



PUCE

ESMERALDAS

CARRERA: Contabilidad y Auditoria

TÍTULO:

Actitudes hacia el ahorro y la Planificación Financiera en Adolescentes de la Unidad
Educativa Fiscal Margarita Cortés

TITULO DE LA INVESTIGACIÓN - PD

TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR.

MODALIDAD PROYECTO DE DISERTACIÓN

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: Contable, Financiera y Tributaria

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

AUTOR/A: Luis amado Ibarra Colobón

ASESOR: Mgt. Orlin Álava Chila

ESMERALDAS, FEBRERO 2026

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN

Trabajo de Integración Curricular en Modalidad Proyecto de Disertación de Tesis 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 Contabilidad y Auditoría

.....
Mgt. Orlin Alava
Asesor de Tesis

.....
Mgt. Tahimi Achilie
Lector 1

.....
Mgt. Paola Samaniego
Lector 2

.....
Mgt. Orlin Alava
Coordinador



AUTORÍA

Yo Luis Amado Ibarra Colobon Portador/a de la cédula de identidad No.0803083450 declaro que los resultados obtenidos en 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.

Luis Amado Ibarra Colobon

Nombre Apellidos
C.I.0803083450



CERTIFICACIÓN

Mgt. Orlin Álava Chila, docente investigador de la PUCE Sede Esmeraldas, certifica que: El trabajo de integración curricular realizado por Luis amado Ibarra Colobón, bajo el título “Actitudes hacia el ahorro y la Planificación Financiera en Adolescentes de la Unidad Educativa Fiscal Margarita Cortés”, 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.

.....

Mgt. Orlin Álava Chila
Asesor



DEDICATORIA

En primer lugar, hago esta dedicatoria a Dios por ser una fuente fundamental de apoyo espiritual en mi día a día.

A mis padres Bolivia y Limber por el apoyo incondicional que me han dado a lo largo de este periodo para que pueda continuar con mis estudios académicos.

A mi hermana Daniela por su apoyo moral a lo largo de este periodo educativo



AGRADECIMIENTO

En primer lugar, quiero expresar mi más sincero agradecimiento a la PUCE Esmeraldas por siempre brindar un ambiente excelente para la educación a sus estudiantes y a su vez a mis profesores por el aprendizaje y guía en este periodo

A la Unidad Educativa Fiscal Margarita Cortés por permitirme realizar esta investigación y a sus estudiantes por su apoyo en esta

A mi asesor Mgt. Orlin Álava Chila por su orientación guía y sugerencias en el transcurso de esta investigación.

Gracias a todas estas personas, Si no fuera por su apoyo en el transcurso de este proceso de investigación, no había llegado hasta donde estoy, mi agradecimiento de todo corazón.



ÍNDICE

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN.....	ii
AUTORÍA.....	iii
CERTIFICACIÓN.....	iv
DEDICATORIA.....	v
AGRADECIMIENTO.....	vi
ÍNDICE.....	vii
Índice de Tablas.....	ix
Índice de Figuras.....	ix
Resumen.....	1
Abstract.....	2
Introducción.....	3
Descripción del problema.....	¡Error! Marcador no definido.
Justificación.....	¡Error! Marcador no definido.
Objetivos.....	6
CAPÍTULO I. Marco teórico.....	7
1.1 Bases teóricas.....	7
1.1.1. Educación financiera en la adolescencia.....	7
Antecedentes.....	10
1.2 Bases legales.....	13
CAPÍTULO II. Metodología.....	15
2.1 Delimitación espacio-temporal.....	15
2.2 Enfoque de investigación.....	16
2.3 Diseño.....	16
2.4 Operacionalización de variables.....	17
2.5 Población/muestra.....	19
2.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	19



2.7	Procedimientos de análisis de datos	20
CAPÍTULO III. Resultados y discusión.....		22
3.1	Presentación de datos.....	22
2.7.1	Identificación el nivel ¿de conocimiento que tienen los adolescentes del de la Unidad Educativa fiscal Margarita Cortés sobre conceptos	24
2.7.3	Determinación de los hábitos de ahorro y comportamiento financiero que practican los estudiantes del tercero de bachillerato de la Unidad Educativa Margarita Cortés, en su vida cotidiana.	26
2.7.4	Descripción de la influencia de los valores promovidos por la formación católica en la actitud de los adolescentes frente al ahorro y la planificación financiera.....	29
2.8	Discusión.....	30
CAPÍTULO IV. Conclusiones y recomendaciones.		33
3.1	Conclusiones	33
3.2	Recomendaciones.....	34
Referencias		35
Anexos.....		36



Índice de Tablas

Tabla 1 -Matriz de Operacionalización de Variable.....	17
Tabla 2: Distribución de estudiantes de bachillerato por género.....	19
Tabla 3. Distribución de la muestra por niveles	19

Índice de Figuras

Figura 1:.....	22
Figura 2:.....	23
Figura 3:.....	23
Figura 4:.....	24
Figura 5:.....	25
Figura 6:.....	25
Figura 7:.....	26
Figura 8:.....	27
Figura 9:.....	27
Figura 10:.....	28
Figura 11:.....	28
Figura 12:.....	29

Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo general analizar las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en adolescentes que cursan el nivel de bachillerato en la Unidad Educativa Fiscal Margarita Cortés, en la ciudad de Esmeraldas. El estudio parte de la necesidad de fortalecer la educación financiera en contextos donde los jóvenes enfrentan limitaciones socioeconómicas y escasa cultura de ahorro. La metodología empleada fue de enfoque cuantitativo, con diseño no experimental y método deductivo. La población estuvo conformada por 202 estudiantes de bachillerato, de los cuales se trabajó con una muestra intencional de 86 estudiantes de tercero de bachillerato. La técnica de recolección de datos fue la encuesta, utilizando un cuestionario estructurado con escala de Likert, adaptado de modelos de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. El análisis de datos se realizó mediante estadística descriptiva y representación gráfica en Excel. Entre los principales resultados se identificó que los estudiantes poseen un nivel medio de conocimiento sobre ahorro y presupuesto; la mayoría comprende el concepto de ahorro, pero presenta dificultades en la aplicación práctica, especialmente en la elaboración de presupuestos y en el uso de herramientas financieras formales. Predomina el ahorro informal mediante alcancía y la planificación del gasto es intermitente. Asimismo, se evidenció una actitud positiva hacia la responsabilidad financiera y el reconocimiento de valores institucionales vinculados al uso adecuado del dinero. Se concluye que, aunque existe una base conceptual aceptable y una actitud favorable hacia el ahorro, persiste una brecha entre el conocimiento teórico y la práctica financiera cotidiana, lo que evidencia la necesidad de fortalecer estrategias educativas prácticas que consoliden hábitos financieros sostenibles.

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

Abstract

The general objective of this research was to analyze the attitudes toward saving and financial planning among high school students at the Margarita Cortés Public School in the city of Esmeraldas. The study stems from the need to strengthen financial education in contexts where young people face socioeconomic limitations and a limited savings culture. The methodology employed was quantitative, with a non-experimental design and a deductive method. The population consisted of 202 high school students, from which a purposive sample of 86 third-year high school students was selected. Data collection was carried out through a survey, using a structured questionnaire with a Likert scale, adapted from models developed by the Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD). Data analysis was performed using descriptive statistics and graphical representation in Excel. Among the main results, it was identified that the students possess an average level of knowledge about saving and budgeting; Most participants understand the concept of saving, but struggle with its practical application, especially in budgeting and using formal financial tools. Informal saving through piggy banks predominates, and spending planning is intermittent. However, a positive attitude toward financial responsibility and recognition of institutional values related to the proper use of money were also evident. It is concluded that, although there is an acceptable conceptual foundation and a favorable attitude toward saving, a gap persists between theoretical knowledge and everyday financial practice, highlighting the need to strengthen practical educational strategies that consolidate sustainable financial habits.

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

Introducción

En el presente, la gestión correcta de las finanzas personales es una necesidad esencial para el avance social y económico de los individuos. La educación financiera es considerada a nivel global como un instrumento fundamental para que los jóvenes aprendan a gestionar sus ganancias, desarrollen la costumbre de ahorrar y planifiquen su futuro económico de manera responsable.

En esta línea, la OCDE (2020) señala que es posible reducir peligros como el sobreendeudamiento y la exposición a fraudes financieros, así como mejorar la toma de decisiones financiera si las personas hubieran poseído un mayor conocimiento sobre la planificación financiera y el ahorro porque así hubieran aprendido a manejar de una mejor manera sus finanzas así hubieran podido evitar minimizar algunos errores al momento de manejar su dinero.

En base a esto en Ecuador el Ministerio de Educación ha incluido en el plan de estudios escolar temas relacionados con la planificación financiera, la utilización responsable de los recursos económicos y el ahorro. Estas medidas tienen como objetivo fomentar una cultura de ahorro y previsión económica, lo que posibilita que los alumnos adquieran habilidades fundamentales para afrontar los retos económicos futuros y eludir comportamientos dañinos como la gestión ineficaz del dinero o la vulnerabilidad ante fraudes (Ministerio de Educación del Ecuador, 2019).

Dadas las circunstancias socioeconómicas a las que se enfrenta la población, la educación financiera tiene una importancia particular en la provincia de Esmeraldas. La falta de cultura de ahorro y de planificación financiera debilitan la estabilidad económica de los hogares, lo que aumenta su vulnerabilidad frente a situaciones inesperadas. De acuerdo con el Instituto Nacional de Estadística y Censos, los hogares de esta provincia muestran un bajo nivel de ahorro y una gran dificultad para administrar sus recursos económicos, lo cual demuestra que es necesario reforzar la educación financiera desde el sistema educativo (INEC, 2022).

