



CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TITULO:

ACTITUDES HACIA EL AHORRO Y LA PLANIFICACIÓN
FINANCIERA EN ESTUDIANTES DEL SEGUNDO Y TERCERO DE
BACHILLERATO DE LA UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL
ESTRELLA DEL MAR.

INFORME FINAL DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

PROYECTO DE DISERTACIÓN

PREVIO A LA OBTENCIÓN DE TITULO DE: Licenciada en
Contabilidad y Auditoria

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: Financiera

AUTOR/A: Diana Ruby Realpe Cusme

ASESORA: Dra. Tahimi Achilie Valencia PhD

ESMERALDAS 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.

.....
PhD. Tahimi Achilie Valencia

Asesor de Tesis

.....
Mgtr. Orlin Álava Chila

Lector 1

.....
PhD Cecilia Velasco Angulo

Lector 2

.....
Mgtr. Orlin Álava

Coordinador de la Carrera

AUTORÍA

Yo, Diana Ruby Realpe Cusme, portadora de la cédula de identidad No. 0850436940 declaro que los resultados obtenidos en trabajo de integración curricular, previo a la obtención del título de “Licenciada 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.

.....
Diana Ruby Realpe Cusme

C.I. 0850436940

CERTIFICACIÓN

PhD. Tahimi Achilie Valencia, docente investigador de la PUCE Sede Esmeraldas, certifica que: El trabajo de integración curricular realizado por Diana Ruby Realpe Cusme, bajo el título “Actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en estudiantes del segundo y tercero de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional Estrella del Mar”, 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

Dedico este trabajo, ante todo, a Dios, por ser mi fortaleza en los momentos de duda y mi guía constante a lo largo de este camino académico, recordándome que con fe, esfuerzo y perseverancia todo es posible.

A mi familia, por ser el pilar fundamental de mi vida. Gracias por su amor incondicional, por creer en mí incluso cuando yo misma dudé, y por cada sacrificio silencioso que hizo posible alcanzar esta meta. Su apoyo ha sido el motor que me impulsó a no rendirme.

A mis padres, por enseñarme con su ejemplo el valor de la responsabilidad, la constancia y la humildad. Este logro también les pertenece.

A quienes, con una palabra de aliento, un consejo oportuno o una presencia sincera, me acompañaron en este proceso y dejaron huella en mi formación personal y profesional.

Finalmente, dedico este trabajo a mí, por no rendirme, por enfrentar los desafíos con valentía y por demostrarme que el esfuerzo, tarde o temprano, da frutos.

.....

Diana Rubí Realpe Cusme

AGRADECIMIENTO

Quiero expresar mi más sincero agradecimiento a la PUCE Esmeraldas por su compromiso con la excelencia académica, y a mis profesores, por la calidad de enseñanza que me brindaron.

A la Unidad Educativa Fiscomisional Católico “Estrella del Mar” por haberme permitido recoger información del alumnado para realizar esta investigación.

A mi asesora Dra Tahimi Achilie Valencia PhD por sus valiosas contribuciones, sugerencias y comentarios que enriquecieron este trabajo.

Finalmente, agradezco a todas las personas que, de manera directa o indirecta, formaron parte de este proceso y aportaron con palabras de ánimo, apoyo moral y confianza, dejando una huella significativa en este logro académico y personal.

.....

Diana Rubí Realpe Cusme

TABLA DE ÍNDICE

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN	3
AUTORÍA	4
CERTIFICACIÓN	5
DEDICATORIA	6
AGRADECIMIENTO	7
TABLA DE ÍNDICE	8
ÍNDICE DE TABLA.....	10
ÍNDICE DE FIGURA.....	11
RESUMEN	12
ABSTRACT.....	13
INTRODUCCIÓN	14
CAPÍTULO I. MARCO TEÓRICO.....	16
1.1. Base Teórica.....	16
1.1.1. Educación financiera en la adolescencia.....	16
1.1.2. Ahorro y planificación financiera personal.....	18
1.1.3. Actitudes financieras en adolescentes del bachillerato.....	20
1.2. Antecedentes	22
1.3. Base legal.....	24
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA	25
2.1. Delimitación espacio-temporal	25
2.2. Enfoque de Investigación.....	25
2.3. Diseño	25
2.4. Operación de Variables.....	27
2.5. Población/ Muestra	28
2.6. Técnica e instrumentos de recolección de datos	28
2.7. Procedimientos de análisis de datos.....	29
CAPÍTULO III Resultado y Discusión.....	30
3.1. Presentación de datos	30
3.1.1. Datos demográficos de los participantes	30
3.1.2. Conocimientos financieros.....	32
3.1.3. Hábitos Financieros.....	35

3.1.4. Valores y actitudes financieras.....	39
3.2 Discusión	43
CAPÍTULO IV CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	45
4.1 Conclusiones	45
4.2 Recomendacioes.....	46
Referencias.....	47
ANEXO	49
INSTRUMENTO.....	50

ÍNDICE DE TABLA

Tabla 1 <i>Operacionalización de la Variable: ¡Actitud de Ahorro y Planificación Financiera</i>	27
Tabla 2. <i>Población Estudiantil</i>	28
Tabla 3. <i>Datos demográficos</i>	31

ÍNDICE DE FIGURA

Figura1 <i>Conocimiento de Ahorro</i>	32
Figura2 <i>Presupuesto personal</i>	33
Figura3 <i>Planificación de gastos</i>	34
Figura4 <i>Frecuencia de Ahorro</i>	35
Figura5 <i>Método de ahorro</i>	36
Figura6 <i>Gastos</i>	37
Figura7 <i>Planificación de gastos</i>	38
Figura8 <i>Importancia del ahorro</i>	39
Figura9 <i>Nivel de gastos innecesarios</i>	40
Figura10 <i>Nivel de valores</i>	41
Figura11 <i>Nivel de responsabilidad del dinero</i>	42

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo analizar las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en los adolescentes del nivel de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional “*Estrella del Mar*”, ubicado en el cantón Atacames, provincia de Esmeraldas. El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental y un alcance descriptivo, orientado a comprender el nivel de conocimiento financiero, los hábitos de ahorro y la influencia de los valores promovidos por la formación católica en el comportamiento financiero de los estudiantes. La población estuvo conformada por 124 estudiantes de segundo y tercer año de bachillerato, a quienes se aplicó una encuesta estructurada mediante un cuestionario con escala de Likert. Para la recopilación de los datos la encuesta fue el instrumento utilizado para cumplir con esta función, además para el análisis de los datos se empleó estadística descriptiva. Los resultados evidencian que los adolescentes poseen un nivel de conocimiento general aceptable sobre conceptos básicos de ahorro y planificación financiera; sin embargo, dichos conocimientos no siempre se reflejan en prácticas financieras constantes. Se identificó que el ahorro se realiza de manera irregular y principalmente a través de mecanismos informales, mientras que el gasto se orienta, en su mayoría, al consumo inmediato. Asimismo, se determinó que los valores promovidos por la formación católica influyen positivamente en la actitud de los estudiantes frente al manejo del dinero. Se concluye que, aunque existen actitudes favorables hacia el ahorro y la planificación financiera, es necesario fortalecer la educación financiera práctica e integral desde el ámbito educativo y familiar, con el fin de consolidar hábitos financieros responsables que contribuyan al bienestar económico futuro de los adolescentes.

Palabras clave: ahorro, planificación financiera, educación financiera, actitudes financieras, adolescentes.

ABSTRACT

This research aimed to analyze attitudes toward saving and financial planning among high school students at the Fiscomisional Educational Unit “Estrella del Mar,” located in the canton of Atacames, province of Esmeraldas. The study was conducted under a quantitative approach, with a non-experimental design and a descriptive scope, aimed at understanding the level of financial knowledge, saving habits, and the influence of values promoted by Catholic education on students’ financial behavior. The population consisted of 124 second- and third-year high school students, to whom a structured survey was administered through a Likert-scale questionnaire. The survey was used as the data collection instrument, and descriptive statistics were applied for data analysis. The results show that adolescents possess an acceptable general level of knowledge regarding basic concepts of saving and financial planning; however, this knowledge is not always reflected in consistent financial practices. It was identified that saving is carried out irregularly and mainly through informal mechanisms, while spending is largely oriented toward immediate consumption. Likewise, it was determined that the values promoted by Catholic education positively influence students’ attitudes toward money management. It is concluded that, although there are favorable attitudes toward saving and financial planning, it is necessary to strengthen practical and comprehensive financial education from both the educational and family spheres in order to consolidate responsible financial habits that contribute to the adolescents’ future economic well-being.

Keywords: saving, financial planning, financial education, financial attitudes, adolescents.

INTRODUCCIÓN

En el contexto de los últimos años, donde se hace cada vez más necesario atraer recursos financieros de manera competente, en particular, de la juventud, cada vez más cerca de la movilización para asumir responsabilidades económicas, las actitudes de los adolescentes sobre sus ahorros y planificación financiera se vuelven cruciales para su estabilidad futura y permiten que tomen decisiones económicas responsables. La cultura financiera bien establecida a una edad temprana contribuye no solo a un alto nivel de bienestar de la población en general, sino también al estado del desarrollo del país.

La planificación financiera incluye el entender y saber organizar y equilibrar los ingresos y egresos, proponerse metas y prever las necesidades a futuro. El ahorro se presenta como la diferencia entre ingresos y egresos que el individuo puede destinar para usarlo a futuro, en emergencias, o para invertir en algo. Cuando estos conceptos se comprenden y aplican como necesitan, se evitan deudas innecesarias y se fomenta una conducta financiera saludable. La adolescencia es una etapa de la vida por la que todos deben pasar y que tiene un carácter de transición de niño a adulto, pero al mismo tiempo es crucial porque es durante la adolescencia que uno forma los conceptos, valores y comportamientos que durarán toda la vida.

Sin embargo, en el contexto ecuatoriano se pueden notar debilidades en la cultura financiera de la población. Datos del Banco Central del Ecuador (2021) nos indican que una cantidad significativa de personas de 18 años no tienen acceso al sistema financiero formal, debido a las regulaciones de ley, lo que nos da como consecuencia limitaciones en el uso de servicios financieros. Este contexto se ve mucho más reflejado en provincias como Esmeraldas, donde las condiciones socioeconómicas pueden disminuir el acceso a herramientas y conocimientos financieros básicos. En consecuencia, muchos adolescentes podrían no estar desarrollando actitudes favorables hacia el ahorro ni prácticas de planificación económica sostenibles.

