



CARRERA: Contabilidad y Auditoría.

TITULO:

Actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en adolescentes de la
Unidad Educativa Fiscal Atacames.

TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

PROYECTO DE DISERTACIÓN

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: Financiera

PREVIO A LA OBTENCIÓN DE TÍTULO DE: Licenciada en
Contabilidad y Auditoría

AUTOR/A:Anayely Janeth Correa García.

ASESORA: Dra. TAHIMI ACHILIE VALENCIA PhD.

ESMERALDAS ,ENERO 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
Asesora de tesis

.....

Mgt Orlin Álava Chila
Lector

.....

Mgt. Cristina Cervantes Intriago
Lectora

.....

Mgt Orlin Álava Chila
Coordinador

AUTORÍA

Yo, Anayely Janeth Correa García , portadora de la cédula de identidad No. 085050086-9 manifiesto que los resultados presentados en trabajo de integración curricular, previo a la obtención del título de “Licenciada en Contabilidad y Auditoría” es realizado por mi propio esfuerzo siendo original y legitimo . Declarando con honestidad y ética que todo el contenido plasmado de mi estudio de investigación que se rige de este trabajo es de mi única y exclusiva responsabilidad.

.....

Anayely Janeth Correa García

C.I. 085050086-9

CERTIFICACIÓN

PhD. Tahimi Achilie Valencia, docente investigador de la PUCE Sede Esmeraldas, certifica que: El trabajo de integración curricular realizado por Anayely Janeth Correa Garcia , bajo el título “Actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en adolescentes de la Unidad Educativa Fiscal Atacames.”, reúne los requisitos de calidad, originalidad y presentación exigibles a una investigación científica y que han sido incorporadas al documento final las sugerencias realizadas, en consecuencia, está en condiciones de ser sometido a la valoración del Tribunal encargado de juzgarla. Y para que conste a los efectos oportunos, firma la presente en Esmeraldas, mes año.

.....

Dra Tahimi Achilie Valencia PhD

Asesora

DEDICATORIA

A Dios por cada una de sus bendiciones, por el conocimiento, la inteligencia y la sabiduría que me ha concedido en cada etapa de mi vida. Ha sido mi guía, fortaleza y fuente de inspiración en el camino, iluminando mis pasos y dándome la claridad necesaria para continuar creciendo en mis estudios y alcanzar mis metas con esfuerzo y dedicación.

A mis padres, Roger Correa y Norma García, por su amor, paciencia y respaldo constante. Gracias por cada sacrificio, por creer en mí y por motivarme a seguir adelante incluso en los momentos más difíciles. De todo corazón, gracias por ser mi inspiración y enseñarme que la perseverancia, el respeto y la humildad son los valores que conducen al verdadero éxito. Me siento profundamente bendecida por tenerlos como mis padres.

A mi hermana Keiris Correa y a Lunita, por ser mi otra mitad, por acompañarme siempre con cariño y alegría, y por celebrar conmigo cada logro alcanzado a lo largo de este proceso académico.

A mis abuelos Santa Quiñónez y Agustín García, por su amor, sabiduría y por recordarme que todo esfuerzo tiene su recompensa

A mis familiares, a mi tía Mariela Martínez, por su presencia en los momentos difíciles, por su apoyo sincero y por alentarme a continuar con determinación y fe en mis metas.

Anayely Janeth Correa García

AGRADECIMIENTO

Con mucho orgullo y sinceridad a la Pontificia Universidad Católica del Ecuador - Sede Esmeraldas, por su compromiso con el desempeño académico y la cooperación constante hacia cada uno de sus estudiantes. Soy fiel testigo del gran trabajo que realizan los docentes de calidad que forman parte de esta institución, especialmente los de mi carrera, quienes nos ayudan no solo en el ámbito académico, sino también en lo personal, fortaleciendo nuestras actitudes y valores para llegar a ser excelentes profesionales.

A mi asesora, PhD. Tahimi Achilie Valencia, por su guía, sugerencias y criterios constructivos que realzaron este trabajo. Por sus valiosas contribuciones, observaciones y comentarios, que enriquecieron este proyecto. Gracias por ser una docente que imparte no solo conocimiento, sino también alegría, demostrando que siempre hay tiempo para todo cuando se trabaja con pasión y compromiso.

