaron datos numéricos con el fin de obtener resultados objetivos, para comprender e identificar tendencias sobre actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera relacionadas dentro de la población.

2.3. Diseño de la Investigación

Se optó por implementar un diseño metodológico no experimental, dado que en el estudio no se realizó ningún tipo de manipulación de variables asociadas hacia el ahorro y la planificación financiera. Es así que, se procedió a la recolección de los datos con la meta de comprender y describir el fenómeno en dicho estudio. La información que se recolectó en el lapso determinado, se usó un método transversal, puesto que este método es catalogado por observar y analizar los datos tal y como se presentan en el contexto real, sin ningún tipo de alteración (Creswell, 2014), de las variables que se presentan en la Tabla 1.

2.4. Matriz de Operacionalización de la Variable

Tabla 1 *Matriz de operaciones*

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN	TÉCNICA	INSTRUMENTO
Actitud de Ahorro y Planificación Financiera	Los adolescentes, en la actualidad, tienen mayores oportunidades de adquirir conocimientos financieros; sin embargo, se requiere un esfuerzo conjunto entre la familia y las instituciones educativas para fomentar una actitud adecuada hacia el ahorro y la planificación financiera. Esto les permitirá tomar decisiones fundamentadas, supervisar adecuadamente sus ingresos y gastos, y desarrollar una autonomía económica	Se observará a través de las respuestas del alumnado de bachillerato a un cuestionario estructurado que evalúa conocimientos financieros, hábitos de ahorro y actitudes personales frente al dinero.	Conocimiento financiero	<ul style="list-style-type: none"> • Conocimiento sobre el ahorro • Conocimiento sobre el presupuesto personal • Comprensión de metas financieras 	Likert/ Nominal	Encuesta	La evaluación se realizó mediante dos escalas de Likert y nominal
			Hábitos financieros	<ul style="list-style-type: none"> • Frecuencia con la que ahorra • Método que utiliza para ahorrar • Uso del dinero recibido • Planificación de gastos 			
			Valores y actitudes financieras	<ul style="list-style-type: none"> • Percepción sobre la responsabilidad y previsión financiera • Influencia de valores como la honestidad y solidaridad en las decisiones financieras • Relación entre la formación católica y el uso del dinero 			

2.5. Población y Muestra

Población

La población estuvo conformada por 994 estudiantes del bachillerato en carreras como “Técnico y Ciencias” de la Unidad Educativa Fiscomisional María Auxiliadora. Así como se percibe en la siguiente; Tabla 2.

Tabla 2

Población Estudiantil

NIVEL	HOMBRES	MUJERES	TOTAL
Bachillerato	475	519	994
TOTAL	475	519	994

Muestra

Para determinar la muestra, se utilizó un muestreo probabilístico estratificado con asignación proporcional, considerando el sexo como variable de estratificación, con el fin de asegurar que la muestra mantuviera la misma proporción de hombres y mujeres existente en función de la composición de la población total. De esta manera, la muestra quedó conformada como se presenta en la Tabla N.º 3

Tabla 3

Muestra Estudiantil

NIVEL	HOMBRES	MUJERES	OTROS	TOTAL
3º de Bachillerato	126	129	4	259
TOTAL	126	129	4	259

Nota: Esta tabla presenta la distribución del número de estudiantes (hombres, mujeres y otros) los cuales forman parte del 3er nivel de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional María Auxiliadora.

2.6. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

Para la presente investigación se utilizó la técnica de la encuesta, dirigida específicamente a los estudiantes de tercer nivel de bachillerato, en coherencia con el enfoque cuantitativo adoptado. Al tratarse de un estudio de campo, fue necesario obtener la información directamente de los sujetos investigados, mediante un proceso sistemático, ordenado y cuantificable, lo que permitió recopilar datos relevantes para el análisis de las variables de estudio.

El instrumento que se utilizó en este estudio fue un cuestionario a partir de los modelos propuestos por la, OECD, (2014. 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.

Previo a la aplicación del instrumento para la recopilación de los datos, se solicitó la autorización formal de las autoridades del Colegio María Auxiliadora, quienes aprobaron la aplicación del instrumento dentro de la institución. Asimismo, se contó con el consentimiento informado de los estudiantes participantes, garantizando que comprendieran el propósito de la investigación, el carácter voluntario de su participación y la posibilidad de retirarse en cualquier momento sin que ello implicara consecuencia alguna.

2.7. 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, promedios y desviaciones estándar, presentando los resultados mediante tablas y gráficos los cuales se presentan en el siguiente apartado para su análisis e interpretación.

CAPÍTULO III Resultado y Discusión

3.1. Presentación de datos

En este apartado se muestran los hallazgos que se obtuvieron a partir de la información recopilada mediante la técnica de la encuesta aplicada hacia los estudiantes del 3er nivel de bachillerato del Colegio María Auxiliadora, de la ciudad de Esmeraldas. Los resultados se vinculan de manera directa con los objetivos específicos planteados que hacen referencia a: Conocimientos Financieros, Hábitos Financieros, Valores y Actitudes Financieras, de los participantes del presente estudio.

3.1.1 Datos Demográficos de los Participantes

Antes de presentar los resultados vinculados con los objetivos específicos, es pertinente describir las características demográficas de los estudiantes encuestados, ya que, estas permiten contextualizar y a su vez interpretar de manera adecuada los hallazgos posteriores. Este apartado incluye información relacionada con las siguientes variables: Edad, género, tipo de bachillerato y la forma de financiamiento de los estudios

En este sentido, se refleja que la mayor parte de los estudiantes encuestados pertenecen al bachillerato de “Ciencias”, grupo en el cual se puede observar una clara predominación del género femenino. Respecto al bachillerato “Técnico” presenta una participación más alta los estudiantes del género masculino.

En cuanto al rango de las edades, se puede observar que la mayor parte de los estudiantes encuestados pertenecen al grupo con 17 años. En el segundo lugar, se ubican los estudiantes con 18 años, Por último, el grupo menos numeroso, corresponde a los estudiantes con 16 años. En general se podría decir que estas son las edades habituales de los jóvenes que cursan el último nivel de secundaria.

Finalmente, en cuanto al financiamiento de los estudios, indican los datos que, en todos los bachilleratos, los que asumen el sustento económico son los padres. Esta realidad se presenta de forma similar en distintos grupos que fueron analizados, lo cual evidencia un apoyo familiar en el ciclo formativo. Las demás formas de financiamiento aparecen con menor participación, cumpliendo un papel secundario dentro de la muestra. Como se detalla en la tabla 4.

Tabla 4
Datos Demográficos

Ítems			Género				Edad				Financiamiento de los Estudios				
Tipo de Bachillerato	Total	%	Masculino	Femenino	Otros	Total	16 años	17 años	18 años	Total	Padres	Familiares	Trabajo Propio	Becas	Total
Ciencias	155	60%	52	102	1	155	8	132	15	155	140	9	3	3	155
			34%	66%	1%	100%	5%	85%	10%	100%	90%	6%	2%	2%	100%
Técnico	104	40%	74	27	3	104	4	82	18	104	86	14	4	0	104
			71%	26%	3%	100%	4%	79%	17%	100%	83%	13%	4%	0%	100%
Total	259	100%	126	129	4	259	12	214	33	259	226	23	7	3	259
%			49%	50%	2%	100%	5%	83%	13%	100%	87%	9%	3%	1%	100%

Luego de haber descrito los datos demográficos de los participantes, se procede a exponer los resultados correspondientes a cada uno de los objetivos específicos. Esta sección detalla los principales hallazgos derivados de la aplicación de la encuesta y su relación con las variables analizadas

3.1.2 Conocimientos Financieros

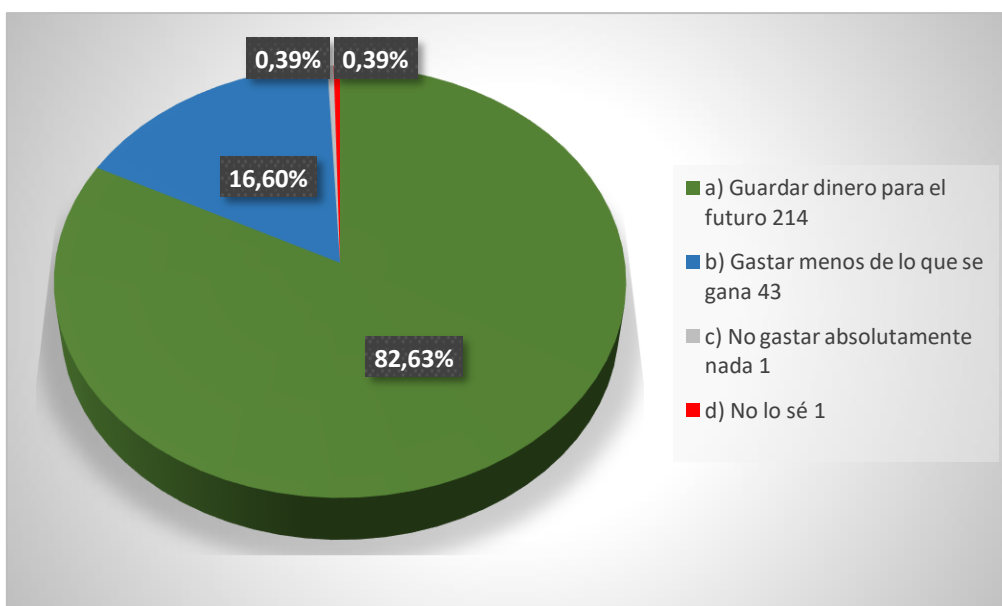
Esta sección se vincula con el primer objetivo específico de la investigación. Para su desarrollo, se tomaron en cuenta indicadores asociados al ahorro, presupuesto personal y planificación de gastos. Elementos ayudan a evaluar de manera integral el manejo financiero con el que cuentan los estudiantes.