A partir de lo antes mencionado, conviene examinar la postura respecto al ahorro y a la planificación financiera de los estudiantes de la Unidad Educativa Fiscal Margarita Cortés, ubicado en Esmeraldas, permitiendo conocer como la institución fomenta valores

éticos y formativos que pueden tener un impacto significativo en el comportamiento y las decisiones financieras de los alumnos.

Según investigaciones del Banco de Desarrollo de América Latina, una parte considerable de los jóvenes tiene escasos conocimientos financieros, lo que se evidencia en problemas para entender nociones fundamentales como la planificación de gastos, el presupuesto y el ahorro (CAF, 2021). La falta de saber sobre dinero es una de las razones principales por las que muchos jóvenes llegan a ser adultos sin saber tomar buenas decisiones con su plata.

En Ecuador, esta situación se repite de forma parecida. Los resultados siguen siendo insuficientes, a pesar de que el Ministerio de Educación y otras instituciones han hecho esfuerzos para incluir contenidos sobre educación financiera en el sistema educativo. Muchos jóvenes terminan la secundaria sin tener una formación sólida en la gestión del dinero, lo que muestra que hay una discrepancia entre lo que se enseña y su aplicación práctica en la vida diaria. La ausencia de esta capacitación limita la capacidad de los estudiantes para fijar sus metas económicas de corto y largo alcance y para administrar su propio dinero.

La adolescencia es un período fundamental para establecer costumbres perdurables, así que la escuela se transforma en un lugar estratégico para afianzar la educación financiera. Según Lusardi y Mitchell (2020), el aprendizaje temprano de conocimientos financieros tiene un efecto positivo duradero en la toma de decisiones económicas durante toda la vida. Resulta clave analizar cómo los jóvenes se comportan y qué costumbres tienen respecto a organizar sus finanzas y guardar dinero en esta situación, ya que comprender cómo andan las cosas nos dejará ver las causas del apuro y así crear planes de enseñanza más efectivos.

Basado en lo anterior, se plantea la siguiente pregunta de investigación: ¿Cuáles son las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera que presentan los adolescentes de bachillerato en los colegios católicos del cantón Esmeraldas?

Esta investigación nace de la necesidad de entender las ideas que tienen los alumnos acerca de lo económico en el entorno escolar de Ecuador, ya que esta información podría ofrecerles oportunidades reales para que los jóvenes sepan manejar su dinero con juicio

y atención. Durante la etapa adolescente, muchos estudiantes comienzan a interactuar más con temas monetarios. Sin embargo, si no poseen las habilidades financieras adecuadas, es posible que realicen elecciones financieras equivocadas y enfrenten efectos negativos con el tiempo. Varios estudios demuestran que la obtención de conocimientos financieros desde la infancia contribuye a una mejor toma de decisiones en términos económicos en la vida adulta y fomenta una cultura de ahorro y planificación sostenida a lo largo del tiempo (Lusardi & Mitchell, 2014).

Además, la educación financiera no solamente ayuda a desarrollar jóvenes con más habilidades económicas, sino que también sirve como un instrumento para fomentar la equidad y la inclusión social. Según Meza (2021), una buena capacitación en términos financieros posibilita que los grupos más vulnerables tengan acceso al sistema financiero de forma segura e informada, lo que contribuye a disminuir las disparidades sociales. En esta línea, el presente estudio es relevante porque posibilitará que se reconozcan las conductas y prácticas de los alumnos en relación con el ahorro y la planificación financiera, datos fundamentales para elaborar estrategias pedagógicas más eficaces.

Que ayude a optimizar sus programas de formación; y, de forma indirecta, la comunidad y las familias, porque se fomentará una cultura de responsabilidad en términos financieros que favorezca el bienestar social y económico. Por eso, es esencial analizar la manera en que se está tratando la educación financiera hoy en día y cómo la perciben los alumnos, de cara a prepararlos mejor para afrontar los retos económicos del mundo real.

Objetivos

Objetivo general:

Analizar las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en adolescentes que cursan el nivel de bachillerato en la Unidad Educativa Fiscal Margarita Cortés

Objetivos específicos:

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

CAPÍTULO I. Marco teórico

1.1 Bases teóricas

1.1.1. Educación financiera en la adolescencia

La educación financiera hace hincapié en la combina de las habilidades como en el conocimiento ya que es una pieza importante para la vida adulta por eso debemos dejar que nuestros jóvenes para que aprender a generar ingresos, sino también a gestionarlos apropiadamente, a planear los gastos y promover el hábito de ahorrar. Su propósito fundamental es que los alumnos establezcan una base firme de conocimientos financieros que les ayude a ejercer prácticas responsables, como la planificación financiera y el uso consciente del dinero, además de poner en práctica todo esto en su vida diaria para así poder dominar sus finanzas de una manera más fácil (Acosta Pineda, 2020).

Esta enseñanza adquiere una relevancia particular durante la etapa escolar, ya que es en este momento cuando se establecen las bases para que los jóvenes formen un comportamiento financiero apropiado por eso se busca como implementar y mejor esta base para formen tal y salificar estos conocimientos

Por lo tanto, estudio reciente de Escobar de la Cuadra et al. (2024) destacan la urgencia y el rol para que los jóvenes puedan aprender conocimientos relacionados con el ahorro y incluso también intentar ajustar los planes de estudios, debido a esto, Merino González (2023) señala que la falta de conocimientos financieros es común entre los jóvenes, y una las causas más comunes es el ambiente familiar esto sugiere que se debe reforzar la instrucción de estas habilidades en un entorno más educativo y finalmente, Díaz-Restrepo (2023), a través de una revisión investigación confirmo la importancia del conocimiento financiero en los jóvenes y la relevancia de seguir investigando este tema para mejorar los métodos de ensayo.

Así podemos decir que la educación financiera es una parte fundamental para la vida adulta ya que esto nos ayuda a manejar a controlar nuestros costos y nuestros ingresos por esto ya la educación financiera no es una información irrelevante, sino que se ha convertido en una información relevante para el uso en la vida cotidiana es por eso que los estudiantes tienen que aprenderlo antes posible a manejar controlar estos

conocimientos claves

1.1.2. Ahorro y planificación financiera personal

Durante la juventud, tener conocimientos sobre finanzas es importante para gestionar el dinero de manera efectiva. El ahorro es una acción clave que ayuda a alcanzar metas y prepararse para imprevistos. Además, la planificación financiera guía la preparación de los recursos para tomar decisiones informadas y establecer prioridades en los gastos. Esto a su vez ayuda porque al tener ya una planificación lista podemos saber cuánto podemos gastar sin poner el riesgo nuestros ingresos para evitar que dañe a nuestros ingresos

Los hábitos relacionados con las finanzas empiezan a establecerse en la adolescencia. Sin embargo, no se desarrollan al azar, sino que son determinados por diferentes factores. Algunos de los factores que sobresalen son el grado de conocimiento financiero, la motivación individual y los patrones observados en el ambiente familiar, además de las enseñanzas adquiridas a través de la educación formal, sobre todo cuando esta contiene temas financieros y actividades prácticas (Enríquez, 2020). Por eso expresó que en la adolescencia ya hay que enseñarle a los jóvenes a cómo generar o crear hábitos productivos sobre el sobre el ahorro y la planificación financiera porque todo sería una información y un conocimiento importante para la formación del adolescente

Siguiendo esta idea, Pérez (2022) señala que tener una buena formación económica permite a la gente joven decidir con conocimiento al momento de administrar sus fondos, abarcando temas como guardar plata, poner a producir capital y manejar compromisos de pago con sensatez. De esta forma, se establece la base para tener solidez financiera más adelante. Rodríguez-Pardo (2021) también afirma que una mezcla de factores educativos, psicológicos y económicos determina el comportamiento de ahorro; en este contexto, la motivación individual y la disciplina personal son esenciales para el proceso de aprendizaje financiero. A su vez que también depende de su entorno social o geográfico porque a la vez esto ayuda a moldear estos hábitos por eso también es importante saber desde qué entorno se aplican estos conocimientos o se enseñan dichos conocimientos

Esta información se refuerza al observar cómo una mayor educación financiera no solo

mejora los hábitos de ahorro, sino que también reduce el riesgo de endeudamiento para los jóvenes tal y como lo señalaron Cárdenas y Mejía (2023)

1.1.3. Actitudes financieras en adolescentes del bachillerato

Para el futuro manejo del dinero de los adolescentes, son cruciales las actitudes financieras que desarrollen; no obstante, su implementación práctica puede ser complicada, ya que, a pesar de tener conocimientos teóricos, les falta experiencia. Quinde-Rosales et al. (2023) puntualizan en esta línea que, siempre y cuando haya un proceso de aprendizaje constante, estas habilidades posibilitan que los que los estudiantes tengan una actitud más centrada en el conocimiento financiero y en cómo poner en práctica para que así pueda dominar esta información importante que le servirá hasta su adultez y más allá

Además, estas actitudes no solo se basan en la edad, sino que necesitan una educación financiera constante que fomente valores éticos como la planificación responsable y la prudencia al tomar decisiones económicas, además de brindar herramientas técnicas

Para ayudar a los alumnos en la toma de decisiones informadas y razonables sobre sus finanzas hay que darle las herramientas que son el conocimiento con el cual se lo implica para que pueda dominar y crear una actitud más abierta sobre el estudio de sus finanzas (Hernández et al., 2023).