En la Unidad Educativa Fiscomisional Católica Estrella del Mar, ubicada en el cantón Atacames, se promueven principios éticos y formativos que buscan orientar integralmente a los estudiantes. No obstante, surge la necesidad de conocer si estos valores se reflejan también en su comportamiento y actitudes frente al manejo del dinero. Frente a esta realidad, se plantea la siguiente pregunta de investigación: ¿De qué manera se manifiestan

las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional Católica Estrella del Mar del cantón Atacames?

La presente investigación se justifica porque permitirá comprender la realidad financiera de los adolescentes en un contexto educativo específico, generando información relevante para fortalecer la formación en educación financiera desde el nivel de bachillerato. Asimismo, aportará insumos que pueden orientar estrategias pedagógicas destinadas a promover hábitos de ahorro responsables y una planificación económica consciente. Desde el ámbito académico, este estudio ayuda a la producción de conocimiento respecto a la educación financiera sobre todo en los contextos locales, extendiendo los límites de las líneas de investigación relacionadas a la gestión financiera.

Con relación a lo expuesto, el objetivo general de este trabajo se centra en analizar las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en los adolescentes que forman parte del nivel de bachillerato en la Unidad Educativa Fiscomisional Católica Estrella del Mar del cantón Atacames. Para poder alcanzar este propósito, se emplean objetivos específicos: identificar el nivel de conocimiento que poseen los estudiantes sobre conceptos básicos de ahorro y planificación financiera; determinar los hábitos de ahorro y comportamiento financiero que practican en su vida cotidiana; y examinar la influencia de los valores promovidos por la formación institucional en su actitud frente al manejo del dinero.

Finalmente, este trabajo de investigación quedó estructurado en cinco capítulos. El primero Capítulo 1 que hace referencia al Marco Teórico, estructurado por las bases teóricas, Antecedentes y marco legal. En relación con el Capítulo 2, se hace referencia a la Metodología, que se encuentra conformado por los puntos delimitación espacio-temporal, enfoque, diseño, operación de la variable, la población, muestra, técnicas e instrumentos de recolección de datos y procedimientos de análisis, Capítulo 3 los resultados donde se presentan los datos demográficos de los encuestados, al igual que las variables que guían el estudio dentro del conocimiento financiero, hábitos financieros y valores, Capítulo 4 discusión de los resultados obtenidos, Capítulo 5 donde encontraremos las Conclusiones y Recomendaciones, y finalmente tendremos las referencias y los anexos.

CAPÍTULO I. MARCO TEÓRICO

1.1. Base Teórica

1.1.1. Educación financiera en la adolescencia

La educación financiera se define como el proceso mediante el cual las personas desarrollan habilidades, actitudes y conocimientos para tomar decisiones informadas sobre la administración de sus recursos económicos (OCDE, 2020). Este concepto abarca no solo el conocimiento de productos financieros, sino también el desarrollo de competencias que permitan a los individuos planificar su vida financiera con responsabilidad y previsión.

La educación financiera es parte de los elementos fundamentales para el desarrollo de habilidades, actitudes y comportamientos que les van a permitir a las personas tener la capacidad de administrar de una forma correcta los recursos económicos que tengan a lo largo de su vida. Dentro del ciclo de crecimiento de una persona, en la etapa de la adolescencia, este proceso toma una importante relevancia, debido a que los jóvenes comienzan a tomar decisiones económicas y a construir patrones de comportamiento que pueden definir su vida adulta. En este ámbito, diversos enfoques teóricos coinciden en que el comportamiento financiero no se basa solo en el conocimiento teórico, sino también de factores psicológicos, sociales y actitudinales que influyen en la forma en que los jóvenes perciben, valoran y utilizan el dinero. (Potrich, 2025)

Desde un enfoque teórico, la educación financiera en la adolescencia puede ser comprendida a partir de la teoría del aprendizaje social de Bandura (1986), la cual sugiere que los comportamientos financieros pueden adquirirse a través de la observación, la imitación y el refuerzo social, este enfoque resulta de mucha relevancia durante la etapa de la adolescencia, debido a que en ella los jóvenes están aprendiendo por medio de las directrices directas, además de la práctica con el ejemplo, pues podemos notar que imitan comportamientos de padres, maestros, compañeros y personal que pueden tener influencia en su círculo social.

En la misma línea de pensamiento, se considera que los objetivos de la educación financiera van mucho más allá de recibir los conocimientos técnicos; pues se busca fomentar y desarrollar habilidades prácticas, valores y actitudes que le permita a los jóvenes llegar a la toma de decisiones económicas que sean racionales, informadas y

éticas. Como lo propone la OCDE (2020), se debe enfatizar en conceptos como ingresos, ahorro, gasto, crédito e inversión, pero no se debe dejar de lado el desarrollo de habilidades de planificación, el poder realizar una comparación de productos financieros, evitando el sobreendeudamiento y poder llegar a la reflexión de manera crítica sobre el consumo.

La relevancia que tiene la inclusión de la educación financiera dentro de las materias escolares se basa en la idea de que durante la etapa de la adolescencia se van estableciendo las bases para ir generando costumbres económicas que prevalezcan en el tiempo.

Según la OCDE (2023), el fomentar el inicio de la educación financiera a una edad temprana no solo ayuda a potenciar el desarrollo de habilidades, que más adelante les permitirá realizar una toma de decisiones asertivas, sino que también genera una baja en el nivel de riesgo de endeudamiento y promueve una mejor integración social y económica. De la misma manera, Tene et al. (2023), en un estudio que realizaron en Ecuador, se pudieron dar cuenta que los estudiantes que tienen acceso a una educación financiera desde la educación básica pueden alcanzar niveles más elevados de comprensión en temas como ahorro, presupuesto y crédito, en comparación con aquellos jóvenes que no cuentan con esta educación, sostienen que los resultados de los programas actuales no siempre son uniformes, ya que se basan en gran parte en la formación del profesorado, el entorno educativo y el apoyo familiar, elementos que continúan siendo retos estructurales para la puesta en marcha eficaz de la educación financiera en la nación.

Plata Gómez y Jiménez (2020), también hacen énfasis en la relevancia de la educación financiera en las escuelas, debido a que tienen un efecto multiplicador. No solo genera un cambio en la forma en que los estudiantes manejan el uso y control de su dinero, sino que también tiene influencia en sus familias, ya que los conocimientos que adquieren se socializan en casa.

La influencia de los valores y la educación dentro de los planteles educativos es de suma relevancia para la formación de hábitos financieros de esta manera, se puede notar que la educación financiera fundamentada en valores no solo genera un impulso a la evolución económica personal, sino que también tiene una disposición del aumento de la formación de ciudadanos conscientes y comprometidos con su comunidad (Escobar et al., 2024).

1.1.2. Ahorro y planificación financiera personal

El ahorro, es el concepto que se entiende, a la práctica de separar una parte del ingreso, con la finalidad de mantener la estabilidad económica a futuro, tanto de forma personal como familiar. Según la (OCDE, 2020), El separar esta porción del ingreso permite a las personas estar preparadas para imprevistos, además de que genera un alza en la posibilidad de invertir en objetivos futuros y evitar caer en deudas excesivas. Para los adolescentes, el ir desarrollando el hábito de ahorrar es aún más importante, ya que les ayuda a familiarizarse y adoptar una cultura de previsión desde una edad temprana. Este hábito impulsa la autonomía y genera un sentido de responsabilidad, habilidades que son clave para poder desenvolverse correctamente dentro de la vida adulta.

Postlewaite et al. (2023) plantea un análisis entre la relación que tienen las actitudes hacia el futuro y el comportamiento de ahorro a largo plazo. Los autores demuestran que las personas con la capacidad de tener una visión a futuro generan una tendencia mucho mayor a presentar niveles de ahorro superiores y una acumulación de riqueza, independientemente de su nivel de ingresos o educación. El estudio resalta que las actitudes hacia la planificación y la proyección futura tienen una mayor influencia en el ahorro, incluso más que las preferencias inter-temporales tradicionales. Asimismo, se evidencia que estas actitudes pueden transmitirse socialmente entre generaciones, lo que refuerza la importancia de fomentar una visión de futuro en etapas tempranas como la adolescencia

Diversos estudios (Plata, 2020; Desfrançois, 2024) han señalado que los adolescentes tienden a manifestar actitudes financieras impulsivas, poca organización y un nivel de ahorro mínimo, estas conductas se destacan por la tendencia al gasto inmediato, la falta de presupuesto y la negligencia sobre la adecuada gestión del dinero. Este patrón se intensifica cuando los adolescentes no tienen referentes familiares o escolares que promuevan la disciplina financiera, lo que los vuelve más vulnerables a la deuda o al uso indebido del crédito, no obstante, cuando existen factores facilitadores como el apoyo familiar, la orientación escolar y la influencia positiva del entorno social, se incrementan las posibilidades de que desarrollen hábitos financieros saludables (AREIZA, 2020)

Los factores que influyen en el comportamiento financiero de los adolescentes pueden agruparse en cuatro categorías: individuales, familiares, escolares y sociales. Estos factores actúan de manera interrelacionada y determinan la forma en que los jóvenes perciben, valoran y gestionan sus recursos económicos.:

- Factores individuales: la edad, la madurez emocional, el nivel de conocimiento financiero y la percepción del riesgo inciden en la toma de decisiones económicas. Según Campoverde, (2022) El desarrollo de habilidades cognitivas y emocionales en la adolescencia influye directamente en la capacidad de los jóvenes para administrar su dinero y tomar decisiones informadas. Esto significa que un adolescente con mayor madurez y educación financiera es menos propenso a adoptar comportamientos impulsivos y más propenso a reflexionar sobre las consecuencias de sus decisiones económicas, lo cual fortalece su autonomía financiera.
- Factores familiares: La comunicación dentro del hogar sobre temas económicos, el ejemplo que brindan los padres y la inclusión de los adolescentes en decisiones financieras familiares influyen poderosamente en sus actitudes frente al dinero. De acuerdo con Areiza (2020), el entorno familiar es la primera escuela financiera de los jóvenes, ya que es allí donde se transmiten las prácticas y valores relacionados con el ahorro, el gasto y la responsabilidad económica.
- Factores escolares: el plan de estudios, fomentar la educación en valores y la presencia de programas educativos particulares, ayudan a impulsar el aprendizaje en temas referentes al área financiera. Muñoz (2019) expresa que la integración de componentes de educación financiera dentro del área educativa no solo impulso el conocimiento técnico, sino también el fortalecimiento de habilidades prácticas y éticas en la gestión del dinero, las instituciones educativas, al basar su funcionamiento dentro del rubro de la formación, deben cumplir con la obligación y responsabilidad de gestionar oportunidades de aprendizaje que incrementen y motiven el análisis, hacia la toma de decisiones financieras responsables, promoviendo de esta manera el crecimiento integral del estudiante.
- Factores sociales: dentro de los entornos sociales y culturales, la influencia que llega a tener los medios de comunicación y la accesibilidad que se puede tener a productos financieros, se ve determinada la manera en que los adolescentes

entienden y valoran el ahorro (Tene, et al 2023), la realidad social y económica en la que se desenvuelve cada adolescente es un factor importante que determina como ellos perciben el valor sobre el dinero, el consumo y la importancia de la planificación financiera.