- **Ahorro**

Los resultados evidencian que la mayoría de los estudiantes asocian el concepto de “Ahorro” con la idea de guardar dinero para el futuro. A su vez un grupo menor relaciona con gastar menos de lo que se gana, dando a conocer una visión más orientada al control de los gastos. De manera aislada se observa que un estudiante indica que el ahorrar implica en no gastar absolutamente nada de dinero, mientras que otro manifiesta no tener conocimiento del término. Como se manifiesta en la siguiente figura.

Figura 1

Conocimiento financiero sobre el Ahorro

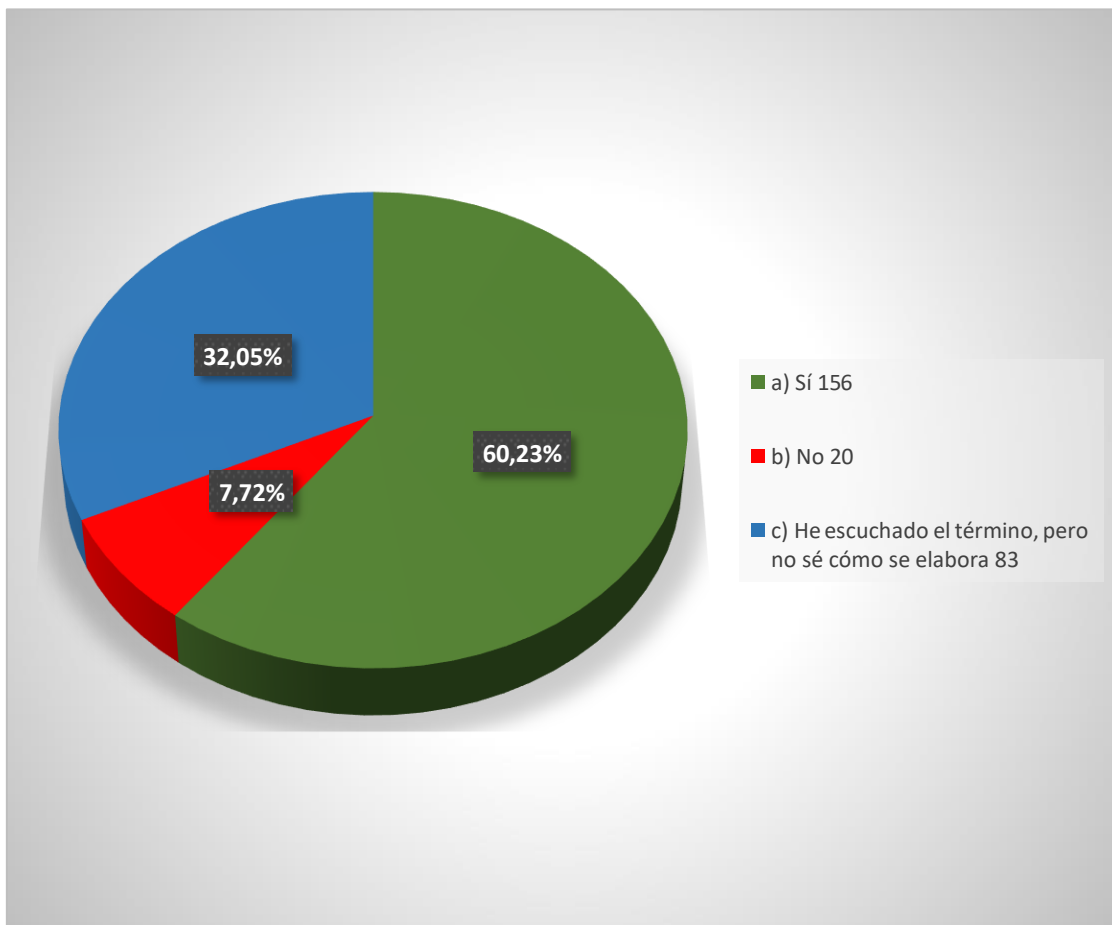


- **Presupuesto Personal**

Los datos obtenidos muestran que la mayoría de los estudiantes afirman conocer el concepto, lo cual evidencia que una gran parte de los encuestados poseen al menos una noción sobre la organización de ingresos y gastos. Mientras que, en una porción considerable, dice haber escuchado del término, a pesar de indicar no saber cómo elaborarlo y finalmente, solo un grupo mínimo manifestó no saber qué es un presupuesto personal. Los datos antes mencionados se reflejan en la siguiente figura 2.

Figura 2

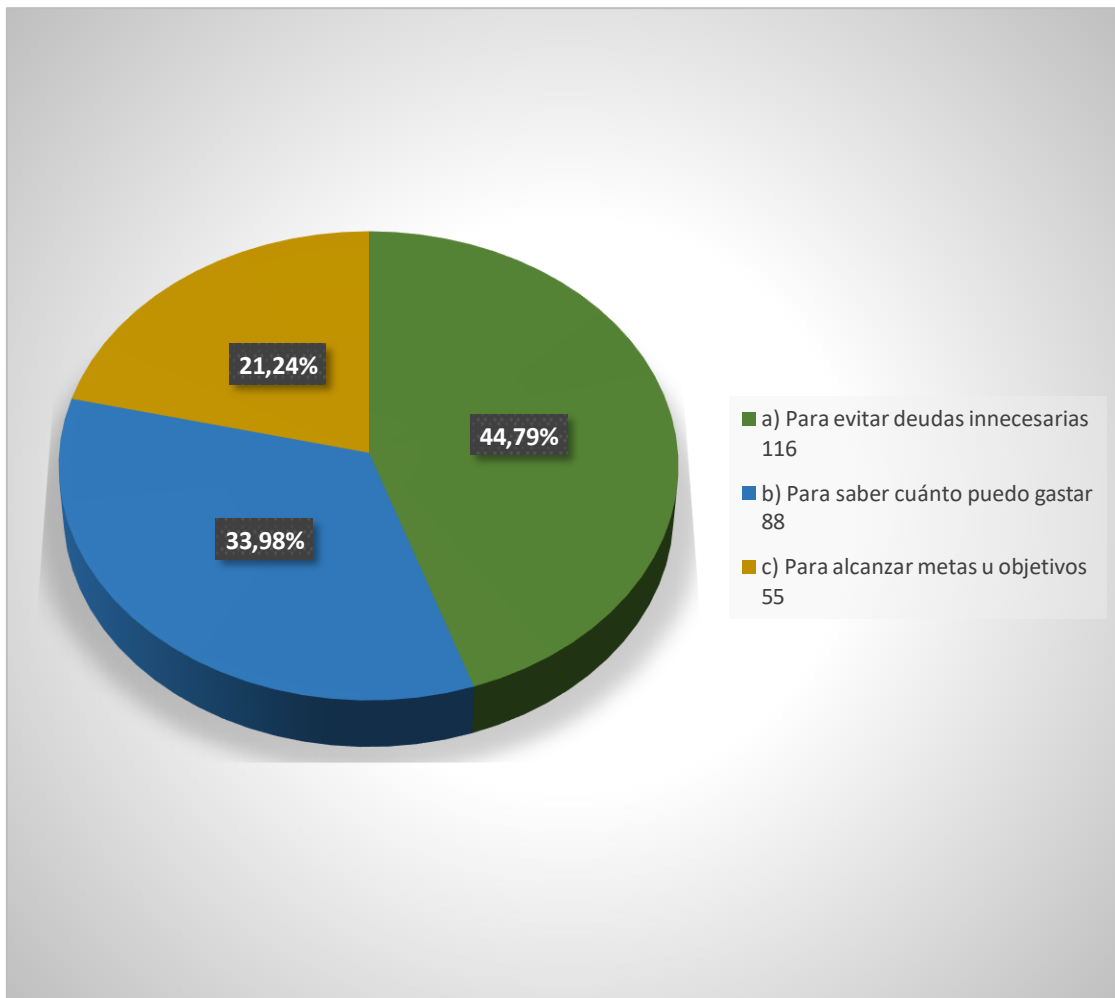
Presupuesto personal



- **Planificación de Gastos**

La información recopilada indica que, la mayoría de los estudiantes encuestados reconoce la importancia de esta práctica financiera. La parte más grande del grupo considera que la planificación de los gastos permite evitar las deudas innecesarias, se evidencia una actitud preventiva frente al endeudamiento. La segunda parte de los participantes, señalan que dicha práctica les ayuda a conocer con una mayor claridad cuanto es lo que pueden gastar, mientras un grupo menor menciona que la planificación de sus gastos contribuye a alcanzar objetivos o metas. Como se puede apreciar en la figura 3.