Por eso es necesario ver como actitud financiera en los jóvenes al grupo de prácticas, decisiones y conductas vinculadas con el ahorro y la administración del dinero; no siempre estos hábitos reflejan de manera adecuada lo que han aprendido a lo largo de su formación educativa. A pesar de que los jóvenes preuniversitarios han sido educados en finanzas, estas presentan restricciones en su ejecución práctica, lo cual afecta la calidad de sus decisiones económicas (Rueda-Delgado, 2023).

Además, Caiza-Quispe (2022) afirma que tener una actitud financiera positiva es un aspecto fundamental para una administración monetaria sana; no obstante, su fortalecimiento está sujeto a factores externos y a una educación financiera apropiada y contextual.

Estos estudios destacan que, aunque hay buena disposición, es esencial fortalecer la educación financiera con herramientas prácticas y adaptadas al contexto para convertir estas actitudes en costumbres responsables y eficaces entre los jóvenes.

Antecedentes

Para este proyecto, se examinó lo que ya se sabía del tema, basado en trabajos científicos publicados en reconocidas revistas y repositorios dentro de distintas plataformas de conocimiento. La meta era identificar estudios hechos en todo el mundo, en el país y en la zona sobre cómo piensan y planean financieramente los jóvenes de preparatoria, buscando así una base teórica sólida para la investigación que vamos a proponer.

El estudio llevado a cabo en México por Valdivia Valdivia (2021) se propuso entender cómo la formación financiera afecta la manera en que los jóvenes universitarios conciben y ejecutan el ahorro a largo plazo, especialmente en lo que respecta a la planificación para la jubilación para lograrlo, se empleó una metodología cuantitativa que consistió en aplicar encuestas a este grupo. Los hallazgos revelaron una conexión clara los estudiantes con una sólida base de conocimientos financieros mostraron una mayor inclinación y rigor al planificar sus ahorros, proyectando activamente su estabilidad económica a futuro. En conclusión, el autor afirma que la educación financiera desempeña un rol central en la formación de hábitos de ahorro duraderos, lo cual se convierte directamente en una mejor y más sólida salud financiera en la vida adulta.

El estudio de Vargas (2021), realizado en Costa Rica, se concentró en desentrañar qué elementos influyen en el desarrollo del hábito del ahorro en la juventud el objetivo fue detectar los factores principales que determinan la conducta de ahorro en personas jóvenes, estudiando tanto variables financieras como no financieras os resultados fueron claros la conducta de ahorro está fuertemente ligada a la capacidad de planificación (tanto a corto como a largo plazo), además de la disciplina y la motivación personal. En |conclusión, la investigación subraya que potenciar estas competencias es un factor crucial para fomentar hábitos de ahorro sostenibles entre los jóvenes.

El estudio llevado a cabo en Perú por Mamani (2020) examinó la educación financiera

como un proceso central en la formación de hábitos de ahorro entre los estudiantes para lograrlo, se utilizó un enfoque cuantitativo en la investigación con el objetivo de examinar la relación entre el nivel de educación financiera y los hábitos de ahorro de estos estudiantes gracias a esto se llevó a la conclusión que esta investigación confirma una relación positiva y fuerte que indica que la educación financiera es crucial para que la población estudiantil desarrolle prácticas de ahorro que sean genuinamente saludables.

El estudio realizado en México por Morales (2021) se centró en la educación financiera, entendiéndola como el conjunto de conocimientos que moldea la capacidad de las personas para tomar decisiones económicas cruciales sobre el ahorro, la inversión y la administración de sus ingresos el objetivo fue estudiar el impacto de la educación financiera sobre los ingresos de cómo un mayor entendimiento financiera afecta la creación y administración de recursos financieros esto tuvo como resultado cuando tenga un mayor nivel de conocimiento financiero, mejores son las prácticas observadas en la gestión del dinero, que incluso se relacionaban con un aumento de los ingresos de los participantes en conclusión, este estudio confirma que una base financiera sólida se traduce en una gestión económica mucho más eficaz y, por lo tanto, genera mejores resultados financieros para las personas.

El estudio Rincón (2021) en Colombia se centró en las actitudes financieras, definidas como las tendencias que los adolescentes manifiestan hacia el dinero y su administración, con el objetivo de determinar si estas actitudes se reflejan en acciones concretas de ahorro y planificación financiera su objetivo fue examinar las opiniones y las manifestadas que los adolescentes colombianos respecto al ahorro con su conducta financiera real para detectar diferencias los principales resultados mostraron que, si bien los adolescentes expresan actitudes favorables hacia el ahorro, no se traducen sistemáticamente en acciones de ahorro prácticas. En conclusión, el estudio subraya la necesidad de aplicar programas educativos que hagan hincapié en la aplicación práctica y el fortalecimiento de los conocimientos financieros adquiridos.

El estudio realizado por Proaño (2021) en Ecuador investigo cómo la educación financiera debería influenciara directamente en el comportamiento real de ahorro de los estudiantes por sus métodos de enseñanza Su objetivo fue determinar el impacto de la

educación financiera en el comportamiento de ahorro de los estudiantes para ello se aplicó un enfoque cuantitativo en la investigación esto dio como resultado que los alumnos con mayor educación financiera exhiben comportamientos de ahorro más organizados y frecuentes esto llegó a la conclusión de que existe una relación positiva entre la educación financiera y el comportamiento de ahorro en los estudiantes

El estudio realizado por Palacios (2023) en Ecuador indicó como se definió la educación financiera como una herramienta fundamental para desarrollar competencias económicas que pueden impactar directamente en la reducción de la pobreza y la mejora de la calidad de vida en Ecuador su objetivo fue comprobar cómo la educación financiera puede ser un impulso para el desarrollo de habilidades en lo económico para esta investigación se utilizó una metodología cuantitativa los resultados obtenidos en este estudio indican que los estudiantes, cuando tienen una formación financiera más amplia, son capaces de tomar decisiones económicas responsables y planificar mejor sus recursos esto llega a la conclusión que la educación financiera es una herramienta crucial para el fortalecimiento económico de los jóvenes

Moya (2022) realizó un estudio en Ecuador que indica de qué manera la actitud financiera, considerada como un conocimiento importante tanto emocional como mental, tiene un impacto directo en la habilidad de los jóvenes para mejorar sus finanzas personales en lo que está relacionado con el ahorro y la planificación lo que demuestra como su objetivo fue indicar de qué forma esta postura financiera afecta la administración personal del dinero para esta investigación se utilizó el método cuantitativa los resultados mostraron que los jóvenes con un mayor conocimiento como emocional tanto emocional o mental tiene una ventaja sobre lo que les faltan en conclusión el análisis reveló que una actitud financiera apropiada es un indicador fundamental de una administración económica sana sin embargo, su fortalecimiento depende en gran parte de la educación financiera obtenida.

Enríquez Valarezo (2020) realizó el trabajo Ecuador reflejo la educación financiera como el conjunto de conocimiento y experiencia son importante para que los jóvenes tomen decisiones importantes sobre su dinero el estudio que su objetivo principal fue analizar el nivel de educación financiera presente en estudiantes de Quito, enfocándose

en conocimientos relacionados con el ahorro para este estudio se usó la metodología cuantitativa para la recolección de información esto dio como resultado una diferencias importantes entre los alumnos en cuanto al dominio de conceptos financieros básicos, lo cual demuestra que existen disparidades en su aplicación en el entorno educativo en conclusión que existe una diferencia entre el conocimientos financieros básicos, como se implementa en el ámbito educativo

El estudio realizado por Vergara (2024) en la provincia de Esmeraldas en la unidad educativa Sagrado Corazón que tuvo como objetivo analizar cómo las competencias contables financiera y tributaria se reflejan en los estudiantes del plantel educativo, esta investigación utilizó una metodología cuantitativa, la herramienta que utilizó fue la encuesta, los principales resultados fueron los resultados fueron que los estudiantes poseen un nivel de conocimiento mediano sobre asuntos contables al igual de su competencia financiera y un nivel bajo sobre asuntos tributarios por eso se llegó a la conclusión que los estudiantes bajo y esto puede causarles problemas cuando estén en contacto con el conocimiento financiero

1.2 Bases legales

El presente estudio sobre actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en adolescentes en la Unidad Educativa Fiscal Margarita Cortés se sustenta en un marco jurídico integral que reconoce el derecho fundamental a la educación, los derechos específicos de la juventud y la relevancia de la educación financiera como política pública prioritaria.

La Constitución de la República del Ecuador (2008) constituye el fundamento jurídico primario. El artículo 26 establece que "la educación es un derecho de las personas a lo largo de su vida y un deber ineludible e inexcusable del Estado. Constituye un área prioritaria de la política pública y de la inversión estatal" (Asamblea Nacional Constituyente, 2008, art. 26). El artículo 27 complementa esta base al establecer que "la educación se centrará en el ser humano y garantizará su desarrollo holístico", siendo "participativa, obligatoria, intercultural, democrática, incluyente y diversa, de calidad y calidez" (art. 27). En relación específica con los derechos de la juventud, el artículo 39

establece que "el Estado garantizará los derechos de las jóvenes y los jóvenes", promoviendo "su efectiva participación en todos los ámbitos" (art. 39).

La Ley Orgánica de Educación Intercultural (LOEI), promulgada en 2011, constituye el instrumento legal fundamental que regula el sistema educativo ecuatoriano. Esta ley establece que "rige para todo el territorio nacional y garantiza el derecho a la educación para todos y todas a lo largo de toda la vida" (Asamblea Nacional del Ecuador, 2011, art. 1), proporcionando el marco regulatorio para la implementación de competencias de educación financiera en el currículo nacional

Código Orgánico Monetario y Financiero (2014) Art. 16.- Propuestas a la Junta. Los organismos de control, el Banco Central del Ecuador y la Corporación de Seguro de Depósitos, Fondo de Liquidez y Fondo de Seguros Privados, en el ámbito de sus respectivas competencias, podrán preparar y proponer a la Junta o a pedido de ésta, planes, estudios, análisis, informes y propuestas de políticas y regulaciones.