En conjunto, estos factores forman un paquete de aprendizaje financiero que puede fortalecer o, por el caso contrario, limitar las competencias de los adolescentes para gestionar sus finanzas personales.

1.1.3. Actitudes financieras en adolescentes del bachillerato

La actitud financiera se entiende bajo el concepto de la predisposición mental y emocional que tiene una persona hacia la correcta administración de sus recursos financieros, incluyendo sus creencias, valores y percepciones sobre el ahorro, el gasto, el endeudamiento y la inversión, esta actitud tiene una formación, arraigada desde la infancia y se consolida durante la adolescencia, esta etapa resulta clave para la construcción de la identidad y la autonomía. La interpretación y el manejo del dinero por parte de los adolescentes son formados por experiencias tempranas y por el contexto social y familiar en el que se desenvuelven. (Escobar et al., 2024)

Por su parte, Tena et al. (2023) nos indica que las actitudes financieras se fortalecen cuando los adolescentes participan y se ven envueltos en programas educativos que fomentan la reflexión sobre el uso consciente de los recursos y la toma de decisiones responsables, esta inclusión al sistema educativo no solo va a generar conocimientos técnicos, sino que también va ayudar a desarrollar habilidades socioemocionales, como el autocontrol y la empatía, que se ven directamente involucradas en la gestión financiera personal.

En la misma línea, Plata Gómez y Caballero (2020) nos presenta que la transmisión de valores viene desde el núcleo familiar y la formación que pueden recibir dentro de la escuela, debido a que tiene un efecto multiplicador en las prácticas financieras de los adolescentes, quienes tienden actuar conforme ven y replican estos hábitos que tiene en su entorno cercano. Este enfoque se centra en ayudar a fomentar una cultura de responsabilidad y compromiso económico, donde el ahorro y la planificación financiera se ven no solo como prácticas individuales, sino como herramientas indispensables a desarrollar en la convivencia social y la equidad.

Paredes y Zambrano (2022) realizaron un estudio donde se analiza la educación financiera en estudiantes de Educación General Básica del cantón Esmeraldas, donde se pudo concluir que existe una preparación limitada tanto en docentes como en estudiantes en temas financieros. El estudio nos destaca la necesidad de integrar la educación financiera como eje transversal en el currículo escolar, con la finalidad de poder fortalecer actitudes positivas hacia el ahorro y el uso responsable del dinero desde edades tempranas.

Además, existen estudios recientes elaborados en América Latina, donde se destaca lo importante que es tener herramientas de medición que sean confiables y se adaptan al contexto socioeconómico. Como es el caso del estudio realizado por, Campoverde (2022) donde argumenta que, al medir la alfabetización y las actitudes financieras en adolescentes, es necesario tener en cuenta los aspectos culturales y educativas de cada país. Esto no solo ayuda a obtener resultados más precisos, sino que también hace énfasis en la creación de estrategias de intervención que se alinean con las realidades locales. Este enfoque, busca tener en cuenta el contexto cultural, para facilitar la identificación de las necesidades específicas que tiene cada localidad y en base a esto mejorar la efectividad de los programas de educación financiera.

De la misma manera el autor Tene et al. (2023) nos formula la siguiente idea, donde se sugiere que incluir evaluaciones dentro del sistema educativo, presenta la oportunidad de generar datos comparativos, donde podemos descubrir la tendencia que tienen los jóvenes con respecto a la educación financiera, dentro del Ecuador. Esta información resulta de gran relevación para fortalecer la toma de decisiones, tanto en los centros educativos como dentro de las normativas y propuestas que puede generar el gobierno, siempre enfocado en la implementación de programas más efectivos y sostenibles a largo plazo. De esta manera la evaluación no solo le limita a generar un diagnóstico, sino que se convierte en una herramienta fundamental para el diseño, seguimiento y ajuste de políticas educativas en el ámbito financiero.

1.2. Antecedentes

En este proyecto, se realizó una revisión del estado actual basada en publicaciones científicas que se encuentran en varias bases de datos. Nuestro objetivo es identificar investigaciones previas, tanto a nivel global como nacional y local, que hablen sobre el tema de las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera entre estudiantes de bachillerato. De esta manera, podremos respaldar teóricamente el avance del estudio que proponemos.

En los últimos años, la educación financiera ha cobrado una gran importancia, tanto en el ámbito académico como en el ámbito social, al considerarse clave para lograr construir una ciudadanía económicamente consciente y que tome decisiones adecuadas. En Latinoamérica, Desfrancois (2024) apunta que, a pesar del deseo de mejora de la situación económica personal de la mayoría de la población, esta no posee -en gran medida- aquellas nociones básicas sobre finanzas, elaboración de presupuestos, o planes de ahorro. No obstante, su estudio también señala que aquellas personas que habían recibido formación en temas financieros sí habían obtenido cambios en sus hábitos, lo cual reitera el sentido de incluir la educación financiera en el ámbito educativo, comunitario y laboral. En esta misma línea, Aguilar et al. (2019) analizaron la aplicación de la educación financiera en varios países de Latinoamérica, observando que, estas iniciativas han favorecido la adopción de buenos hábitos de gasto y ahorro, así como el fortalecimiento de la inclusión financiera, especialmente en Chile, Colombia y México. Ahora bien, en Ecuador, pudieron observar que los programas de educación financiera eran impulsados únicamente por instituciones financieras lo que pone de manifiesto las necesidades de políticas educativas más integrales para realizar el desarrollo de la educación financiera.

Desde el contexto colombiano, Areiza (2020) examinó la manera de ver que tienen los estudiantes de bachillerato frente a la educación financiera, concluyendo que aunque la mayoría reconoce su importancia no se les da formación formal respecto a ella, remarcando que la educación financiera debe ser considerada como una línea transversal dentro del currículum escolar, debido a su potencial en la formación holística del estudiante, de la misma manera en Ecuador, Muñoz (2019) planteó un modelo para la educación financiera dentro de la educación regular, señalando las debilidades de la programación existente; sugiriendo que esta educación es un tema que debe ser

desarrollado multidisciplinariamente, uniendo áreas de la educación matemática, estudios sociales y la educación de emprendimiento, a pesar de las limitaciones que presenta este modelo, así mismo hace uso de metodologías activas y del uso de recursos informáticos.

Por su parte, el estudio desarrollado por Campoverde (2022) da forma a un modelo que permite medir la alfabetización financiera en jóvenes guayaquileños, donde los aspectos que la conforman se concentran en conocimientos, actitudes y comportamientos, aspectos que, a su vez, sufren influencias de factores como la educación, los niveles de ingresos y el entorno familiar. En sus conclusiones enfatizan la necesidad de instrumentos adaptados al contexto ecuatoriano y políticas públicas que fortalezcan las capacidades financieras a partir del núcleo familiar; desde el otro extremo, el estudio cuasiexperimental de Espinoza et al. (2025), realizada con estudiantes de bachillerato, prueba que los programas educativos estructurados pueden incrementar con éxito el nivel de conocimiento financiero y, de la mano de este avance, la autonomía económica, así como la capacidad de tomar decisiones responsables.

Finalmente, Arboleda (2020) también evaluó en el contexto local las habilidades financieras de los alumnos de tercer curso de bachillerato del cantón Esmeraldas y constató que, aunque poseen un conocimiento teórico correcto y una valoración del ahorro adecuada, sus prácticas financieras no siempre se corresponden con las conductas responsables. Esta distancia entre el conocimiento y las prácticas pone de manifiesto la necesidad de potenciar la educación financiera del alumnado mediante una educación desde la práctica y desde la experiencia que fomente hábitos sostenibles.

Estos estudios coinciden en una línea evolutiva coherente: la educación financiera ha pasado de ser un tema de segunda a ser una necesidad social y educativa de primer nivel. Tanto a nivel internacional como a nivel nacional y local, los resultados indican que su inclusión de forma temprana y transversal en el sistema educativo es el camino más adecuado para la formación de ciudadanos más informados, responsables y preparados para enfrentarse a los retos de una economía cambiante.

1.3. Base legal

La presente investigación tiene respaldo en las normativas y disposiciones legales que se encuentran vigentes dentro de la República del Ecuador.

Como se menciona dentro de la Constitución del Ecuador (2008), en su art. 27:

La educación se debe enfocar en garantizar que el ser humano tenga acceso al desarrollo holístico, con la finalidad que se cumpla el marco de la validación de los derechos humanos, el medio ambiente sustentable y a la democracia; la educación debe ser participativa, obligatoria, intercultural, democrática, incluyente y diversa, de calidad y calidez; impulsara la equidad de género, la justicia, la solidaridad y la paz; estimulara 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(pag.16).

En el mismo documento, se establece que "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. El sistema tendrá como centro al sujeto que aprende, y funcionará de manera flexible y dinámica, incluyente, eficaz y eficiente" art. 343.

Por otro lado, la ley orgánica de Educación Intercultural, (2015), en su art. 5 nos dice: "El Estado tiene la obligación ineludible e inexcusable de garantizar el derecho a la educación, a los habitantes del territorio ecuatoriano y su acceso universal a lo largo de la vida, para lo cual generará las condiciones que garanticen la igualdad de oportunidades para acceder, permanecer, movilizarse y egresar de los servicios educativos".