Figura 3
Planificación de Gastos



3.1.3 Hábitos Financieros

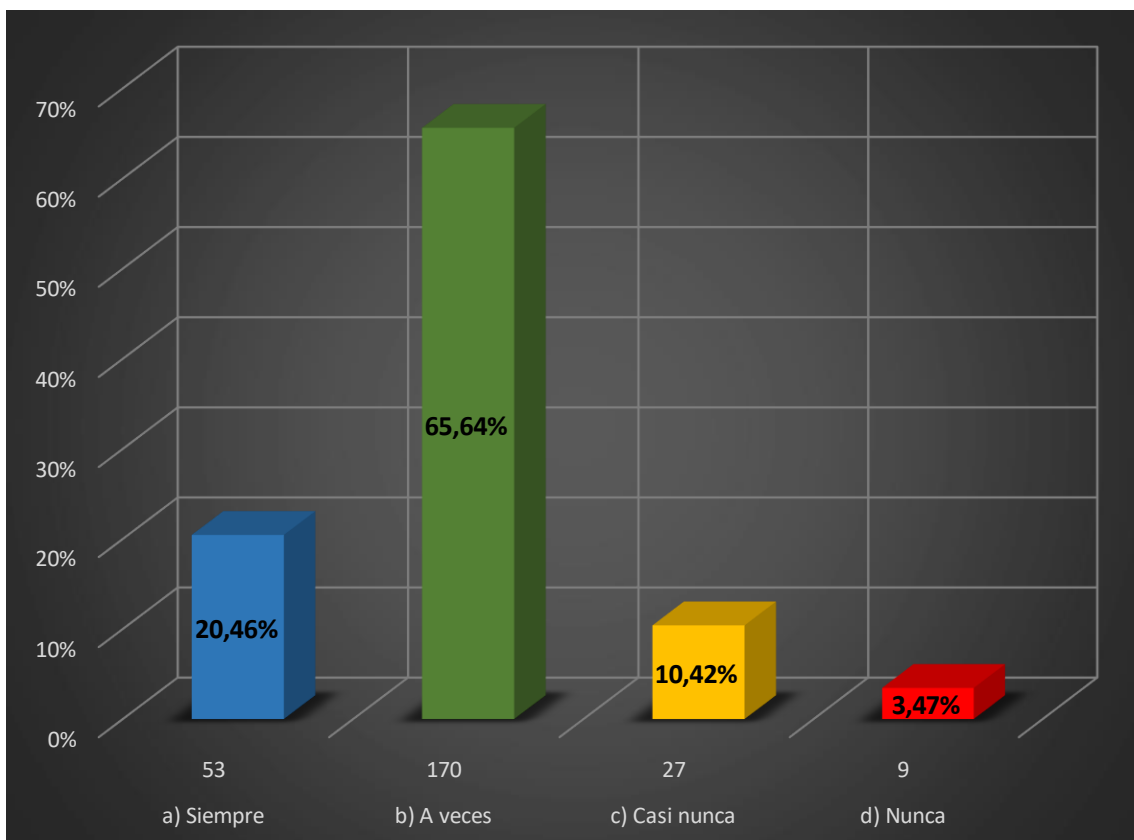
Este punto hace referencia al segundo objetivo, en el cual se tomó como punto de referencia indicadores relacionados con la frecuencia de ahorro, método de ahorro y la planificación de gastos.

- **Frecuencia de Ahorro**

Los resultados muestran que la mayoría de los estudiantes cuentan con hábitos de ahorro intermitentes. El grupo más numeroso afirman que “a veces” suele ahorrar. El segundo grupo declara que, “siempre” ahorra parte de sus ingresos. Asimismo, un porcentaje menor de estudiantes mencionan “casi nunca” y “nunca” hacerlo, como se visualiza en la siguiente figura 4.

Figura 4

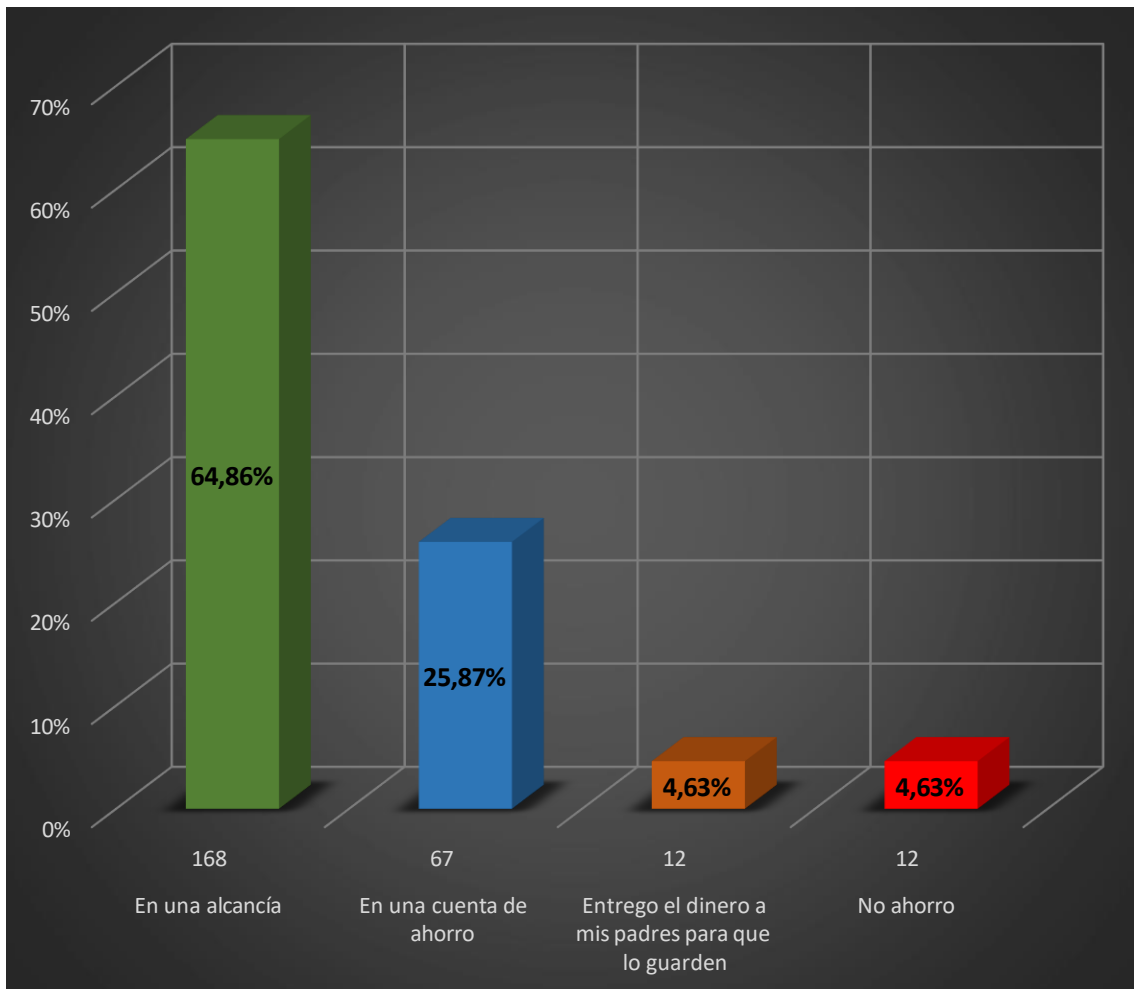
Frecuencia de Ahorros



- **Método de Ahorro**

Los hallazgos mostraron que el porcentaje más elevado de encuestados dicen guarda su dinero en una alcancía. Con una cantidad considerable, el grupo dos, opta más por utilizar una cuenta de ahorro para así proteger su dinero. Un grupo muchas más pequeño entregan el dinero a sus padres para que lo guarden y a su vez un grupo similar indica no utilizar ningún método de ahorro, como se muestra en la figura 5.