Código de Derechos del Usuario Financiero el artículo 52 de la Constitución de la República del Ecuador establece que las personas tienen derecho a disponer de bienes y servicios de óptima calidad y a elegirlos con libertad, así como a una información precisa y no engañosa sobre su contenido y características;

Acuerdo Interinstitucional N° MINEDUC-CES-SENESCYT-2023-001 Que el artículo 343 ibidem ordena: "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. El Sistema Nacional de Educación integrará una visión intercultural acorde con la diversidad geográfica, cultural y lingüística del país, y el respeto a los derechos de las comunidades, pueblos y nacionalidades";

CAPÍTULO II. Metodología

2.1 Delimitación espacio-temporal

Este proyecto se llevó a cabo en la ciudad de Esmeraldas, específicamente la Unidad Educativa Margarita Cortés pertenece a la Zona 1 geográficamente. Está situada en la calle Pedro Vicente Maldonado Delgadillo y San José Obrero, y fue fundada el 21 de septiembre de 1967, fecha que marcó el inicio de su compromiso con la educación y el progreso de la comunidad escolar en esta localidad.

La misión de la Unidad Educativa Fiscal Margarita Cortés es formar profesionales competentes en diversas áreas técnicas, capaces de servir a la sociedad. Su enfoque es el desarrollo integral de sus estudiantes, incluyendo tanto su formación académica como su crecimiento personal y emocional.

Su visión se centra en ofrecer una educación plena y de calidad, buscando que el aprendizaje de sus estudiantes sea significativo y que su experiencia escolar sea feliz y enriquecedora. La institución está comprometida con el cambio de la sociedad, bajo una modalidad presencial que ofrece jornadas tanto matutinas como vespertinas.

La estructura organizacional del Consejo se compone de esta manera: el rector o director, quien lo preside y tiene voto dirimente; el vicerrector o subdirector; y tres vocales principales elegidos por la Junta General, con sus respectivos suplentes.

De igual forma, cuentan con un Comité Central de Padres de Familia organizado de este modo: se conforma por un presidente, un secretario, un tesorero y cuatro vocales, seleccionados de entre los presidentes de los comités de cada paralelo o curso.

En el Bachillerato Técnico, la institución ofrece varias figuras profesionales, cada una con sus materias específicas. Las opciones son: Comercialización y Ventas, Contabilidad, Informática, Gestión Administrativa y Ventas, e Información Turística. Además de estas especialidades, se imparten materias técnicas como Física, Química, Biología, Historia, Educación para la Ciudadanía, Filosofía, Lengua Extranjera, Lengua y Literatura, Matemáticas, Cultura Física, y Emprendimiento y Gestión Empresarial.

2.2 Enfoque de investigación

La presente investigación tuvo un enfoque cuantitativo, el cual implicó la recopilación de datos cuantificables mediante la aplicación de métodos y técnicas estandarizadas que ayudaran a obtener resultados objetivos, sobre la actitud hacia el ahorro y la planificación financiera en adolescentes .De acuerdo con Hernández Sampieri et al. (2022), el enfoque cuantitativo se fundamenta en la medición numérica de variables y en el análisis estadístico de los datos, lo que permite examinar los fenómenos de manera objetiva y sistemática.

2.3 Diseño

Se optó un diseño no experimental, debido a que, no se manipularon las variables de estudio, que hacen relación a las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en adolescentes, se planean recolectar los datos necesarios para comprender y describir el fenómeno observado sin intervenir en su entorno

Como señala Barrantes-Elizondo (2022) la investigación no experimental es crucial cuando no es posible, modificar o manipular las variables, descubiertas permitiendo realizar un estudio sin intervención este enfoque se utilizar para describir relaciones, comparar grupos o explorar situaciones existentes sin intervención

El método que se aplicó en la investigación fue el deductivo, dado que, se fue de lo global a lo específico, esto quiere decir que, se buscara brindar una comprensión objetiva sobre las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en adolescentes, que tienen los estudiantes de bachillerato, emitiendo conclusiones específicas en relación a las variables del estudio

2.4 Operacionalización de variables

Tabla 1 -Matriz de Operacionalización de Variable

VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICION	TECNICA	INSTRUMENTO
Actitud de Ahorro y Planificación financiera	El ahorro es importante para los estudiantes por ellos no saben manejar bien e dinerito y decides no gastártelo todo es como si guardaras una partecita para después, pensando en algo que quieres lograr más adelante o por si acaso surge un imprevisto (Repositorio Institucional UCA,	Se observará a través de las respuestas del alumnado de bachillerato a un cuestionario que mide conocimientos financieros, hábitos de ahorros y actitudes	Conocimiento o financiero Hábitos financieros	<ul style="list-style-type: none"> • Conocimiento sobre ahorro. • Conocimiento sobre presupuesto personal. • Comprensión de metas financieras • Frecuencias con la que ahorra, método que utiliza para ahorrar. • Uso del dinero recibido. • Planificación de gastos 	Escala de Likert Escala de Likert	Encuesta	Cuestionario Cuestionario

s.f.).	personales frente al dinero	Valores y actitudes financieras	<ul style="list-style-type: none"> • Percepción sobre la responsabilidad y previsión. • Influencia de valores como honestidad y solidaridad en decisiones financieras. • Relación entre formación católica y uso del dinero. 	Escala de Likert	Cuestionario
--------	--------------------------------	---------------------------------------	---	------------------	--------------

2.5 Población/muestra

Los estudiantes que formaron parte de la investigación fueron 202 que estudian en el Unidad Educativa Fiscal Margarita Cortés al ser una población pequeña no se tomara una muestra debido a que se utilizara a todos para realizar las encuestas se muestra en la Tabla 2

Tabla 2: Distribución de estudiantes de bachillerato por género

NIVEL	Hombre	Mujer	Total
Bachillerato	65	137	202
TOTAL	65	137	202

Para seleccionar la muestra se tomó en cuenta la población estudiantil previamente definida de la Unidad Educativa Margarita Cortez el muestreo no probabilístico de tipo intencional es un método deliberado donde el investigador escoge a los participantes (Tajik, Golzar & Noor, 2025) la muestra estuvo conformada por 86 estudiantes de tercer año de bachillerato 29 hombres y 57 mujeres perteneciente a la jornada matutina

Tabla 3. Distribución de la muestra por niveles

NIVEL	ESTUDIANTES		TOTAL
	Hombres	Mujeres	
Bachillerato	29	57	86
TOTAL	29	57	86

2.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

En el presente trabajo se utilizó la técnica de encuesta, la cual se aplicada a los estudiantes

de los diferentes niveles de bachillerato de la Unidad Educativa Margarita Cortés ya que esta investigación tendría un enfoque cuantitativo.

El instrumento que se utilizó en este estudio 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), ajustando los ítems a la realidad local de los estudiantes de bachillerato del cantón Esmeraldas. 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 realizará mediante una escala de Likert, utilizando indicadores que permitirán medir el grado de conocimiento, frecuencia, agilidad y nivel de satisfacción de los estudiantes en relación con su educación financiera.

2.7 Procedimientos de análisis de datos

Para llevar a cabo la investigación se realizaron los siguientes procedimientos:

1. Se buscó se buscó información relacionado con el tema para así poder tener una base para poder manejar el tema
2. Se buscó investigaciones o artículos relacionadas con el tema de la planificación para así poder realizar la introducción de nuestra investigación de la la misma manera se leyeron artículo tesis o investigaciones para después poder realizar el marco teórico el cual se dividió en tres fases base teórica antecedentes y marco legal
3. Después se realizó la metodología de investigación un paso muy importante para poder determinar la manera que se abordará la investigación y cómo se tendrán que obtener los resultados una vez obtenido esta información y en base a los objetivos planteados se establecerá el enfoque y el alcance el método y el tipo de investigación y a su vez que se describe la población y la manera de seleccionar la una muestra
4. Se creó se creó la herramienta que sería una encuesta que estaba conformada por preguntas múltiples relacionada con el tema de la planificación financiera y el ahorro que nos ayudará a recolectar la información.

5. El proceso de recolección de información se realizó de una forma clara y consista y una vez obtenida la información pasamos al paso de organizar los resultados mediante gráficos o tablas para lo cual utilizamos el programa de Excel.