Además, como lo menciona, Escobar, et al., (2024) en su artículo, *Educación Financiera De Jóvenes Y Adultos Y Su Impacto En Las Toma De Decisiones: Una Aproximación Teórica*, "La educación financiera es una herramienta clave para la inclusión económica y el desarrollo personal, ya que mejora las habilidades para tomar decisiones informadas en el manejo de recursos económicos. "

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

2.1. Delimitación espaciotemporal

La presente investigación se llevó a cabo en el mes de octubre y noviembre del presente año en el cantón Atacames, perteneciente a la provincia de Esmeraldas, Ecuador, en la Unidad Educativa Fiscomisional "Estrella del Mar". Este centro educativo urbana con orientación a la educación católica, que pertenece, específicamente a la zona 1 geográficamente, situada en la ruta Atacames-Sua V5C4+F7G, donde existen los tres niveles correspondientes al bachillerato, Primero, segundo y tercero respectivamente.

La institución brinda servicios en una modalidad de estudio de forma presencial en jornada Matutina en los niveles de Educación Inicial, Educación General Básica, y Bachillerato, enfocada en su misión de generar una formación integral basada en valores cristianos y principios éticos.

2.2. Enfoque de Investigación

El presente estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, orientado a la recolección de datos medibles mediante métodos y técnicas estandarizadas. Este enfoque permitió obtener resultados y, a partir de ellos, realizar generalizaciones sobre las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera que presentan los estudiantes sujetos a estudio.

2.3. Diseño

El presente estudio se fundamentó en un diseño metodológico de tipo no experimental, caracterizado por la ausencia de manipulación deliberada de las variables objeto de análisis. Como afirman Hernández, et.al., (2022) en la investigación no experimental se observa el fenómeno tal como ocurre en su ambiente natural. En este sentido, se estudiará las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en los adolescentes de la Unidad Educativa Fiscomisional Estrella del Mar, observando sus comportamientos y percepciones tal como se manifiestan en su entorno educativo y social.

Asimismo, el estudio fue enfocado con un alcance descriptivo, orientado a identificar, caracterizar y analizar el nivel de conocimientos, hábitos y actitudes financieras del alumnado, ofreciendo una visión detallada y estructurada de la realidad objeto de estudio. El método utilizado fue el deductivo, el cual brinda la posibilidad a partir de teorías

generales sobre educación financiera y actitudes económicas en adolescentes, para arribar a conclusiones específicas en el contexto del cantón Esmeraldas.

Este enfoque metodológico permitió obtener información objetiva, relevante y sustentada, ajustada al propósito de comprender las actitudes financieras de los adolescentes desde un enfoque integral y contextualizado, según las variables e indicadores que se presentan en la Tabla 1

Tabla 1

2.4. Operacionalización de Variables

VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICION	TECNICA	INSTRUMENTO
Actitud de	Se entiende como el conjunto de conocimientos, hábitos y calores que influyen en las decisiones	Se observará a través de las respuestas del alumnado de bachillerato a un	Conocimiento financiero	<ul style="list-style-type: none"> • Conocimiento sobre ahorro. • Conocimiento sobre presupuesto personal. • Comprensión de metas financieras • Frecuencias con la que ahorra, método que 	Escala de Likert/ominal		Cuestionario
Ahorro y Planificación financiera	financieras personales, incluyendo la gestión del dinero, el ahorro, la planificación de metas económicas (Alkindon & Messy,2012; OECD,2014)	cuestionario que mide conocimientos financieros, hábitos de ahorros y actitudes personales frente al dinero	Hábitos financieros	<ul style="list-style-type: none"> • utiliza para ahorrar. • Uso del dinero recibido. • Planificación de gastos • Percepción sobre la responsabilidad y previsión. • Influencia de valores como honestidad y 	Escala de Likert/nominal	Encuesta	/Cuestionario
			Valores y actitudes financieras	<ul style="list-style-type: none"> • solidaridad en decisiones financieras. • Relación entre formación católica y uso del dinero. 	Escala de Likert /nomial		Cuestionario

2.5. Población/ Muestra

La población considerada en este estudio está conformada por los 124 estudiantes del Bachillerato General Unificado de la Unidad Educativa Fiscomisional Estrella del Mar, del cantón Atacames, matriculados en el período lectivo 2024–2025. Esta población incluye a la totalidad de los estudiantes que cursan segundo y tercer año de bachillerato, distribuidos de la siguiente manera como se expresa en la Tabla N.

Tabla 2.
Población Estudiantil

NIVEL	ESTUDIANTES		TOTAL
	Hombres	Mujeres	
2 Bachillerato	32	29	61
3 Bachillerato	33	30	63
TOTAL	65	59	124

Nota: la presente tabla muestra la población de estudiantes matriculados periodo 2024-2025.

Dado que se trata de una población finita, pequeña y accesible en su totalidad, se optó por trabajar con todos los estudiantes. Esta decisión permite obtener datos más completos, precisos y representativos para el estudio. Por tal motivo, no fue necesario aplicar ninguna técnica de muestreo.

2.6. Técnica e instrumentos de recolección de datos

Para la presente investigación se utilizó la técnica de la encuesta dirigida específicamente a los estudiantes de los dos niveles de bachillerato, en referencia 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.

El instrumento que se utilizó fue un cuestionario adaptado a partir de los modelos propuestos por la OECD (2014, 2016), Atkinson y Messy (2012), y Moreno-Herrero et al. (2018), Este cuestionario fue 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.

2.7. 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.

Antes de aplicar los instrumentos y recoger los datos, se solicitó la autorización formal de las autoridades de la Unidad Educativa Estrella del Mar, quienes aprobaron la aplicación del cuestionario dentro de la institución. En este sentido, 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.

CAPÍTULO III Resultado y Discusión

3.1. Presentación de Datos

En este apartado se presentan los resultados obtenidos mediante la recopilación de información a través de la encuesta aplicada a los estudiantes de segundo y tercero de Bachillerato del Colegio “Estrella del Mar”. Los hallazgos están relacionados con los objetivos específicos previamente establecidos que hacen referencia a: Conocimientos financieros, Hábitos financieros y Valores y actitudes financieras. A continuación, se presentan

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 muestran que la mayor parte de los encuestados pertenece al bachillerato en Ciencias, donde predomina el género femenino. En contraste, el bachillerato Técnico en Contabilidad presenta una mayor participación de estudiantes del género masculino. Por su parte, el bachillerato en Ventas e Información Turística cuenta con un número reducido de estudiantes, entre los cuales prevalece nuevamente la participación femenina.

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 y 19 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 3.
Datos demográficos

Ítems Tipo de Bachillerato	general	Genero			Total	Edad			Financiamiento de estudio			Total, general	
		Femenino	Masculino			17 años	18 años	19 años	Total, Familiar	Padres	Padres/Becas propio		
Bachillerato en Ciencia	84	44	40	84	35	41	8	84	3	74	3	4	84
Bachillerato en ventas e información turística	6				1	3	2	6		6			6
Bachillerato Técnico en Contabilidad	34	5	1	6	13	17	3	34		34			34
Total, general	124	64	60	124	49	61	13	124	3	114	3	4	124

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

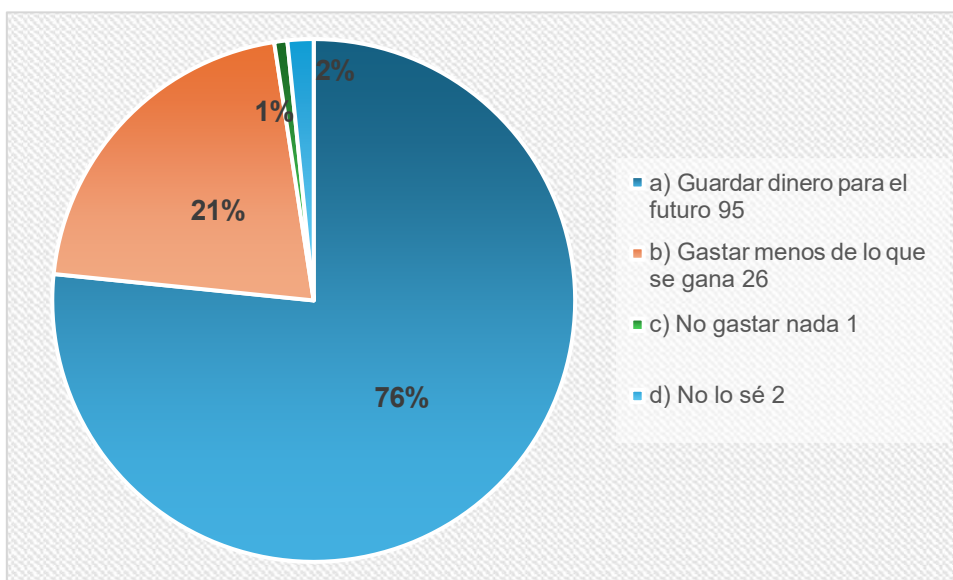
Esta sección de la encuesta corresponde al primer objetivo específico de la investigación. Para ello, se consideraron indicadores relacionados con el ahorro, el presupuesto personal y la planificación de gastos.

- **Ahorro**

En cuanto al concepto de ahorro, la mayoría de los estudiantes encuestados indicó que lo entiende como “guardar dinero para el futuro”. Un grupo más reducido lo definió como “gastar menos de lo que se gana”, mientras que una proporción aún menor lo asoció con “no gastar nada”. Finalmente, un pequeño porcentaje de estudiantes expresó no tener claridad sobre el significado del ahorro. Como se puede apreciar en la Figura 1.