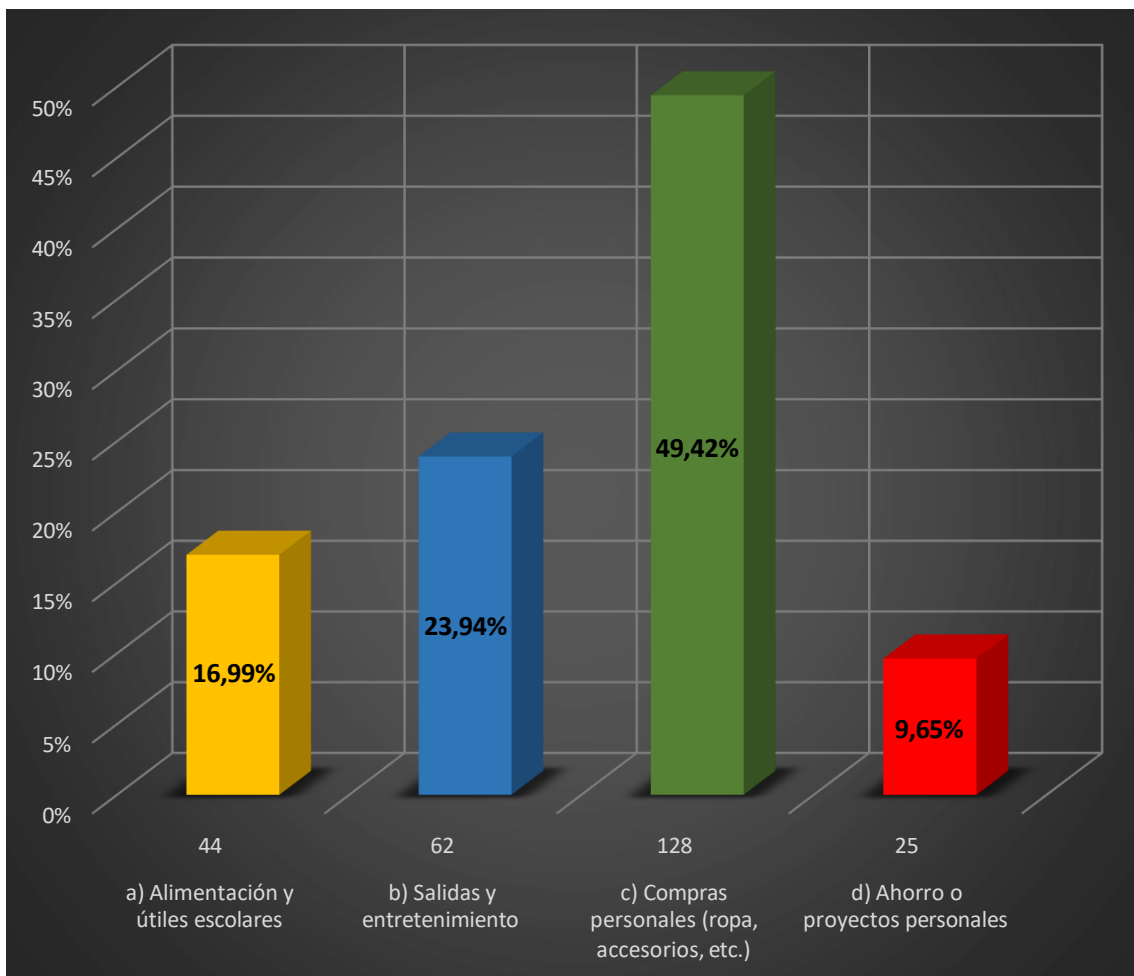
Figura 5
Método de Ahorro



- **Gastos**

Los datos evidencian que el grupo con el mayor número de población de los estudiantes destinan sus recursos a compras personales. El segundo grupo señala que usa su dinero para salidas y entretenimiento. A su vez, otros indica que los usan para alimentación y útiles escolares. Finalmente un grupo de menor proporción destina su dinero al ahorro proyectos personales, lo que demuestra que son pocos los que priorizan metas financieras. Como se muestra en la figura 6.

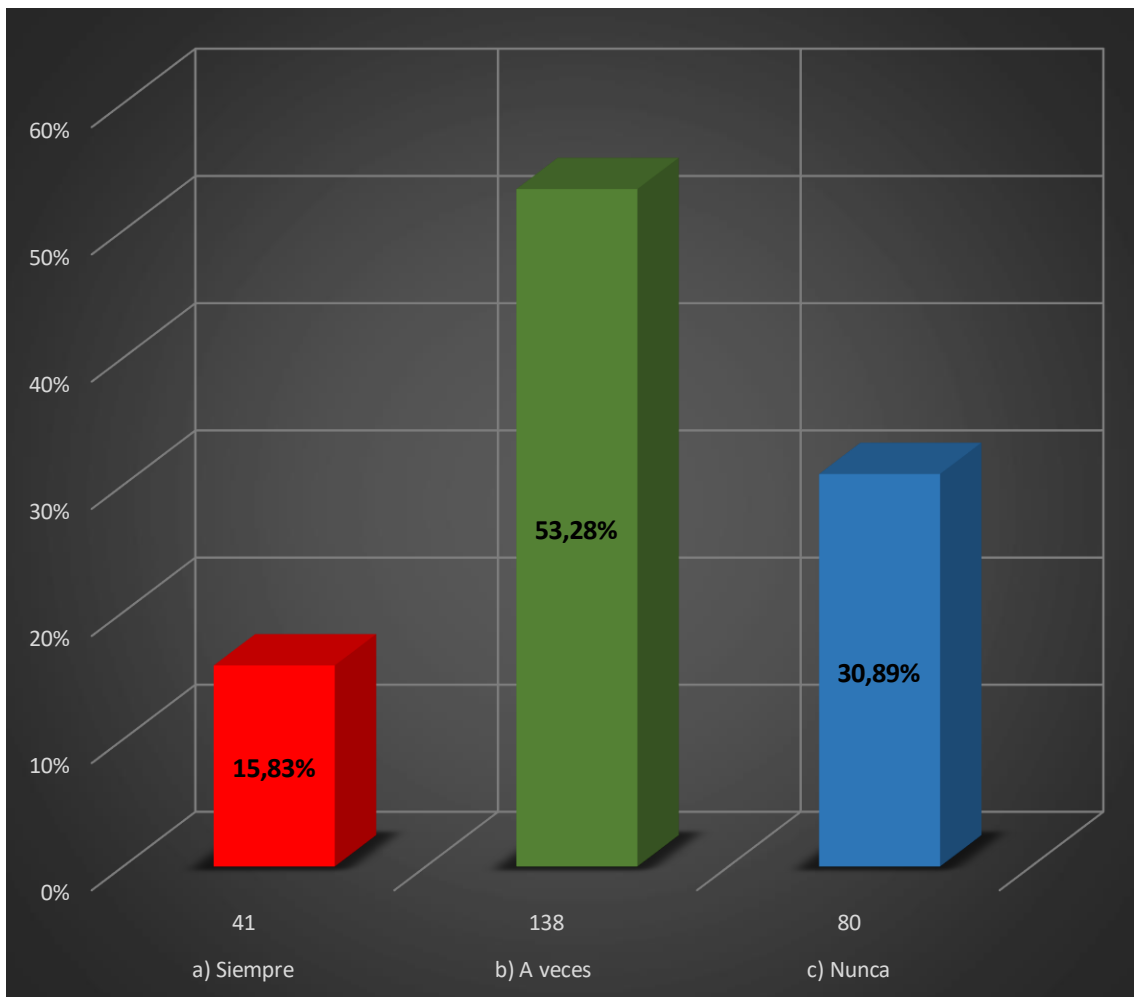
Figura 6
Gastos



- **Planificación de Gastos**

Los resultados muestran que un gran número de estudiantes cuentan con hábitos constantes de una planificación para realizar sus gastos. De igual manera, un número menor afirmó hacerlo nunca lo hacen y finalmente, el grupo más pequeño dice siempre hacer una planificación tal y como se presenta en la figura 7.