CAPÍTULO III. Resultados y discusión

En este apartado se exponen los resultados obtenidos mediante la recopilación de información a través de la encuesta aplicada a los estudiantes de Tercero de Bachillerato de la Unidad Educativa Margarita Cortés. Los hallazgos están relacionados con los objetivos específicos previamente establecidos sobre la planificación financiera y el ahorro

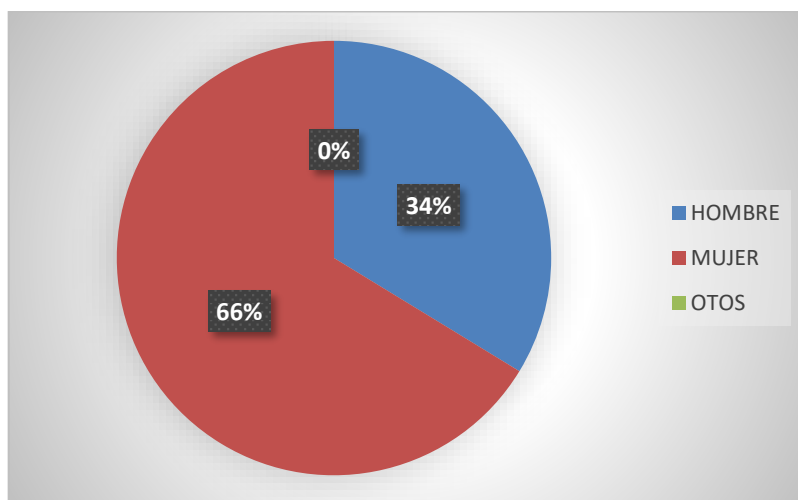
3.1 Presentación de datos

En esta sección se describen los datos que están relacionados al alumnado que participó en esta encuesta en la Unidad Educativa Fiscal Margarita Cortés, a continuación, se presentan los datos demográficos de los encuestados:

Como primer indicador se presenta la variable género. De un total de 86 estudiantes, se observa una distribución mayoritaria a favor de las mujeres con un porcentaje del 66% y comparación de los hombres con un 34% y no se registró otros con un 0% como nos indica la Figura 1.

Figura 1

Género de encuestados



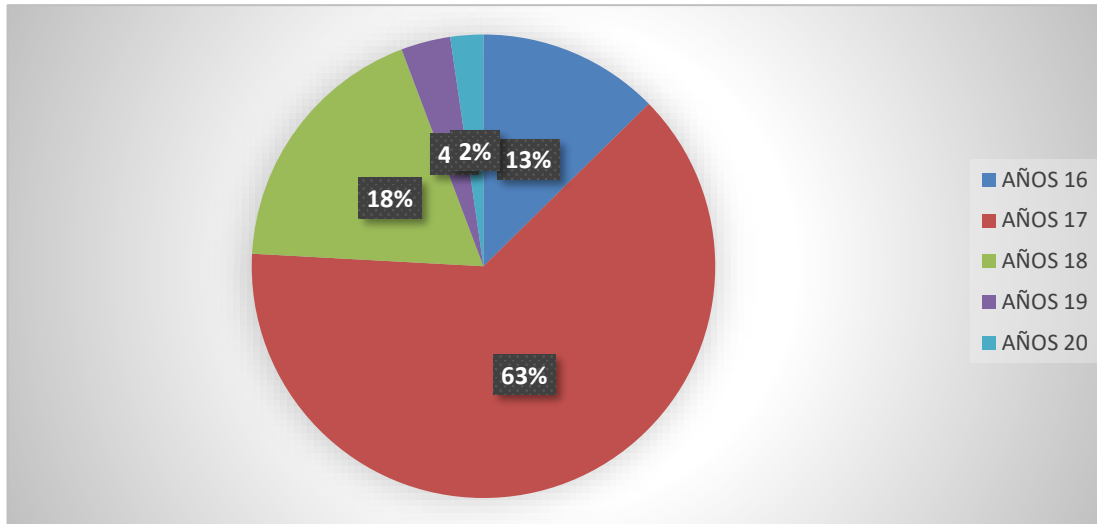
Nota: Información obtenida de la encuesta a estudiantes de bachillerato UEFMC

En cuanto a la edad de los estudiantes encuestados un 63% de los estudiantes tienen 17 años seguidos por el grupo de edad de 18 años que refleja el 18%, en el tercer grupo tenemos a los de 16 años que representan el 13%, los de 19 años que solo representan el

4% y por último a los de 20 años que representan el 2% como nos indica la figura 2.

Figura 2

Edad de encuestados

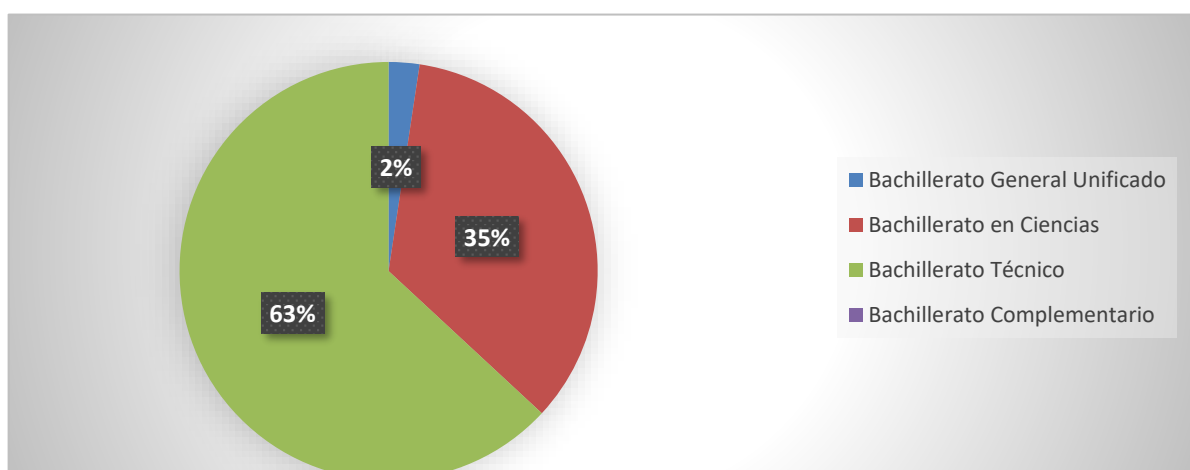


Nota: Información obtenida de la encuesta a estudiantes de bachillerato de la UEMC

En cuanto al tipo de bachillerato que siguen los estudiantes encuestados el 63% corresponde al Bachillerato Técnico y el otro 35% al Bachillerato Ciencia y el Bachillerato General Unificado con un 2% sin ningún estudiante del Bachillerato Complementario, ver figura 3.

Figura 3

Tipo de bachillerato de estudio que aplica

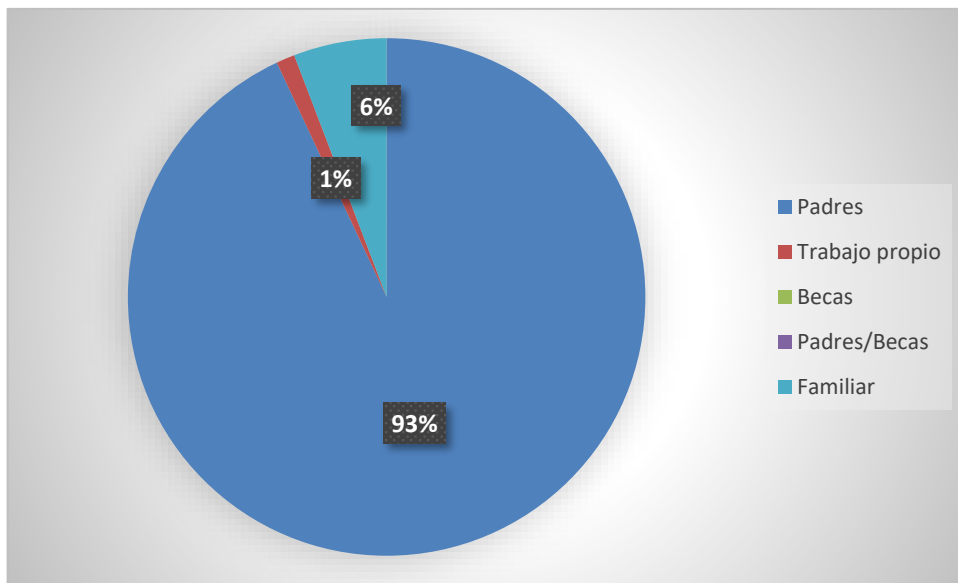


Nota: Información obtenida de la encuesta a estudiantes de bachillerato de la UEFMC

Por último, en cuanto a quién financia los estudios de los alumnos encuestados, la mayoría indicó que son sus padres representando el 93% a su vez el 6% representan a los familiares y tan solo el 1% representan a los estudiantes que financian sus estudios por su trabajo propio como podemos ver figura 4.

Figura 4

Financiamiento de los alumnos en sus estudios.



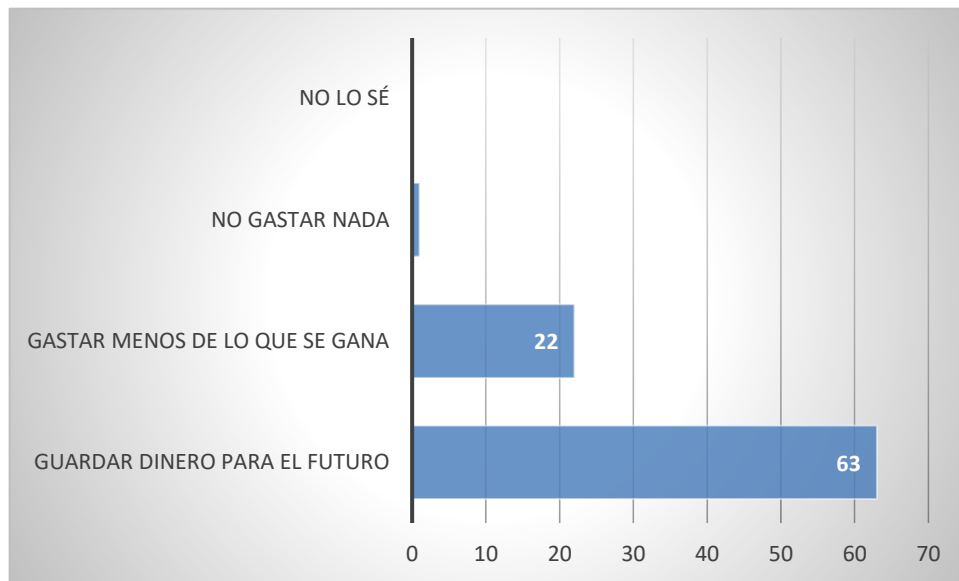
Nota: Información obtenida de la encuesta a estudiantes de bachillerato de la UEFMC

2.7.1 Identificación el nivel ¿de conocimiento que tienen los adolescentes del de la Unidad Educativa fiscal Margarita Cortés sobre conceptos

Del total de estudiantes encuestados, la mayoría con un 63% si tienen el concepto de guardar dinero para el futuro asumes que el 22% gastar menos de lo que se gana y solo el 1% representa el que no tiene el concepto del ahorro esto indica que la gran mayoría de estos estudiantes si tienen una idea de los que significa el ahorro como podemos ver en la figura 5.