Figura 1

Conocimiento de Ahorro

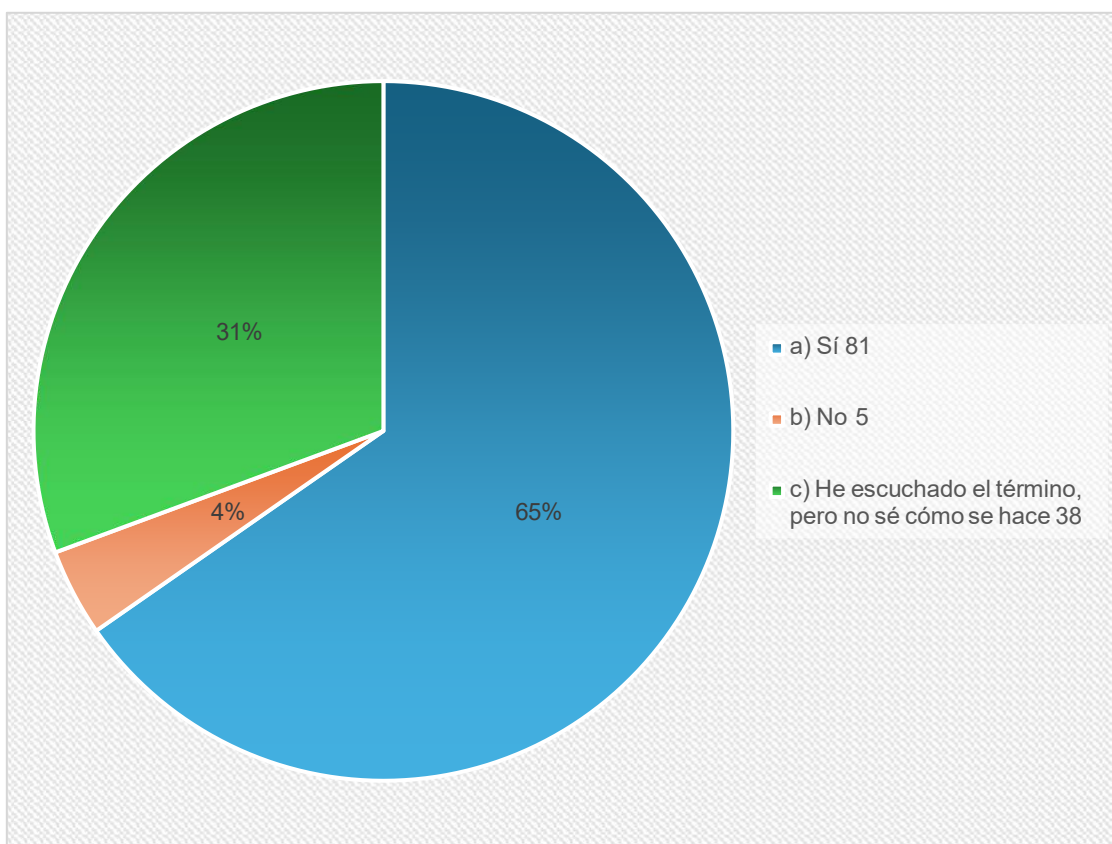


- **Presupuesto personal**

Los datos recolectados muestran que la mayor parte de los encuestados dicen conocer el término. Asimismo, un número considerable menciona haber escuchado sobre este término. Finalmente, un número menor indicó no saber que es un presupuesto personal. Como se refleja en la figura 2.

Figura2

Presupuesto personal

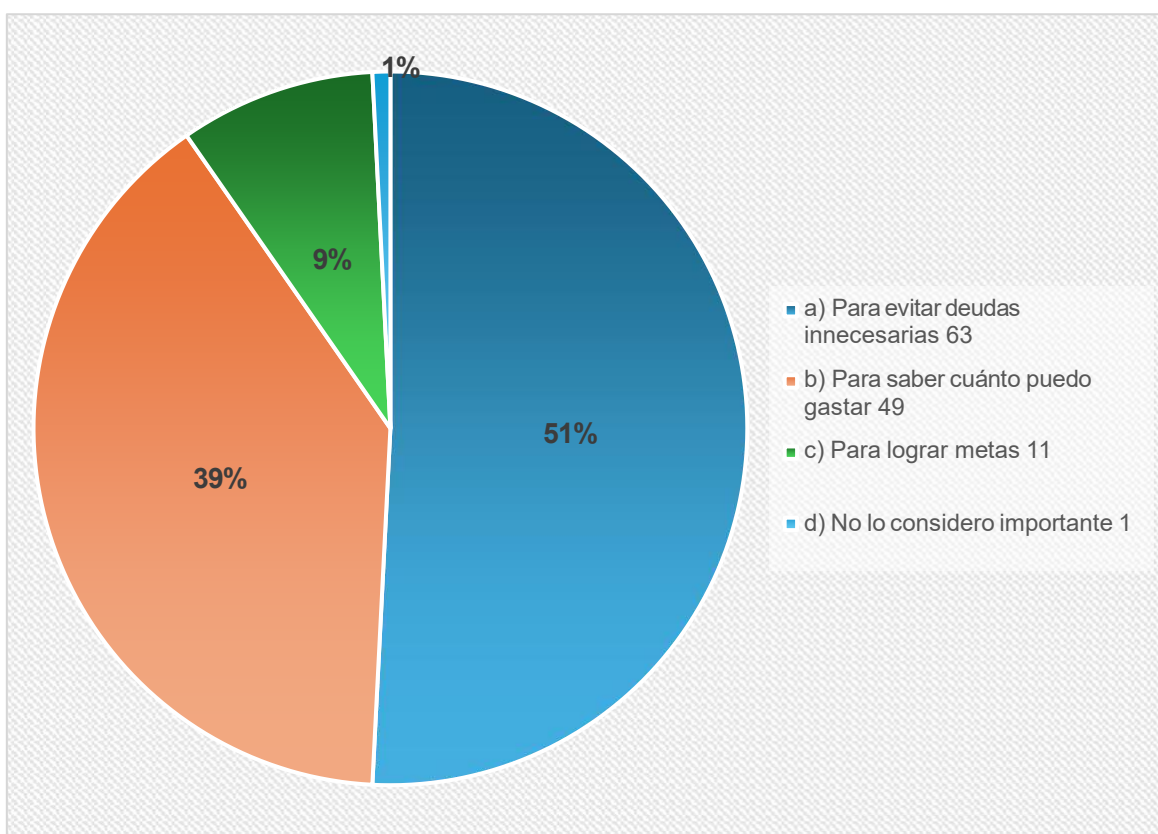


- **Planificación de gastos**

Los resultados obtenidos indican que, la mayor población de encuestados sabe lo importante que puede ser una buena planificación de gastos asociándolo con “evitar deudas innecesarias”. En segundo lugar, un grupo considerable mencionó que hacen una planificación para saber cuánto pueden gastar, un pequeño porcentaje indicó hacerlo para cumplir metas y objetivo. Mientras que una mínima parte dijo no que no era relevante hacer una planificación. Estos datos se presentan en la figura 3.

Figura3

Planificación de gastos



3.1.3. Hábitos Financieros

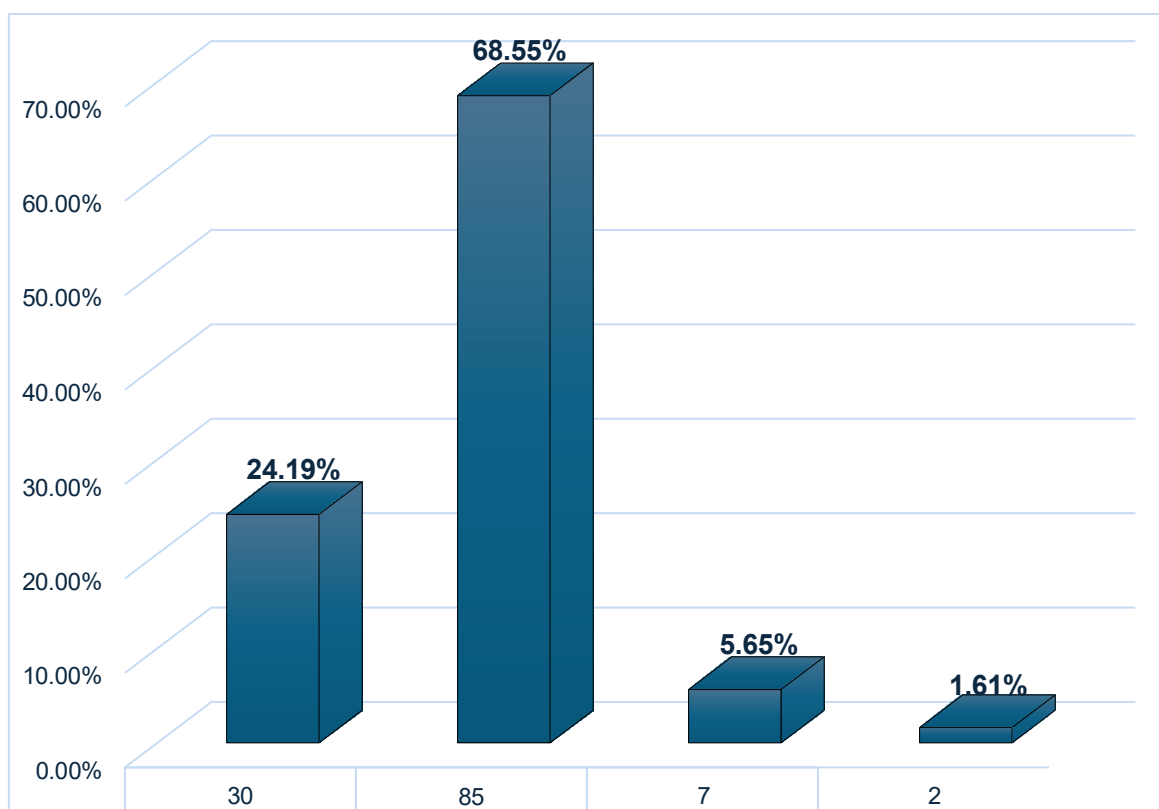
El siguiente grupo se ve reflejado el segundo objetivo, que se ha establecido en el cual se tomaron como referencia los indicadores como: frecuencia de ahorro, método de ahorro, gastos y planificación de gastos.

- **Frecuencia de Ahorro**

La información obtenida da a conocer que el número más grande de encuestados menciona que suele ahorrar “a veces”, conjuntamente el segundo número da a conocer que siempre ahorra, uno de los porcentajes menor señala que casi nunca ahorra, mientras que el porcentaje mínimo nos dice que “nunca lo hace”, dicha información se visualiza en la siguiente figura 4.