Figura 7
Planificación de Gastos



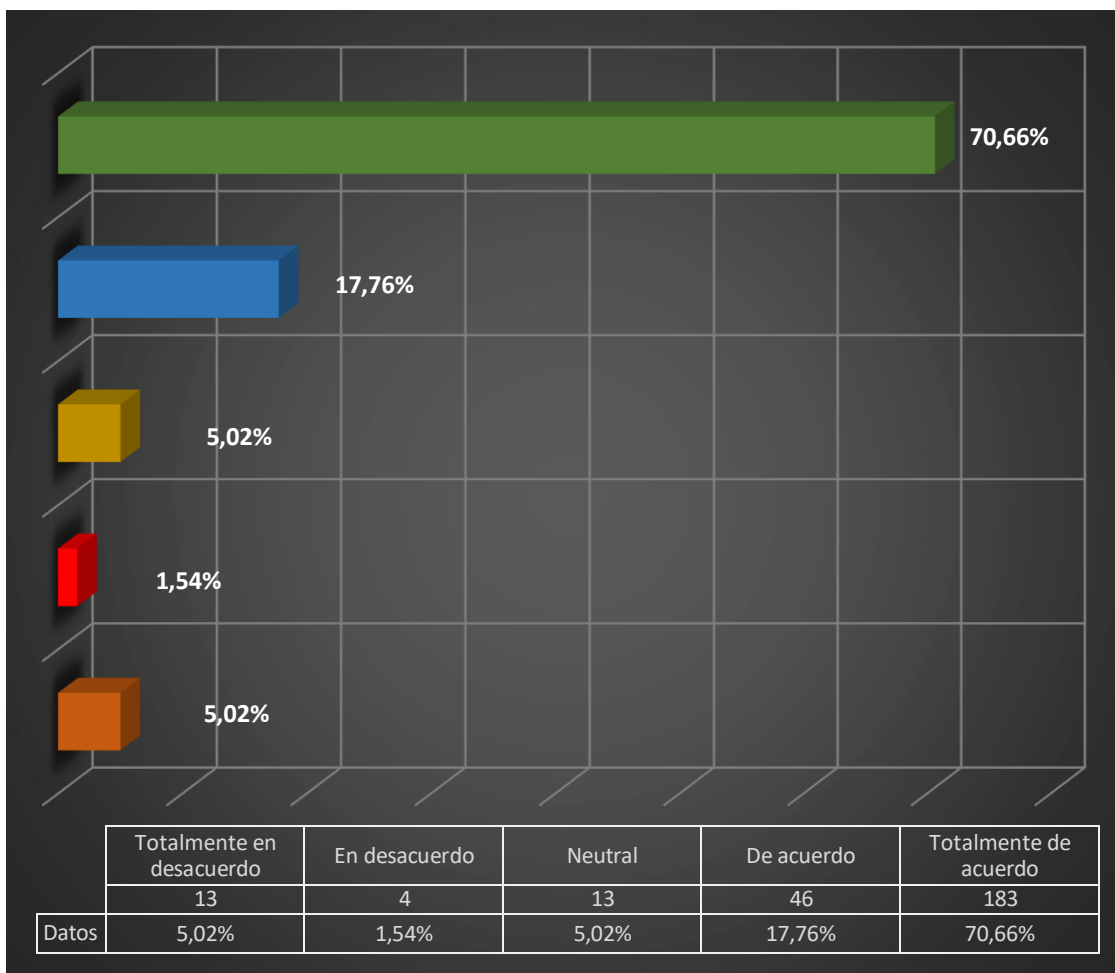
3.1.4 Valores y Actitudes Financieras

- **Importancia del Ahorro**

Al medir el nivel de interés con el cuentan los estudiantes sobre este tema, la mayor parte indica estar “totalmente de acuerdo”, la siguiente variante “de acuerdo” evidencia una percepción positivamente mayor. Muy al contrario, con las otras tres variantes, las cuales muestran una participación reducida en comparación con las demás, la figura 8 muestra el claro predominio que tienen opiniones positivas.

Figura 8

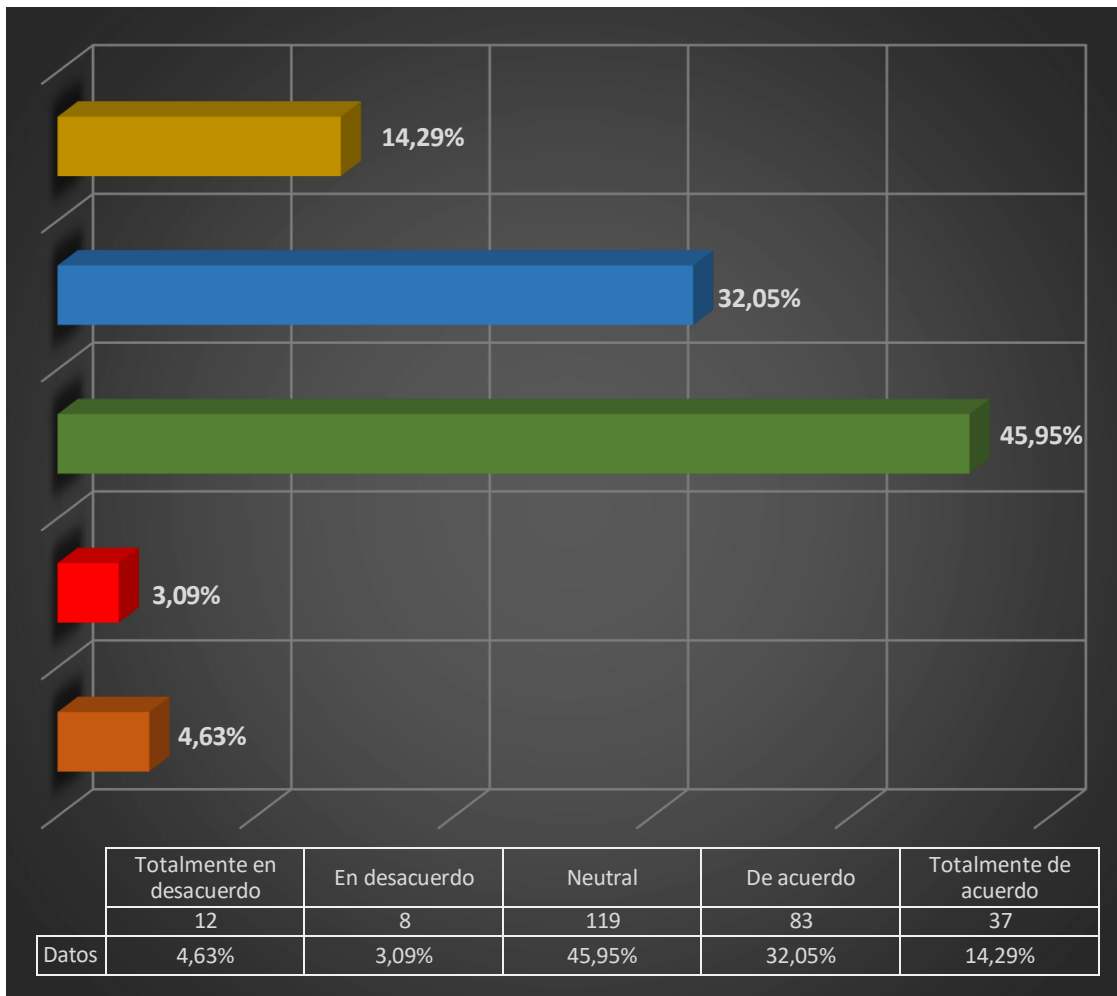
Nivel de Importancia de Ahorro



- **Gastos Innesarios**

Mediante la información recolectada, se pudo observar que la mayor parte de los encuestados adoptan una posición neutral, mientras que le segundo grupo con mayor presencia dice estar de acuerdo, el tercer grupo mostró está totalmente de acuerdo, mientras que las ultimas variantes muestran la menor porción de respuestas, como lo indica la figura 9.