Figura 5

Concepto de ahorro en estudiante

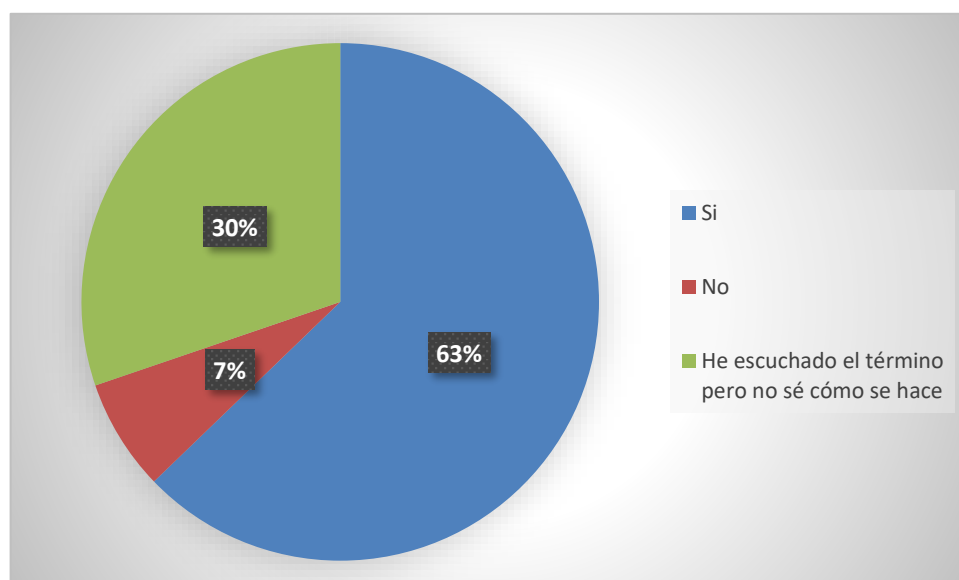


Nota: Información obtenida de la encuesta a estudiantes de bachillerato de la UEFMC

En relación con el conocimiento que poseen los estudiantes sobre el presupuesto personal, los resultados indican que con un porcentaje del 63% los estudiantes sí tienen estos conocimientos a su vez le siguen con un porcentaje del 30% aquellas personas que han escuchado este término pero que no tienen los conocimientos para hacerlo y con un 7% son los que no han escuchado y no tienen este conocimiento para realizar el presupuesto como podemos ver en la figura 6.

Figura 6

Conocimiento de los que es un presupuesto

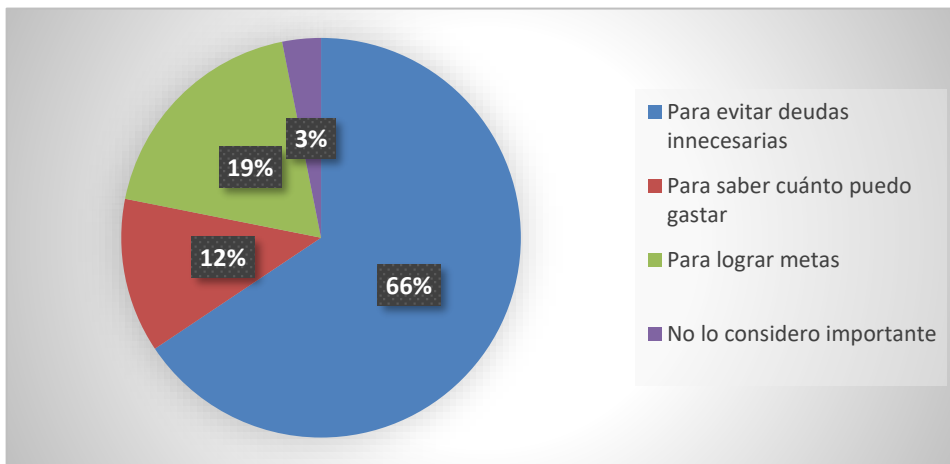


Nota: Información obtenida de la encuesta a estudiantes de bachillerato de la UEFMC

En cuanto a la percepción de los estudiantes sobre la utilidad de planificar los gastos, podemos ver que el 66% hacen esto para evitar deudas innecesarias a su vez que le sigue el 12% que lo hacen para saber cuándo se puede gastar y solo el 19% utiliza esto para lograr metas financieras, aunque hay un 3% que no considera importante la planificación de sus gastos ver figura 7.

Figura 7

Planificación de sus gastos



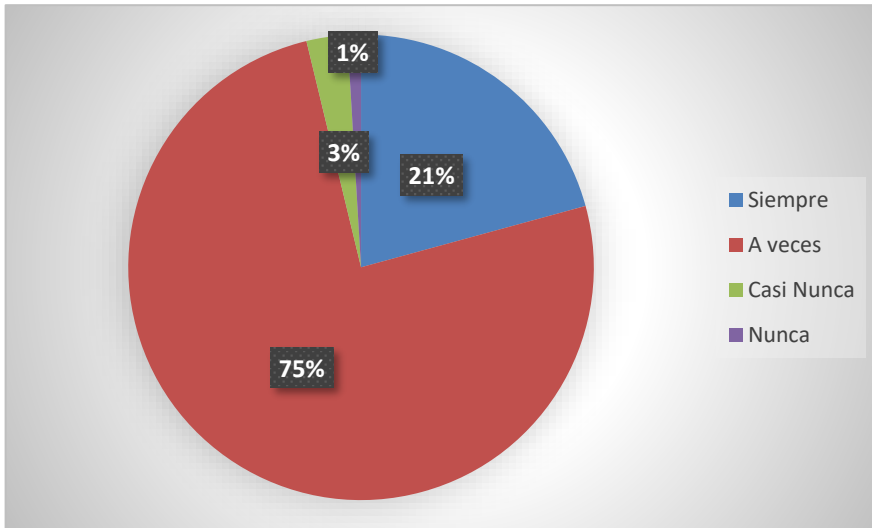
Nota: Información obtenida de la encuesta a estudiantes de bachillerato de la UEFMC

2.7.3 Determinación de los hábitos de ahorro y comportamiento financiero que practican los estudiantes del tercero de bachillerato de la Unidad Educativa Margarita Cortés, en su vida cotidiana.

En relación con la frecuencia con la que los estudiantes ahorran parte de su dinero, los resultados muestran el solo de 75% de los estudiantes solamente ahorran tu dinero a veces a su vez que el 21% de los estudiantes siempre ahorran su dinero en comparación el 3% de los estudiantes casi nunca ahorran su dinero y el 1% nunca lo ahorra esto demuestra que hay una mayoría de los estudiantes sí le da importancia al ahorro de su dinero como podemos ver en la figura 8

Figura 8

Frecuencia con la que ahorran el dinero los estudiantes

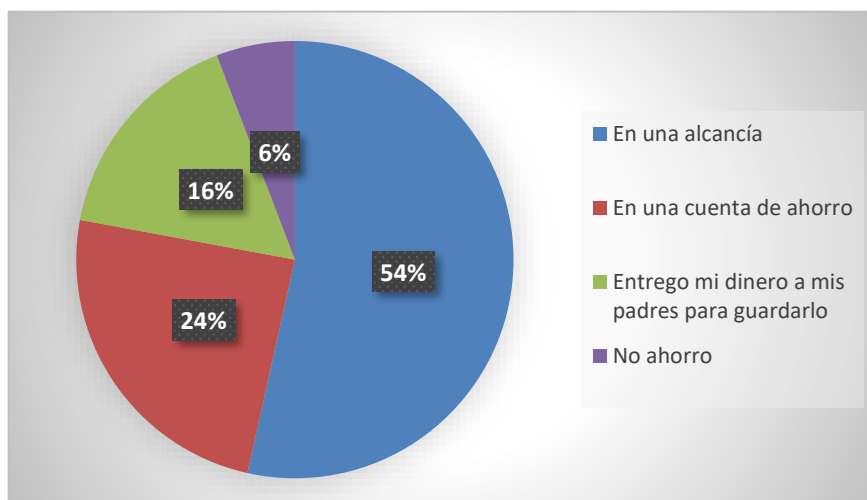


Nota: Información obtenida de la encuesta a estudiantes de bachillerato de la UEFMC

En cuanto a las formas en las que los estudiantes ahorran su dinero, los resultados muestran que el 54% de los estudiantes ahorran su dinero en una alcancía a su vez que el 24% sí posee una cuenta de ahorro a donde guardarlo y que el 16% lo entrega al cuidado de sus padres y que el solo el 6% no ahorra su dinero de ninguna manera ante antes dicha como podemos ver en la figura 9.

Figura 9

Forma en la que los estudiantes ahorran el dinero.