Figura4

Frecuencia de Ahorro

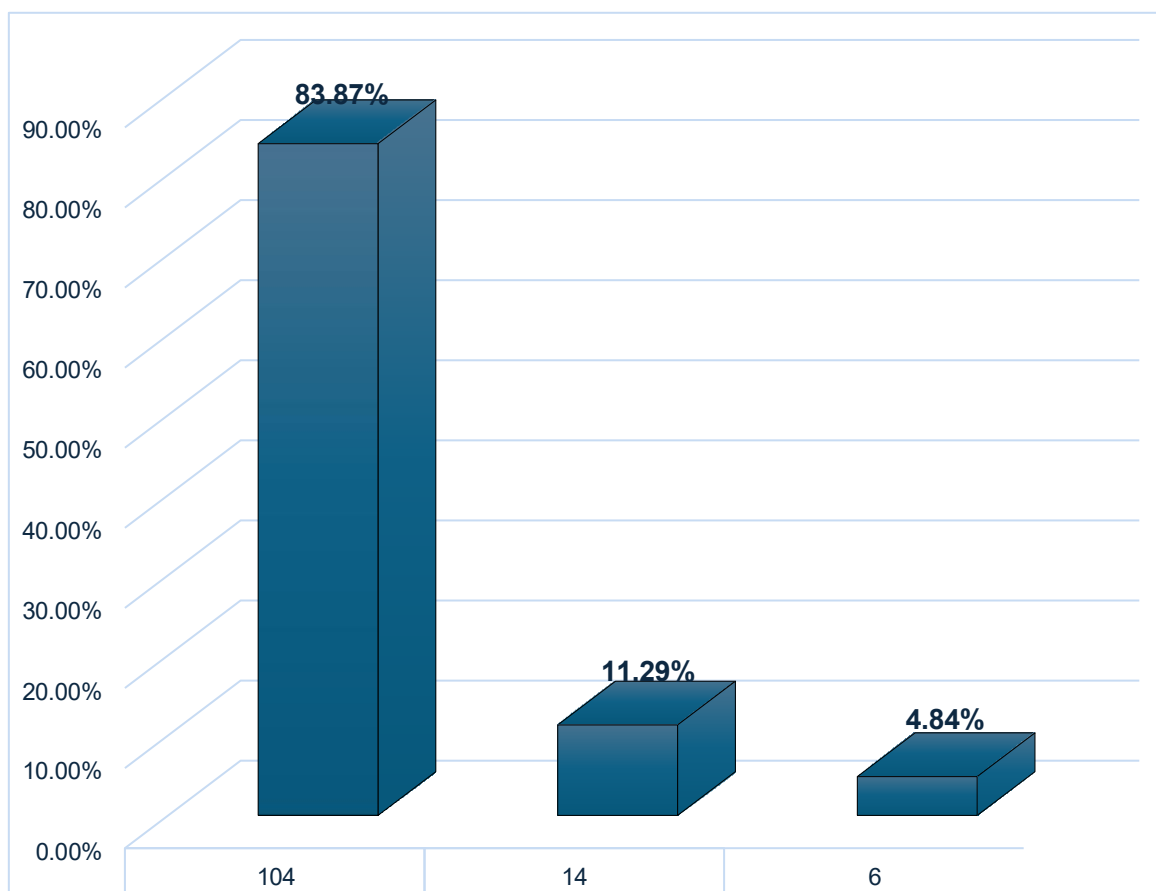


- **Método de Ahorro**

Los resultados adquiridos señalan que el porcentaje más grande de encuestados acostumbran a ahorrar en una alcancía, utilizando un método simple para ello. Una pequeña proporción optan por entregar el dinero a sus padres. Solo un grupo muy reducido afirma no ahorra. Más detalles en la tabla 5.

Figura5

Método de ahorro

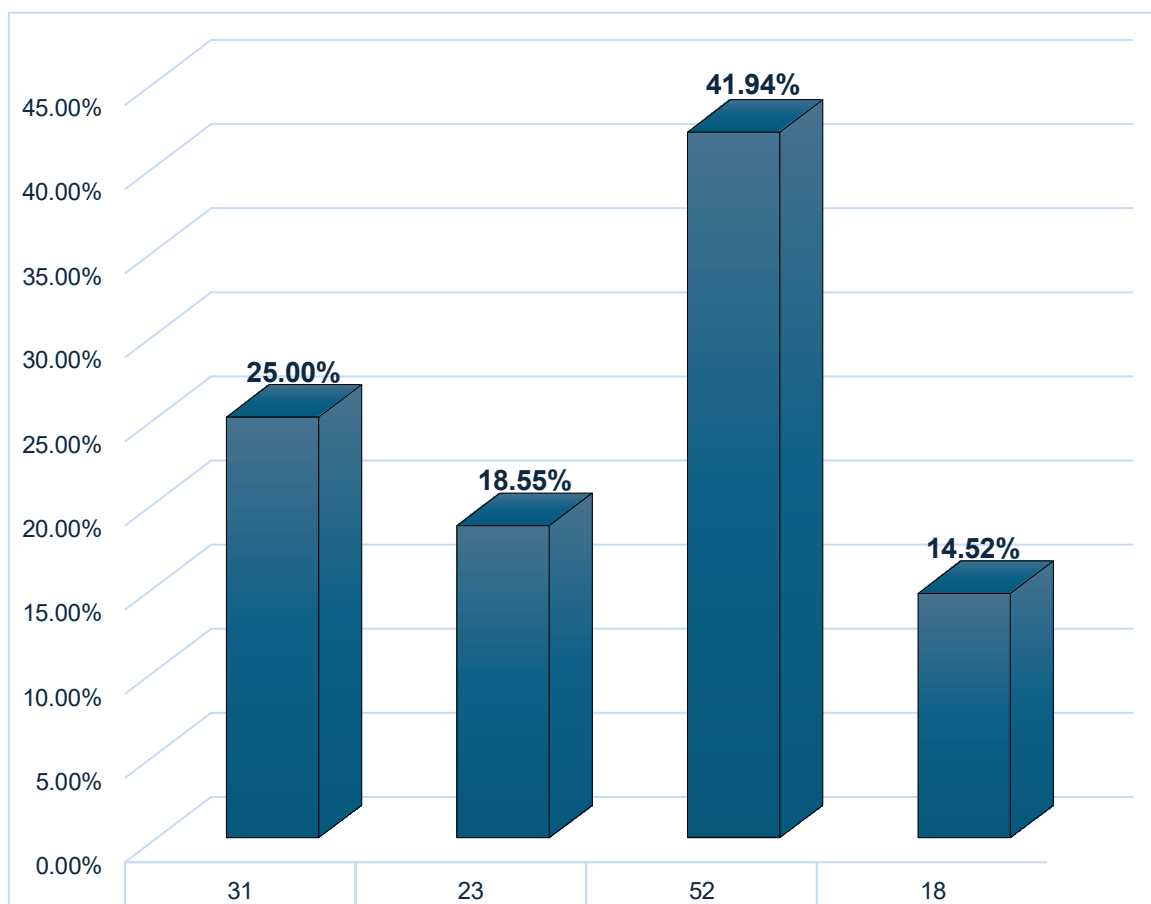


- **Gastos**

Los datos muestran que los estudiantes en su mayor número usan su dinero para compras personales, otra parte los destina para su alimentación y útiles escolares. Un grupo menor los usa para salidas y entretenimiento. Finalmente, solo un porcentaje mínimo, lo ahorra para para proyectos personales. Tal como se detalla en la figura 6.

Figura6

Gastos

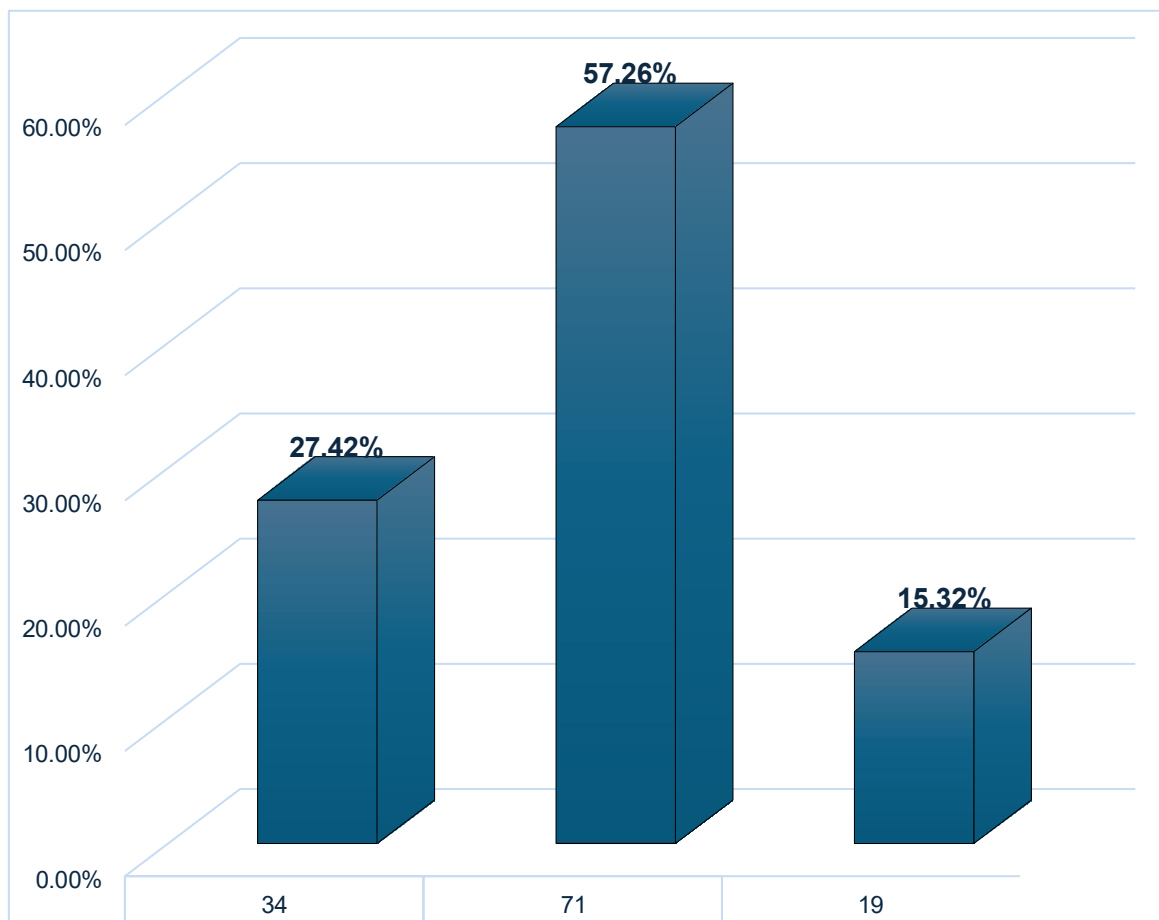


- **Planificación de gastos**

La recolección de datos muestra que la mayor parte de los estudiantes a veces presentan de manera constante hábitos para planificar sus gastos. A su vez, el segundo porcentaje indica que siempre realiza una planificación. Mientras que la minoría dijo nunca hacerla, como se muestra de manera detallada en la figura 7.