Figura 9
Nivel de Gastos Innesarios

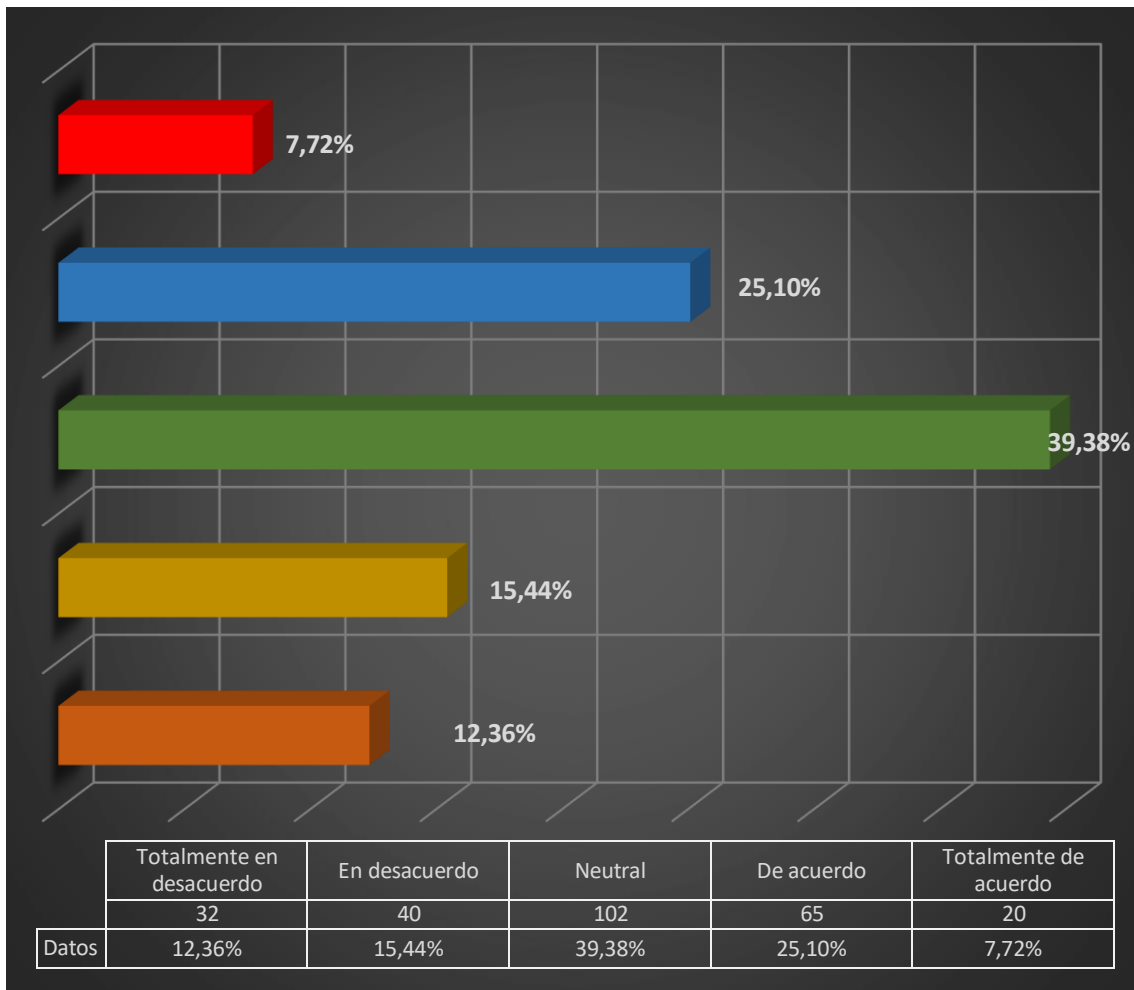


Valores

Mediante la recolección de la información, la mayor parte de los encuestados optan por una posición neutral, la segunda variante refleja una tendencia favorable moderada, mientras que la variante tres representa una postura crítica, como se puede observar de manera más detalla en la figura 10.

Figura 10

Nivel de Valores

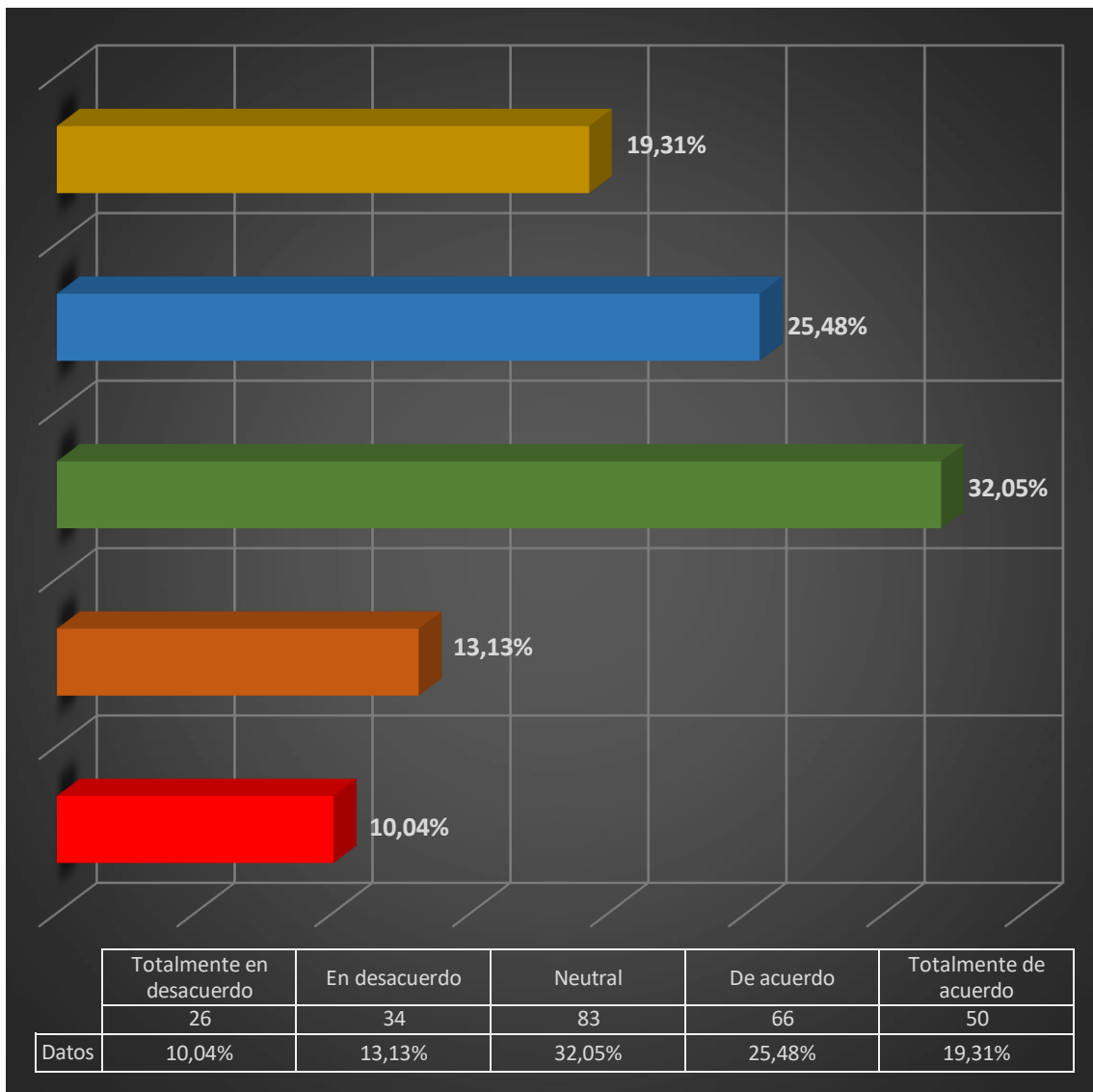


- **Responsabilidad del Dinero**

Los datos obtenidos mediante la encuesta indican que, la mayor población dice tener una opinión neutral, el segundo grupo más alto menciona “estar de acuerdo”, el siguiente grupo opta por tener una posición más positiva, mientras que las ultimas variantes muestran con una participación reducida, así como lo detalla la figura 11.

Figura 11

Nivel de Responsabilidad del Dinero



3.2 DISCUSIÓN

El objetivo general de la presente investigación fue analizar las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en adolescentes que cursan el tercer nivel de bachillerato en la Unidad Educativa Fiscomisional María Auxiliadora del cantón Esmeraldas.

En relación con el primer objetivo específico, los resultados muestran que la mayoría de los estudiantes asocia el ahorro con la acción de guardar dinero para el futuro, aunque con limitaciones en la planificación financiera a largo plazo, lo cual concuerda con lo expuesto por Lusardi y Mitchell (2014), quienes señalan que los jóvenes suelen tener nociones elementales del ahorro, aunque limitadas en cuanto a su aplicación práctica. De manera similar, Tene et al. (2023) encontraron que los estudiantes ecuatorianos presentan un nivel básico de educación financiera, destacándose conocimientos generales, pero con debilidades en la planificación y proyección financiera a largo plazo. Por tanto, se genera la siguiente interrogante ¿Por qué los estudiantes, a pesar de comprender el ahorro como la acción de guardar dinero para el futuro, presentan limitaciones en la planificación financiera a largo plazo?

En relación con el presupuesto personal, aunque una parte significativa de los estudiantes manifestó haber escuchado sobre este concepto, muchos desconocen cómo elaborarlo y utilizarlo de forma adecuada. Este resultado es consistente con el estudio de García (2012), quien concluye que los programas de educación financiera incrementan el conocimiento teórico, pero no necesariamente fortalecen las habilidades prácticas ni modifican los comportamientos financieros en el corto plazo. De igual forma, Franco (2020) evidenció que los estudiantes de bachillerato presentan dificultades para aplicar conceptos financieros en la toma de decisiones cotidianas.

Respecto a los hábitos financieros, se identificó que el ahorro se practica de manera intermitente y que predominan métodos informales como el uso de alcancías o el resguardo del dinero en el hogar. Estos hallazgos coinciden con lo reportado por Zumárraga (2022), quien señala que, aunque algunos estudiantes presentan conductas de ahorro, la falta de conocimiento financiero limita la adopción de prácticas más seguras y formales. Asimismo, Arboleda (2021) encontró que los jóvenes bachilleres, a pesar de

ahorrar, destinan sus recursos principalmente a metas de corto plazo y no desarrollan una adecuada planificación financiera.

En cuanto a los gastos, los resultados evidencian que la mayor parte de los recursos económicos de los estudiantes se destina al consumo personal y al entretenimiento, siendo reducido el grupo que prioriza el ahorro o la consecución de metas financieras a largo plazo. Esta tendencia coincide con lo señalado por Amagir et al. (2018), quienes destacan que los adolescentes suelen presentar comportamientos financieros impulsivos, influenciados por factores sociales y por una limitada alfabetización financiera. Por tanto, ¿Qué factores influyen en que los estudiantes conozcan el concepto de presupuesto personal, pero tengan dificultades para elaborarlo y aplicarlo en su vida cotidiana?