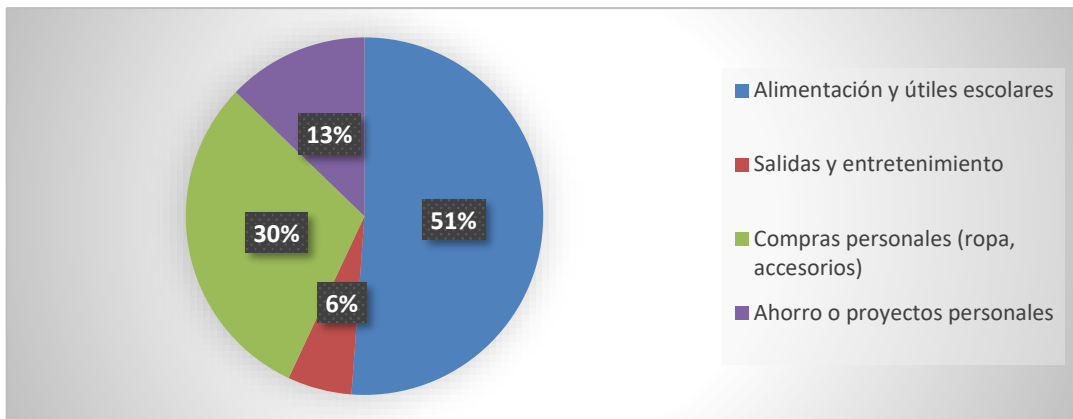


Nota: Información obtenida de la encuesta a estudiantes de bachillerato del colegio Margarita Cortez

En cuanto en que suelen gastar el dinero los estudiantes respondieron, ver que el 51% de los estudiantes gastan su dinero en alimentación y útiles escolares para sus estudios siguiéndolo el 30% de los estudiantes que gasta su dinero en compra personales como ropa o accesorios, a su vez que el 13% ahorra su dinero o lo usa en proyectos personales y que él solo el 6% lo usa para el entretenimiento, como podemos ver en la figura 10.

Figura 10

En que gastan los estudiantes el dinero

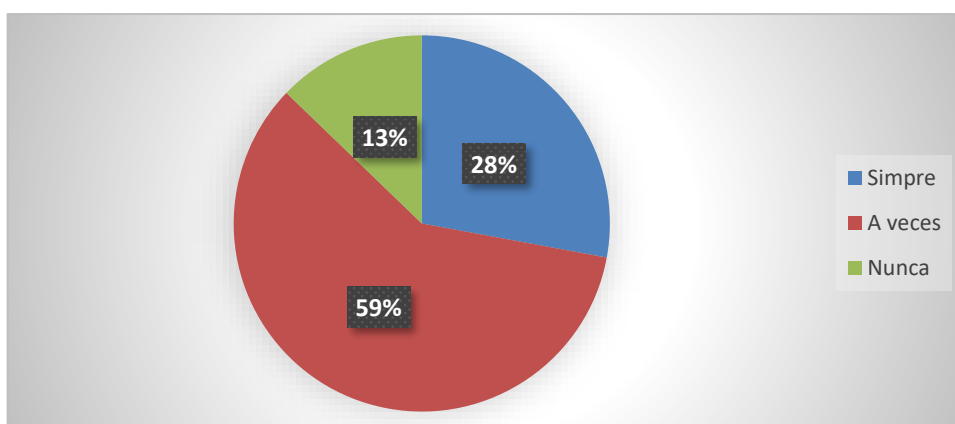


Nota: Información obtenida de la encuesta a estudiantes de bachillerato de la UEFMC

En relación con la planificación del gasto, los resultados muestran que 59% de los estudiantes a veces realizan una planificación de sus gastos a su vez que el 28% de los estudiantes siempre la realizan y que él solo el 13% de ellos no realiza una planificación de gastos sobre su dinero como podemos, ver figura 11.

Figura 11

Planificación de gastos de los estudiantes.



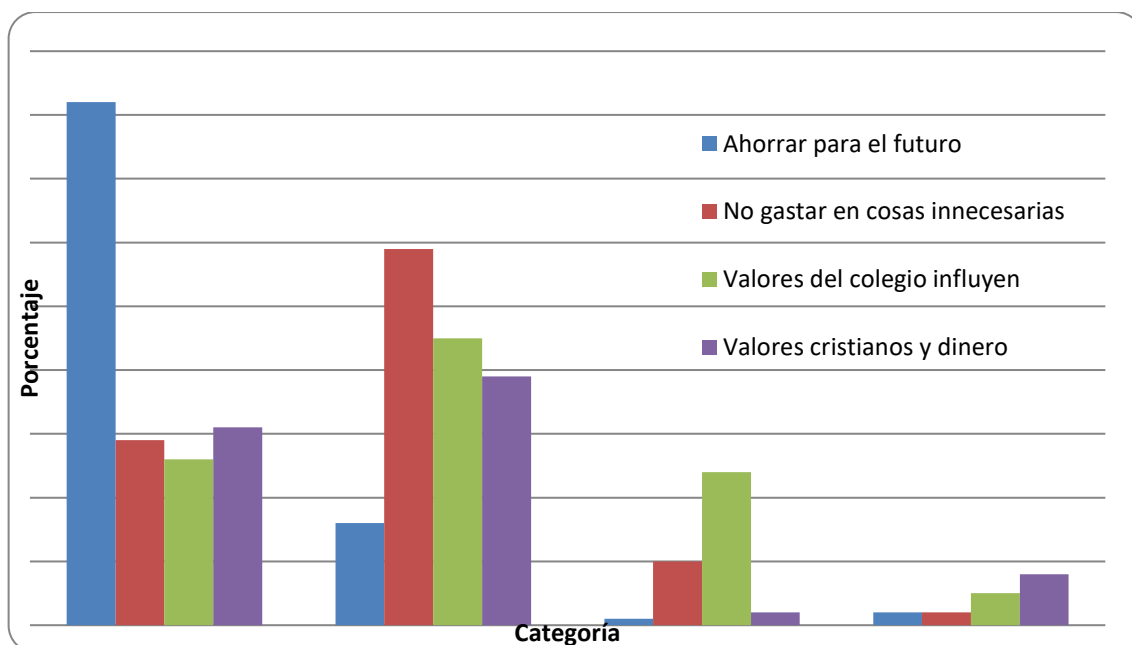
Nota: Información obtenida de la encuesta a estudiantes de bachillerato de la UEFMC

2.7.4 Descripción de la influencia de los valores promovidos por la formación católica en la actitud de los adolescentes frente al ahorro y la planificación financiera

Al analizar las actitudes y valores financieros de los estudiantes se observa que la mayoría mantiene una postura positiva hacia la responsabilidad económica. Porque podemos ver que la gran mayoría de los estudiantes están totalmente de acuerdo con la interrogante de ahorrar para el futuro y que solo el 16% está de acuerdo esto refleja que el ahorro para los estudiantes es muy importante y solo un porcentaje mínimo expresó un desacuerdo y respecto al esfuerzo por no gastar dinero en cosas innecesarias los resultados también son positivos porque esto del 29% de los estudiantes seleccionó estar totalmente de acuerdo en comparación con el 59% de los estudiantes que indico estar en contra de en contra de esto y a lo último se indica que hay una pequeña dificultad para que evitar que los estudiantes gasten de manera innecesaria porque el 10% está en desacuerdo y solamente el 2% está total en 2% él está en acuerdo como podemos ver figura 12.

Figura 12:

Valores y actitudes financiera



Nota: Información obtenida de la encuesta a estudiantes de bachillerato de la UEFMC

2.8 Discusión

Este estudio se realizó con la finalidad de análisis las actitudes del ahorro y la planificación financiera en los estudiantes de tercer bachillerato de la Unidad Educativa Margarita Cortés.

Al revisar el perfil demográfico, salta a la vista que la mayoría son mujeres y que casi todos rondan los 17 años, algo totalmente lógico para el último tramo del bachillerato. En general, los datos muestran un grupo que ha avanzado por el sistema escolar de forma regular. Sin embargo, no se pueden ignorar los casos de estudiantes con edades mayores al promedio. Este desfase suele ser el reflejo de historias personales más complejas, como pausas en los estudios o dificultades económicas y familiares como indica Enríquez Valarezo (2020) el entorno en el que vive el estudiante es determinante, pues las condiciones sociales no solo afectan su trayectoria académica, sino también su desarrollo financiero. Esto resalta el siguiente interrogante ¿Son factores personales, sociales o económicos los que terminan estirando su paso por las aulas más de lo previsto?

Si hablamos de cómo se financian los estudios, lo más común es que los jóvenes dependan totalmente de sus padres o familiares. Es lo normal a esta edad, pero esa misma seguridad económica tiene un les quita la oportunidad de enfrentarse a la realidad de administrar su propio dinero. Como bien indica Proaño (2021), quienes tienen un contacto más directo con la gestión de recursos suelen desarrollar hábitos de ahorro mucho más sólidos. En este punto, la familia se vuelve una pieza clave, ya que, según Vargas (2021), el entorno del hogar es el que realmente moldea la forma en que un adolescente entiende la planificación y el ahorro. Debido a esto surgen el siguiente interrogante ¿Qué hábitos o prácticas familiares son los que realmente logran sembrar esa cultura del ahorro en los hijos?

Al evaluar qué tanto saben de finanzas, se nota que la mayoría maneja bien los conceptos elementales, como el ahorro o la utilidad de un presupuesto. Esto encaja con lo que sostiene Vergara (2024), quien describe este nivel de conocimiento en los estudiantes como aceptable o medio. El problema de fondo es que saber no significa como poder hacer. Existe una brecha entre la teoría y la práctica, que Rincón (2021) ya había detectado

al observar que tener una actitud positiva hacia el ahorro no garantiza, una correcta implementación. Debido a esto surgen el siguiente interrogante ¿Qué tipo de estrategia se necesitan para que los estudiantes dejen de ver las finanzas como un concepto escolar y empiecen a aplicarlas al manejo de su dinero?