Figura7

Planificación de gastos



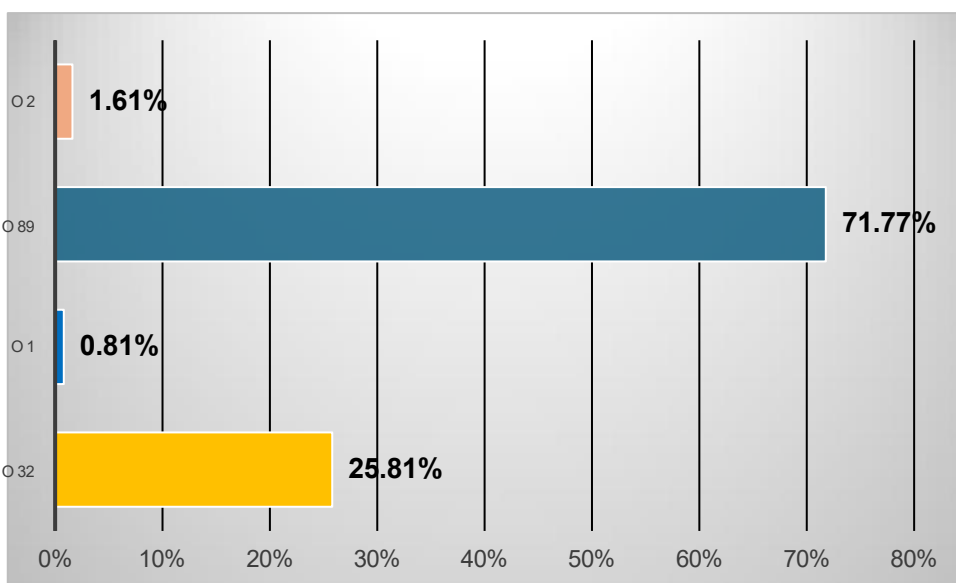
3.1.4. Valores y actitudes financieras

- **Importancia del ahorro**

En esta ocasión los datos marcan una notable inclinación de los encuestados respecto a la afirmación evaluada, puesto que la mayoría dice estar de acuerdo o totalmente de acuerdo. Solo una mínima fracción expresa estar en desacuerdo con el enunciado referente a la importancia del ahorro. Estos datos se reflejan con más detalle en la figura 8.

Figura8

Importancia del ahorro

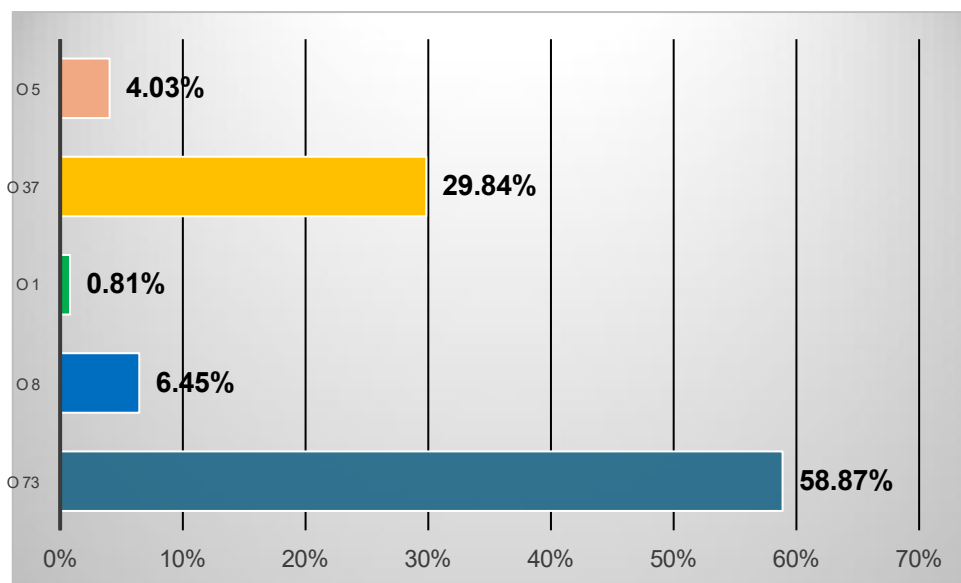


- **Gastos innecesarios.**

Los resultados muestran que una parte considerable de los estudiantes supo expresar que están de acuerdo con el enunciado, donde se menciona que se hace un esfuerzo por no gastar en cosas innecesarias. Por otra parte, un grupo más reducido dice estar en desacuerdo. Mientras que un número muy pequeño de estudiantes opto por una decisión neutral. Como lo indica la figura 9.

Figura9

Nivel de gastos innecesarios

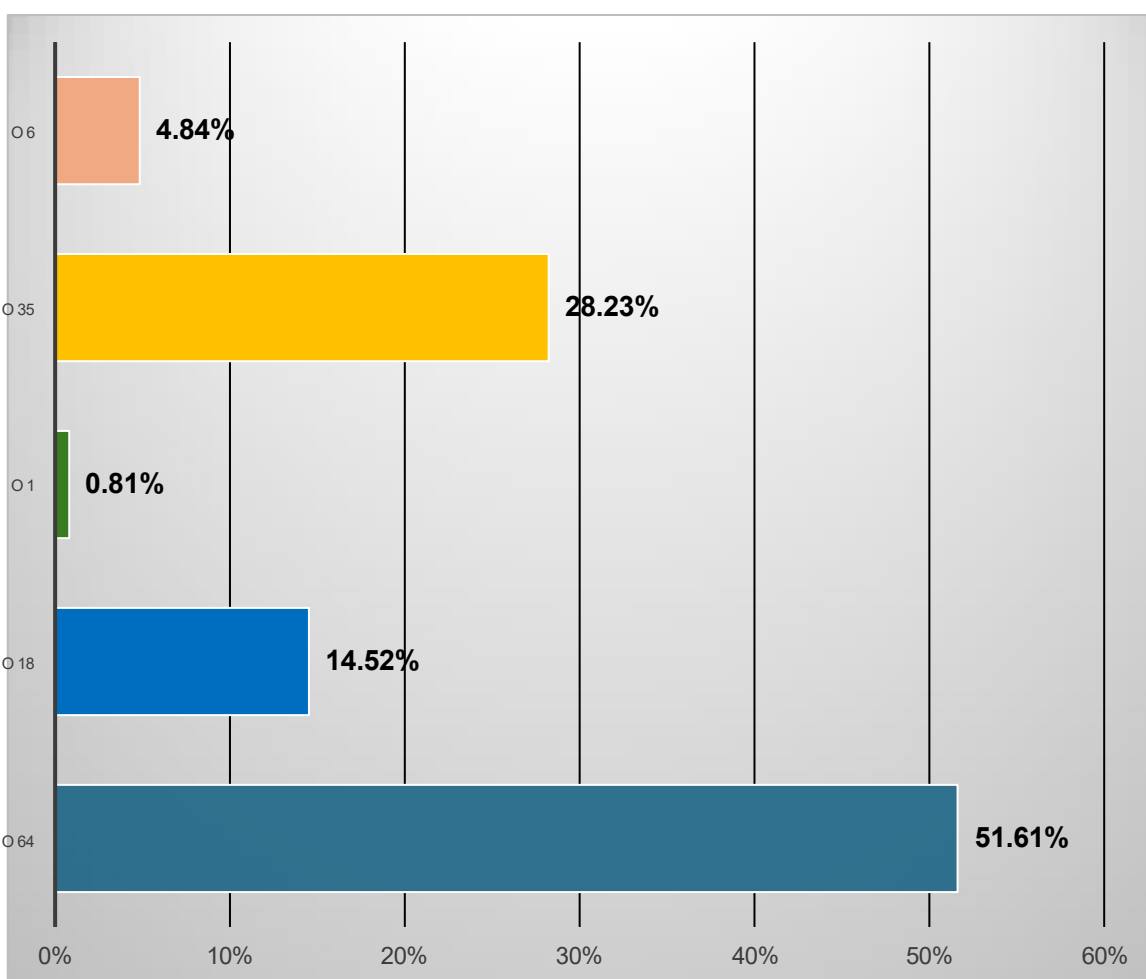


- **Valores**

Para saber que opinan los estudiantes sobre si los valores que aprenden en su colegio influyen en cómo usan su dinero, se observa que cuentan con una percepción mayormente favorable. A su vez un grupo importante manifestó estar en desacuerdo. Solo un estudiante optó por una posición neutral. La siguiente figura 10 presenta los datos de manera más detalla.

Figura10

Nivel de valores

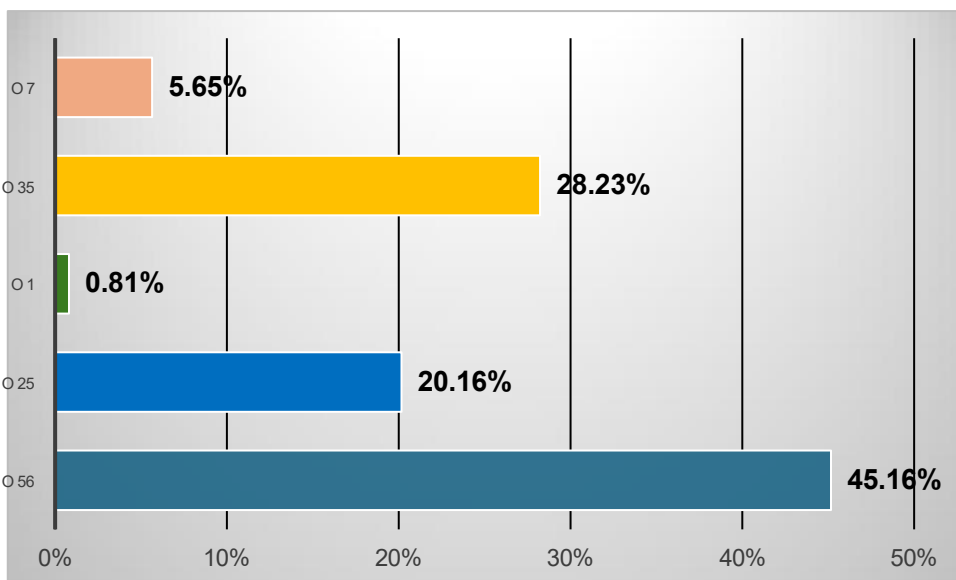


- **Responsabilidad del dinero**

En esta ocasión, los datos han reflejado que una parte considerable de los estudiantes manifestó estar de acuerdo con la afirmación que se plateó. A la par, un grupo más reducido supo expresar estar en desacuerdo. De forma, solo una persona adoptó una posición neutral, sin inclinarse por ninguna de las alternativas. También se distingue un segmento notable que indicó estar totalmente de acuerdo. Finalmente, un pequeño grupo señaló estar totalmente en desacuerdo.