Finalmente, en lo referente a los valores y actitudes financieras, se observa una percepción positiva sobre la importancia del ahorro; no obstante, predominan posturas neutras en aspectos como la responsabilidad en el manejo del dinero y el control de gastos innecesarios. Este resultado es coherente con lo expuesto por Shim et al. (2020), quienes afirman que las actitudes financieras actúan como un puente entre el conocimiento y el comportamiento, y que una actitud neutral o poco interiorizada dificulta la adopción de prácticas financieras responsables. En este sentido, la formación ética y en valores promovida por las instituciones educativas resulta clave para fortalecer la responsabilidad financiera, tal como lo señala González (2023). ¿Cómo incide la formación ética y en valores en la consolidación de actitudes financieras positivas que promuevan el ahorro y la responsabilidad en el manejo del dinero en los adolescentes?

En síntesis, la discusión de estos resultados deja en evidencia la necesidad de fortalecer la educación financiera en el nivel de bachillerato desde un enfoque integral, que trascienda la transmisión de conocimientos teóricos y promueva el desarrollo de habilidades prácticas, actitudes responsables y valores financieros sólidos. Aunque los estudiantes demuestran nociones básicas y una percepción positiva respecto al ahorro y la planificación financiera, persiste una brecha significativa entre el conocimiento adquirido y su aplicación en la vida cotidiana. Esta situación resalta la importancia de implementar estrategias educativas que articulen la formación académica, el acompañamiento familiar y la orientación institucional, con el fin de favorecer una toma de decisiones financieras consciente y sostenible que contribuya al bienestar económico presente y futuro de los estudiantes.

CAPITULO IV Conclusiones y Recomendaciones

4.1 Conclusiones

Una vez que se han discutido los resultados de la investigación titulada “Actitudes hacia de ahorro y planeación financiera en adolescentes del bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional María Auxiliadora”, de manera general se concluye que el alumnado presenta actitudes favorables hacia el ahorro y la planificación financiera, evidenciando una valoración positiva de la importancia de administrar adecuadamente los recursos económicos. Sin embargo, dichas actitudes no se reflejan de manera constante en su comportamiento financiero cotidiano, debido a limitaciones en la aplicación práctica de los conocimientos adquiridos-. De esta manera, se describen algunas conclusiones específicas

- Los estudiantes poseen nociones básicas sobre conceptos como el ahorro, el presupuesto personal y la planificación de gastos; no obstante, estos conocimientos se mantienen en un nivel elemental, sin una adecuada proyección hacia la toma de decisiones financieras a mediano y largo plazo.
- Los hábitos de ahorro se practican de forma irregular mediante mecanismos informales, lo que refleja una escasa planificación financiera y una orientación del gasto hacia el consumo inmediato, limitando la consolidación de metas financieras sostenibles.
- Los valores, si bien los estudiantes reconocen la importancia del ahorro y de la responsabilidad en el manejo del dinero, la formación en valores no logra incidir de manera suficiente en la adopción de prácticas financieras responsables y constantes, evidenciando una brecha entre la valoración ética del ahorro y su aplicación en la vida diaria.

4.2 Recomendaciones

- A las autoridades educativas, fortalecer la educación financiera en el currículo de bachillerato, incorporando contenidos prácticos relacionados con el ahorro, la elaboración de presupuestos y la planificación financiera, adaptados a la realidad económica de los estudiantes y orientados al desarrollo de competencias financieras aplicables a su vida cotidiana.
- A los docentes, implementar talleres y programas de educación financiera con un enfoque práctico y participativo, que permitan a los estudiantes aplicar los conocimientos adquiridos mediante actividades reales, simulaciones y ejercicios de toma de decisiones financieras responsables.
- A los padres de familia, asumir un rol más participativo en la formación financiera de sus hijos, no solo integrando valores como la responsabilidad, la honestidad y la previsión, sino también impulsando su aplicación práctica en la vida diaria, a través del ejemplo y la orientación en el manejo del dinero

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICA

- Zumárraga Espinosa, M. (2022). Estudio de los predictores del comportamiento de ahorro en estudiantes universitarios ecuatorianos. *Revista Economía y Política*. doi:http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2477-90752022000100096
- Agnew, S., & Sotardi, V. (2025). Family Financial Socialisation and its Impact on Financial Confidence, Intentions, and Behaviours among New Zealand Adolescents. *Journal of Family and Economic Issues*, 46, 246-258. Obtenido de <https://link.springer.com/article/10.1007/s10834-024-09990-8>
- Aisa, A., Wim, G., Henriëtte, M., & Arie, W. (junio de 2020). Financial literacy of high school students in the Netherlands: knowledge, attitudes, self-efficacy, and behavior. *International Review of Economics Education*, 34. doi:<https://doi.org/10.1016/j.iree.2020.100185>
- Antoni, Rootman, & Struwig. (31 de Julio de 2019). THE INFLUENCE OF PARENTAL FINANCIAL SOCIALISATION TECHNIQUES ON STUDENT FINANCIAL BEHAVIOUR. *DergiPark Akademik*, 11, 72-88. doi:<https://doi.org/10.34109/ijefs.201911205>
- Arboleda Orejuela, J. (2021). Obtenido de Educación financiera de jóvenes bachilleres en Esmeraldas: <https://repositorio.puce.edu.ec/items/534191c1-5bce-4f5c-802a-3ad9a75cffb9>
- Benites-Cañizares, R. I. (2019). Análisis para la Educación e Inclusión Financiera en Esmeraldas. *hallazgos21*, 4(3). doi:<https://doi.org/10.69890/hallazgos21.v4i3.367>
- Bhattacharya, R., & Gill, A. (2020). Financial Education and Financial Attitudes: Evidence From a High School Experiment. *Journal of Financial Counseling and Planning*. doi:10.1891/JFCP-19-00034
- BLANCO HERNÁNDEZ, T. (2015). La importancia de la educación financiera y su influencia en los futuros estudiantes de Administración y Dirección de Empresas. *Anuario jurídico y económico escurialense*, 381-400. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5009673.pdf>
- Burrus, R., Echevarria, D., David, G., & Jones, A. (2023). The Effect of Catholic Education on Economic Ideology. *Religions*. doi:<https://doi.org/10.3390/rel14020153>
- Cibrán Ferraz, P., Prado Román, C., Crespo Cibrán, M., & Huarte Galbán, C. (2013). Planificación financiera. *esic Editorial*. Obtenido de <https://www.esic.edu/editorial/planificacion-financiera/contenido>
- Cifuentes Quiñonez, N., Valencia Sevilla, D., López Acero, G., & Valencia Quiñonez, R. (2025). Educación financiera en la Educación General Básica: un estudio de

caso en el cantón Esmeraldas. *Revista REG*, 04(02), 488–503.
doi:<https://revistareg.com/index.php/1/article/view/105/299>

Constitución De La República Del Ecuador. (2021). *CONSTITUCIÓN DE LA REPÚBLICA DEL ECUADOR*. ECUADOR. Obtenido de https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/02/Constitucion-de-la-Republica-del-Ecuador_act_ene-2021.pdf

Creswell, J. (2014). Research Design. Qualitative, quantitative. *REVISTA PERUANA DE INVESTIGACIÓN EDUCATIVA*(7), 185-189. Obtenido de <https://revistas.siep.org.pe/index.php/RPIE/article/download/55/104/1314>

Escobar De la Cuadra, Y., Medina Hinojosa, D., Enríquez Loaiza, G., & Andocilla-Cabrera, J. (2024). FINANCIAL EDUCATION OF YOUTH AND ADULTS AND ITS IMPACT ON DECISION MAKING: A THEORETICAL APPROACH. *Ciencia Latina*, 08(06).
doi:https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i6.14898

Espinoza Jimenez, A., Tobar Perdomo, N., Yazuma Guambuete, A., & Romero Ruiz, M. (Abril-Junio de 2025). La educación financiera en el bachillerato y su influencia en el desarrollo integral del estudiante. *Revista Multidisciplinaria Prosperus*, 2(2), 452-473. doi:<https://doi.org/10.63535/ndjhw86>

Fernand Desfrançois, P. (12 de MARZO de 2024). a educación financiera como herramienta para el desarrollo de hábitos financieros sostenibles en América Latina. *Revista Científica Multidisciplinaria*.
doi:<https://doi.org/10.61154/mrcm.v10i3.3475>

Franco Areiza, C. A. (30 de Julio de 2020). Análisis de la percepción de la educación financiera en los estudiantes de bachillerato: Estudio de caso Institución Educativa Alfonso Mora Naranjo de la ciudad de Medellín. Medellín, Colombia, Colombia. Obtenido de <https://dspace.tdea.edu.co/handle/tdea/646>