Pasa algo muy parecido con la planificación, aunque los chicos admiten que organizar el dinero es clave para no terminar endeudados, la realidad es que muy pocos lo aplican. Como bien apunta Mamani (2020), la educación financiera es un gran motor para el ahorro, pero de nada sirve sin la disciplina necesaria para que se vuelva un hábito de verdad. El reto es lograr que los jóvenes pueden realizar una buena planificación como indica Valdivia Valdivia (2021) subraya que la planificación solo cobra fuerza cuando el estudiante empieza a preocuparse por su estabilidad económica a largo plazo. Debido a esto surgen el siguiente interrogante ¿Cómo podemos que los estudiantes puedan crear y mantener una planificación sobre sus gastos?

Por otro lado, llama la atención que los estudiantes prefieran métodos informales, como la alcancía, por encima de cualquier servicio bancario. Esta falta de contacto temprano con el sistema financiero formal puede ser un obstáculo a largo plazo, ya que limita su habilidad para manejar herramientas bancarias reales en el futuro. Es aquí donde la educación financiera cobra todo su sentido como bien afirma Palacios (2023), este tipo de formación es la base para desarrollar competencias que no solo permitan tomar decisiones económicas responsables, sino que terminen mejorando la calidad de vida de los jóvenes. Debido a esto surgen el siguiente interrogante ¿Cómo podemos hacer que los estudiantes utilicen las entidades bancarias para ahorra su dinero?

Si miramos en qué gastan los jóvenes su dinero, la prioridad está clara. El presupuesto se va casi siempre en necesidades del día a día o materiales escolares, dejando el ahorro a largo plazo en un plano muy secundario. Esta tendencia a enfocarse en el presente es algo que Morales (2021) ya había notado según su investigación, aunque un estudiante sepa de finanzas, sus decisiones suelen estar muy condicionadas por lo que necesita en el momento. Al final, todo depende de cómo se moldee esa mentalidad como bien señala Moya (2022), la actitud frente al dinero es la que dicta cómo se administra, pero esa actitud solo se fortalece si hay una educación sólida que la respalde. Debido a esto surgen

el siguiente interrogante ¿Qué tipo de actividades podrían ayudar a que los adolescentes dejen de ver el ahorro como algo lejano y empiecen a construir una visión financiera a largo plazo?

Finalmente, queda claro que la formación personal y los valores pesan mucho más de lo que parece; cuando un estudiante tiene una base ética sólida, su actitud hacia el dinero tiende a ser más responsable. Esto nos lleva de nuevo a lo que sostiene Moya (2022) tener la actitud correcta es, quizás, el mejor indicador de que alguien podrá llevar una vida económica saludable por eso que se cierra con la siguiente interrogante ¿Qué podemos hacer para reforzar estos valores en los estudiantes?

CAPÍTULO IV. Conclusiones y recomendaciones.

3.1 Conclusiones

Con los resultados obtenidos se puede llegar a las siguientes conclusiones sobre el tema de la planificación financiera y el ahorro en los estudiantes de tercer año de bachillerato de la Unidad Educativa Margarita Cortés:

- Se pudo verificar que los estudiantes tienen un nivel medio en conocimientos sobre la planificación y el ahorro debido a que tienen el conocimiento, pero les cuesta llevarlos a la práctica. Esto se nota sobre todo cuando intentan armar un presupuesto o cuando el método de ahorro de su dinero es en la alcancía en vez de en una entidad bancaria. Al final, lo que falta no es más información, sino la capacidad de aplicar lo que saben a su propia realidad financiera.
- Los estudiantes tienen una base estándar en los conocimientos de ahorro y comportamiento financieros debido a que se refleja métodos sencillos al momento de ahorrar su dinero como podemos ver que en la mayoría de ellos utiliza alcancías para realizar el ahorro y una pequeña parte utiliza las entidades bancarias en cambio en el comportamiento financiero, aunque tienen una idea clara les cuesta un poco ponerlo en práctica.
- Aunque no es una entidad católica podemos concluir que esta unidad educativa promueve algunos valores que están relacionados con una buena actitud financiera que son piezas fundamentales para que los estudiantes puedan poseer una buena mentalidad financiera para enfrentar los desafíos de la edad adulta

3.2 Recomendaciones

Con base a las conclusiones obtenidas se realizan las siguientes recomendaciones

- Generar convenios con Universidades o instituciones financiera para implementar talleres prácticos de educación financiera donde los estudiantes elaboren presupuestos reales ajustados a su contexto personal, gestionen gastos semanales y aprendan a utilizar herramientas como hojas de cálculo o aplicaciones móviles para registrar ingresos y egresos. Esta metodología de “aprender haciendo” les permitirá transformar su conocimiento teórico en habilidades prácticas aplicables a su vida cotidiana.
- Fomentar la vinculación con cooperativas y entidades bancarias locales para que los estudiantes puedan acceder a productos financieros juveniles, como cuentas de ahorro escolares o metas de ahorro supervisadas. De esta manera se promoverá el uso de mecanismos formales y seguros, favoreciendo hábitos financieros más sólidos y coherentes con los conocimientos que ya poseen.
- Por ello se recomienda a la entidad educativa que realice conferencias y actividades recreativas con la finalidad que los estudiantes entiendan la importancia de tener buenos valores en el ámbito financiero

Referencias

- Ramírez Venegas, A. J., & Valdivia Valdivia, V. (2021). El papel de la educación financiera en el fomento del ahorro para el retiro en jóvenes mexicanos. *Contaduría y Administración*, 66(3).
- Rincón, G., & Sánchez, M. (2021). Actitudes y comportamiento financiero de adolescentes de educación secundaria en Colombia. *Revista de Educación y Desarrollo Social*, 15(1).
- Ticona, E., & Mamani, C. (2020). Educación financiera y comportamiento de ahorro en estudiantes de secundaria. *Revista de Investigación en Ciencias Sociales y Humanidades*, 8(1).
- Chica-Márquez, L. A., & Cifuentes-Ledesma, D. E. (2022). Investigación cuantitativa en ciencias sociales: Tipos y diseños. *Revista de Investigación en Ciencias Sociales y Jurídicas*, 4(2), 65–78.
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2020). *OECD/INFE 2020 international survey of adult financial literacy*. OECD Publishing.
- Ministerio de Educación del Ecuador. (2019). *Currículo de los niveles de educación obligatoria*. Ministerio de Educación.
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2022). *Condiciones de vida y situación socioeconómica de los hogares en el Ecuador*. INEC.
- Banco de Desarrollo de América Latina. (2021). *Educación financiera en América Latina: Retos y oportunidades*. CAF.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2023). The importance of financial literacy: Opening a new field. *Journal of Economic Perspectives*, 37(4), 137–154. <https://doi.org/10.1257/jep.37.4.137>
- Vergara Palomino, Y. M. (2024). Análisis de las competencias contables, financieras y tributarias en el alumnado de tercero de bachillerato ciencias y técnico del colegio “Sagrado Corazón” (Trabajo de integración curricular). Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Sede Esmeraldas.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. del P. (2022).

Metodología de la investigación (7.^a ed.). McGraw-Hill.

- Salazar, L., & Velasteguí, M. (2023). Conocimientos y hábitos financieros en adolescentes de una institución educativa en Quito, Ecuador. *Revista Ciencia Digital*, 7(2).
- Pérez Salazar, M. E., & Salazar Salazar, M. J. (2022). Educación financiera y su influencia en la planificación financiera personal. *Revista Ciencia Digital*, 6(4).
- Rodríguez-Pardo, G., & Vargas-Díaz, J. C. (2021). Factores determinantes del comportamiento de ahorro en personas jóvenes. *Revista de Ciencias Económicas*, 39(2).
- Mora Ortiz, C. A., & Enríquez Valarezo, P. F. (2020). Educación financiera en estudiantes de bachillerato de instituciones educativas públicas del Distrito Metropolitano de Quito [Tesis de grado, Universidad Central del Ecuador]. Repositorio Digital UCE.
- Caiza-Quispe, M. E., & Moya-Espinoza, J. I. (2022). Actitud financiera y su influencia en la gestión financiera personal en jóvenes ecuatorianos. *Revista Ciencia Digital*, 6(2).
- Escobar De la Cuadra, Y. M., Medina Hinojosa, D., Enríquez Loaiza, G. D., & Andocilla-Cabrera, J. (2024). Educación financiera de jóvenes y adultos y su impacto en la toma de decisiones: Una aproximación teórica. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(6), 1280–1293.

Anexos

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 bachillerado de estudio que aplica

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

1.4. ¿Quién financia sus estudios?

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

ENCUESTA

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"/>

TESIS INTEGRACIÓN CURRICULAR LUIS AMADO

INFORME DE ORIGINALIDAD

6%

INDICE DE SIMILITUD

6%

FUENTES DE INTERNET

5%

PUBLICACIONES

%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

core.ac.uk

Fuente de Internet

4%

2

repositorio.puce.edu.ec

Fuente de Internet

1%

3

www.superbancos.gob.ec

Fuente de Internet

1%

4

es.scribd.com

Fuente de Internet

<1%

5

Hanif Athar Yuana Putra, Bayu Waspodo.
"EVALUASI USABILITY WEBSITE MATAJARI
MENGGUNAKAN COGNITIF

<1%