Figura11

Nivel de responsabilidad del dinero



3.2 DISCUSIÓN

Esta investigación tuvo como objetivo principal analizar las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera de parte de los adolescentes que se encuentran en el segundo y tercero de Bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional “Estrella del Mar”

Los resultados obtenidos dentro de este estudio fueron basados en el aprendizaje práctico y teórico de las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera por parte de los adolescentes no son a causa de un factor en específico, sino que deja en evidencia la influencia de un conjunto de variables individuales, contextuales y sociales.

En relación con el primer objetivo específico, orientado a identificar el nivel de conocimiento de los adolescentes sobre conceptos básicos de ahorro y planificación financiera, los resultados evidencian un conocimiento limitado y fragmentado. Este hallazgo coincide con estudios previos como los reportados por (OCDE, 2020), donde se señala que los adolescentes presentan dificultades para comprender conceptos financieros elementales cuando no han recibido una formación sistemática. En este sentido, los resultados confirman que la educación financiera en el contexto educativo analizado no ha logrado consolidarse como una competencia transversal, lo que limita la toma de decisiones financieras informadas en etapas tempranas. En base a los hallazgos obtenidos en este objetivo, resulta de gran relevancia plantear una pregunta que permita continuar con la línea investigativa utilizada, por lo tanto, se genera una interrogante ¿Cómo influiría la implementación de un programa estructurado de educación financiera en el nivel de comprensión y aplicación práctica de conceptos financieros básicos en estudiantes de bachillerato?

Respecto al segundo objetivo específico, que se encuentra relacionado con los hábitos de ahorro y comportamiento financiero que ponen en prácticas los estudiantes en su vida cotidiana, se pudo observar que, aunque si existe una actitud favorable hacia el ahorro, esta no se refleja de manera consistente en las prácticas del día a día. Este comportamiento refleja una brecha entre el conocimiento teórico y la aplicación práctica, situación que ha sido identificada también en investigaciones similares realizadas en contextos latinoamericanos como lo plantea Areiza (2020) quien destaca que la educación financiera debe ser puesta en práctica, caso contrario los adolescentes

no generan las estructuras adecuadas para sostener los hábitos. Por tanto, los resultados sugieren que el ahorro practicado por los adolescentes se realiza de forma ocasional, en lugar de establecerse como resultado de una planificación financiera estructurada. Basados en lo antes dicho, podemos resaltar la siguiente pregunta para futuras investigaciones: ¿Qué factores explican la brecha entre el conocimiento financiero y la práctica constante del ahorro en adolescentes de bachillerato?

En cuanto al tercer objetivo específico, que se centra en la influencia que tienen los valores promovidos por la familia y la institución educativa, los datos nos muestran que la familia cumple un papel muy determinante en la construcción de actitudes financieras. Este resultado concuerda con la literatura revisada, donde Escobar (2024) destaca que los hábitos financieros se adquieren principalmente por imitación y socialización temprana. Sin embargo, la limitada intervención de la institución educativa en el refuerzo de estos valores reduce el impacto positivo que podría generarse a través de programas formales de educación financiera. Bajo estos descubrimientos nos queda la siguiente pregunta: ¿En qué medida la formación en valores impartida por instituciones educativas de orientación religiosa influye en la consolidación de hábitos financieros responsables en adolescentes?

De manera integral, la discusión de los resultados permite afirmar que las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en los adolescentes del colegio Fiscomisional Estrella del Mar se encuentran condicionadas por un bajo nivel de educación financiera formal, una influencia familiar predominante y una escasa integración entre el currículo académico y la formación financiera práctica. Estos resultados nos muestran que existe una latente necesidad de implementar estrategias educativas que integren contenidos financieros contextualizados, promoviendo no solo el conocimiento, sino también el desarrollo de hábitos sostenibles a largo plazo.

Finalmente, la discusión nos confirma que existe una coherencia entre los resultados obtenidos y los objetivos de la investigación, aportando evidencia empírica que sustenta la importancia de fortalecer la educación financiera en la adolescencia como un punto clave para la formación integral de los estudiantes.

CAPÍTULO IV CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1 Conclusiones

De manera general, se ha podido reconocer que los estudiantes de bachillerato del Colegio Fiscomisional Estrella del Mar tienen actitudes favorables hacia el ahorro y la planificación financiera; sin embargo, dichas actitudes no siempre se ven reflejadas en las prácticas financieras constantes y organizadas que deberían de implementarse en su cotidianidad. Esta situación deja expuesta la necesidad de fortalecer la educación financiera desde una perspectiva integral, que articule el conocimiento teórico, los hábitos cotidianos y la formación en valores. Desde esta perspectiva, se establecen las siguientes conclusiones específicas:

- El nivel de conocimiento que tiene el alumnado es aceptable, demuestran tener la capacidad de reconocer la importancia del ahorro, el presupuesto y la planificación de gastos.
- Los estudiantes practican el ahorro de una manera irregular, principalmente utilizando métodos informales y no estructurados. Asimismo, se evidenció una preferencia hacia el gasto orientado al consumo inmediato, lo cual indica que existen debilidades en la planificación financiera y en el control del uso del dinero.
- Los valores como la responsabilidad, la honestidad y la previsión ayudan de buena manera a generar una percepción positiva y mucho más amplia del ahorro y la planificación financiera, contribuyendo a una visión más consciente y responsable del uso de los recursos económicos.

4.2 Recomendaciones

- A los docentes: Reforzar los contenidos relacionados con ahorro, presupuesto y planificación financiera dentro del proceso educativo, utilizando métodos dinámicos como las actividades prácticas que permitan a los estudiantes aplicar los conceptos aprendidos, facilitando así un entendimiento mucho más profundo y funcional del manejo del dinero.
- Familia: Promover estrategias que incentiven la práctica constante del ahorro y la planificación de gastos, con el fin de transformar el conocimiento financiero en hábitos cotidianos responsables.
- Al Departamento de Pastoral y Familia: Fortalecer la educación en valores como parte de la formación financiera, integrando principios éticos y cristianos en las actividades académicas, de manera que los estudiantes puedan interiorizar el uso responsable del dinero como una expresión de compromiso personal y social.

Referencias

- Aguilar Sinche, C. B. (2019). <file:///C:/Users/Diana/Downloads/Dialnet-ProgramasDeEducacionFinancieraImplementadosEnAmeri-7299590.pdf>
- Angie Genesis Espinoza Jimenez, N. K. (2025). <https://prospheus.com/index.php/files/article/view/52/104>
- AREIZA, C. A. (2020). <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/646/Educacion%20financiera.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Campoverde, C. L. (2022). https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0718-07642022000100081&script=sci_arttext&tlng=en
- Carlos Andrés Díaz Restrepo, Ó. H. (2021). *Universidad Pedagógica de Colombia*. <https://revistas.upn.edu.co/index.php/RCE/article/view/14201>
- Ecuador, B. C. (2021). *Banco Central del Ecuador*. https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/InclusionFinanciera/InfEst_IF_092023.pdf
- Ecuador, C. d. (2008). https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/02/Constitucion-de-la-Republica-del-Ecuador_act_ene-2021.pdf
- Fernand Desfrançois, P. G. (2024). *Universidad Regional Autónoma de Los Andes (UNIANDES)*. <https://revista.uniandes.edu.ec/ojs/index.php/mikarimin/article/view/3475>
- Intercultural, L. o. (2015). https://educacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/02/Ley_Organica_de_Educacion_Intercultural_LOEI_codificado.pdf
- Joyce, A. O. (2020). *PUCE repositorio Nacional*. <https://repositorio.puce.edu.ec/items/534191c1-5bce-4f5c-802a-3ad9a75cffb9>
- Karen Rocio Plata Gómez, J. A. (2020). <http://sievi.udi.edu.co/ojs/index.php/ID/article/view/242/305>
- María Melania Tene Medina, S. E.-L. (2023). *Tesla Revista Científica*. <https://tesla.puertomaderoeditorial.com.ar/index.php/tesla/article/view/186>
- Muñoz, E. S. (2019). *Universidad Andina Simón Bolívar*. <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6980/1/T3051-MIE-Santamaria-La%20educacion.pdf>
- OCDE. (2020). *PISA 2018 Results: Are Students Smart about Money?* <https://www.oecd.org/education/pisa-2018-results-volume-iv-48ebd1ba-en.htm>

- Potrich, A. C. (2025). *Defining the predictors of financial literacy for high-school students*. <https://www.mdpi.com/1911-8074/18/2/45>
- Roberto Hernández Sampieri, C. F. (2022). *METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION*.
https://apiperiodico.jalisco.gob.mx/api/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-_roberto_hernandez_sampieri.pdf
- Vázquez, A. F. (2020). *Ciencia Latina revista multidisciplinaria*.
<https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/163>
- Yecenia Mariuxi Escobar De la Cuadra, D. M. (2024).
<https://www.ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/14898/21206>
- Yecenia Mariuxi Escobar De la Cuadra, D. H.-C. (2024).
<https://www.ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/14898/21206>

ANEXO

PROYECTO DE DISERTACIÓN DIANA

INFORME DE ORIGINALIDAD

4%	4%	3%	%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	www.scribd.com Fuente de Internet	1%
2	ciencialatina.org Fuente de Internet	1%
3	guayas.gob.ec Fuente de Internet	1%
4	repositorio.upse.edu.ec Fuente de Internet	1%
5	rraae.cedia.edu.ec Fuente de Internet	1%

Excluir citas Activo Excluir coincidencias < 15 words Activo
 Excluir bibliografía Activo

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	
---------------	--	-----------------------	--	--------------	--	---------------------	--	-----------------	--

INSTRUMENTO

ENCUESTA

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

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 influyen en cómo uso mi dinero.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
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