García Mata, O., Zorrilla del Castillo, A., Briseño García, A., & Arango Herrera, E. (2021). Financial attitude, financial behaviour, and financial knowledge, in Mexico. *Cuadernos de Economía*, XL(83), 431-457.
doi:<https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v40n83.83247>

García, M., & Torres, F. (2022). *Journal of Consumer Affairs*. 56(2), 377-398.
doi:<https://doi.org/10.1111/joca.12480>

García, N. (2012). El impacto de la educación económica y financiera en los jóvenes: el caso de Finanzas. *Borradores de Economía*(687).
doi:<https://doi.org/10.32468/be.687>

González Cova, G. (2023). Planificación financiera como metodología para el logro de los objetivos financieros. Financial planning as a methodology for achieving financial objectives. *ETHOS*. Obtenido de <https://revistaethos.uniojeda.edu.ve/index.php/RevistaEthos/article/view/106/115>

- González, E. L. (Septiembre de 2023). Factores que influyen en la educación financiera de los jóvenes de Celaya, Guanajuato, México. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas, Nueva Época*, 18(3), 1-21. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9086826.pdf>
- Hernández, D. A. (2025). LA EDUCACIÓN FINANCIERA: SU IMPACTO EN EL EMPRENDIMIENTO JUVENIL UNIVERSITARIO. Guayaquil, Ecuador. Obtenido de dspace: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/30461/1/UPS-GT006444.pdf>
- JA Ecuador. (07 de Abril de 2025). *JA Ecuador*. Obtenido de Educación financiera en jóvenes: clave para un futuro próspero: <https://jae.org.ec/educacion-financiera-en-jovenes/>
- Ley Organica de Educación Intercultural. (2017). *Ley Organica de Educación Intercultural*. Ecuador. Obtenido de https://educacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/02/Ley_Organica_de_Educacion_Intercultural_LOEI_codificado.pdf
- López-Lapo, J., Hernández Ocampo, S., Peláez Moreno, L., Sarmiento Castillo, G., Peña Vélez, M., Cueva Jiménez, N., & Sánchez Loor, J. (Enero- febrero de 2022). Educación financiera en América latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3816. doi:<https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/download/1770/2512>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *AMERICAN ECONOMIC ASSOCIATION*, 5-44. doi:<https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/jel.52.1.5>
- Mendoza, P., Vélez, S., & Jiménez, R. (2022). Prácticas docentes y formación ética en estudiantes universitarios. *Revista Andina de Educación*, 1(14), 89-105. Obtenido de <https://revistas.uandina.edu.pe/index.php/Yachay/article/view/301>
- Moreno-Herrero, D., Salas-Velasco, M., & Sánchez-Campillo, J. (2018). Factors that influence the level of financial literacy among young people: The role of parental engagement and students' experiences with money matters. *IDEAS*. doi:DOI: 10.1016/j.chilyouth.2018.10.042
- Muñoz, E. S. (2019). La Educación Financiera en Ecuador Su inserción en el Sistema de Educación Regular. Quito, Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6980/1/T3051-MIE-Santamaria-La%20educacion.pdf>
- Novoa, L. A. (2020). *ECONOMÍA FINANCIERA PARA JÓVENES ADOLESCENTES EN LOS COLEGIOS*. Obtenido de <https://repository.uniminuto.edu/server/api/core/bitstreams/79fc654a-490b-4fba-8289-1774aba4c138/content>
- OCDE. (2020). *OCDE*. Obtenido de https://www.oecd.org/content/dam/oecd/es/publications/reports/2020/12/the-oecd-at-60_c1c467e6/1eef226d-es.pdf

- OECD. (2014. 2016). Financial education and student financial literacy: A cross-country analysis using PISA 2012 data. *The Social Science Journal*. doi:<https://doi.org/10.1016/j.soscij.2019.07.011>
- Radha, B., & Andrew, G. (noviembre de 2020). Financial Education and Financial Attitudes: Evidence From a High School Experiment. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 31. doi:10.1891/JFCP-19-00034
- Salas Velasco, M. (04 de Julio de 2025). Non-experimental impact estimates of school financial education exposure on financial literacy outcomes. *Economía Política*, 379–403. Obtenido de https://link.springer.com/article/10.1007/s40888-025-00368-z?utm_source
- Schwartz. (2007). Approaches to Positive Youth Development. *Universal values as guiding principles in life.*, 137-157.
- Smith, A., & Johnson, L. (2022). The role of self-control and financial literacy in saving behavior among adolescents. *Journal of Adolescence*. doi:<https://doi.org/10.1016/j.adolescence.2022.01.005>
- Tandazo, L., & Ochoa Herrera, J. (05 de 09 de 2023). Cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Macará, Ecuador. *ECA Sinergia*. doi:<https://doi.org/10.33936/ecasinergia.v14i3.5508>
- Tene Medina, M., Hernández Ocampo, S., López-Lapo, J., & Peña Vélez, M. (enero-junio de 2023). Nivel de educación financiera en estudiantes de bachillerato de instituciones públicas y privadas en Ecuador: diferencias entre los sistemas. *TESLA Revista Científica*, 3(1), 186. Obtenido de <https://tesla.puertomaderoeditorial.com.ar/index.php/tesla/article/view/186/261>
- UNESCO. (2022). Educación financiera para el desarrollo sostenible: Manual para docentes. Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura. Obtenido de <https://unesdoc.unesco.org/>
- Velásquez-Chiguano, G., Villarroel-Zamora, C., & Ulloa-Mendez, C. (2024). *IMPLEMENTACIÓN DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y HÁBITOS DE AHORRO EN ESTUDIANTES DEL CANTÓN LA MANÁ, COTOPAXI, ECUADOR*. Cotopaxi. doi:<https://journal.espe.edu.ec/ojs/index.php/Sigma/article/view/3574/2742>

ANEXOS

TESIS DOUGLAS CETRE CETRE

INFORME DE ORIGINALIDAD

6%

INDICE DE SIMILITUD

5%

FUENTES DE INTERNET

1%

PUBLICACIONES

%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

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

2%

★ repositorio.unp.edu.pe

Fuente de Internet

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias

< 15 words

Excluir bibliografía

Activo

CUESTIONARIO

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

De la manera más cordial reciban un saludo. Somos estudiantes de 8vo nivel de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Pontificia Universidad Católica Sede Esmeraldas. Estamos llevando a cabo un estudio el cual tiene como propósito, analizar las actitudes y la planificación financiera en los estudiantes del Bachillerato. Es por ello, que solicitamos de la manera más amable posibles, su colaboración para responder las preguntas incluidas en este instrumento.

Instrucciones: Al responder, no hay respuestas correctas o incorrectas. Le pedimos que conteste con sinceridad, marcando con una X la opción que mejor refleje su opinión.

Datos de Estudiantes

1.1 Género

Masculino	<input type="checkbox"/>	Femenino	<input type="checkbox"/>
-----------	--------------------------	----------	--------------------------

1.2 Rango de Edades

16	<input type="checkbox"/>	17	<input type="checkbox"/>	18	<input type="checkbox"/>	19	<input type="checkbox"/>	20	<input type="checkbox"/>
----	--------------------------	----	--------------------------	----	--------------------------	----	--------------------------	----	--------------------------

1.3 Especialidades

1	Bachillerato en Ciencias	<input type="checkbox"/>
2	Bachillerato Técnico	<input type="checkbox"/>

1.4. ¿Quién financia sus estudios?

Padres	<input type="checkbox"/>	Trabajo propio	<input type="checkbox"/>	Becas	<input type="checkbox"/>	Padres/Becas	<input type="checkbox"/>	Familiar	<input type="checkbox"/>
--------	--------------------------	----------------	--------------------------	-------	--------------------------	--------------	--------------------------	----------	--------------------------

INSTRUMENTO

Sección 1: Conocimientos Financieros

1. **¿Qué entiendes por el término “ahorro”?**
 - a) Guardar dinero para el futuro
 - b) Gastar menos de lo que se gana
 - c) No gastar absolutamente nada
 - d) No lo sé
2. **¿Sabes qué es un presupuesto personal?**
 - a) Sí
 - b) No
 - c) He escuchado el término, pero no sé cómo se elabora
3. **¿Para qué crees que sirve planificar tus gastos?**
 - a) Para evitar deudas innecesarias
 - b) Para saber cuánto puedo gastar
 - c) Para alcanzar metas u objetivos
 - d) No lo considero importante

Sección 2: 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 acostumbras ahorrar dinero? (Puedes marcar más de una opción)**
 - En una alcancía
 - En una cuenta de ahorro
 - Entrego el dinero a mis padres para que lo guarden
 - 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, etc.)
 - d) Ahorro o proyectos personales
7. **¿Sueles elaborar una lista o plan antes de realizar gastos?**
 - a) Siempre
 - b) A veces
 - c) Nunca

Sección 3: Valores y Actitudes Financieras

8. Indique 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 influyen en cómo uso mi dinero.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d) Ser responsable con el dinero forma 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.