Al Mgt. Orlin Álava, por su dedicación y esfuerzo al contribuir en nuestra formación profesional y por demostrarnos que ser un buen profesor va más allá de impartir conocimientos: también implica motivar, inspirar y creer en el potencial de cada estudiante.

Al Mgt Hugo Ocampo, por ser mi guía en mi crecimiento como estudiante y persona, ayudándome a mejorar tanto en mi desempeño académico como en lo personal, especialmente en los momentos difíciles en los que su apoyo fue fundamental para continuar en esta hermosa carrera.

Al profesor Ángel Anchundia, por su constante apoyo, empatía y enseñanzas que me permitieron comprender

nuevos temas y fortalecer mis conocimientos, motivándome a seguir avanzando en mis estudios.

A cada uno de ustedes, gracias de corazón, por ser docentes de excelencia y profesionales ejemplares que han hecho de mi vida universitaria una etapa de aprendizaje, crecimiento, alegría y motivación hacia un futuro prometedor, tanto como estudiante como futura profesional.

TABLA DE CONTENIDO

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN.....	ii
AUTORÍA.....	iii
CERTIFICACIÓN	iv
DEDICATORIA.....	v
AGRADECIMIENTO	vi
CAPÍTULO I. Marco Teórico	4
1.1 Bases Teóricas	4
1.1.1 Educación Financiera En Adolescencia	4
1.1.2. Ahorro y planificación financiera personal	6
1.1.3. Actitudes financieras en adolescentes del bachillerato	8
1.2 Antecedentes	10
1.3 Bases Legales	11
CAPÍTULO II. Metodología	12
2.1 Delimitación espacio-Temporal	12
2.2 Enfoque de investigación.....	12
2.3 Diseño.....	13
2.5 Población /Muestra.....	15
2.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	16
2.7 Procedimientos de análisis de datos	17
CAPITULO III Resultados y Discusion.....	17
3.1. Presentación de Datos.....	17

3.1.1 Datos demográficos de los participantes.....	17
3.1.2. Conocimientos financieros.....	20
3.1.2.1 . Ahorro.....	20
3.1.2.2 Planificación de gastos	21
3.1.2.3 Presupuesto personal.....	21
3.1.3 Hábitos Financieros.....	22
3.1.3.1 Frecuencia al ahorrar.....	22
3.1.3.2 Forma de ahorrar	23
3.1.3.4 Hábitos de planificación de gastos.....	24
3.1.4 Valores y actitudes financiera	25
3.1.4.1 Importancia de actitud financiera para el ahorro.....	25
3.1.4.3 Valores en el manejo del dinero personal.....	26
3.1.4.4 Responsabilidad económica.....	27
3.2 Discusión	28
CAPITULO IV Conclusiones y Recomendaciones.....	30
4.1 Conclusiones	30
4.2 Recomendaciones	31
Referencias	32
ANEXOS	36
INSTRUMENTO	37

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 -Matriz de Operacionalización de Variable.....	14
Tabla 2 Población estudiantil	15
Tabla 3 Distribución de la muestra de los estudiantes de tercero de bachillerato	16
Tabla 4 Datos demográficos	19

ÍNDICE DE FIGURAS

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

Resumen

El objetivo principal de la presente investigación fue analizar las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en adolescentes que cursan el nivel de bachillerato en la Unidad Educativa Fiscal Atacames del cantón Esmeraldas. La metodología empleada tuvo un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental de tipo descriptivo y el uso del método deductivo. La población estuvo conformada por 232 estudiantes de tercero de bachillerato, de los cuales se seleccionó una muestra representativa de 213 estudiantes pertenecientes a las modalidades de ciencias y técnico, a quienes se aplicó una encuesta mediante un cuestionario estructurado con escala de Likert para medir conocimientos financieros, hábitos de ahorro y actitudes frente al dinero. Los resultados evidenciaron que los estudiantes presentan un nivel intermedio de conocimientos sobre ahorro y planificación financiera, mostrando una actitud positiva hacia la gestión responsable del dinero; sin embargo, se identificaron limitaciones en la organización, la constancia del ahorro y la aplicación práctica de conceptos financieros en la vida cotidiana. Se concluye que es fundamental fortalecer la educación financiera desde la adolescencia, integrándola al contexto escolar y formativo, con el propósito de desarrollar hábitos, valores y competencias que permitan a los jóvenes tomar decisiones financieras responsables y conscientes, contribuyendo a su bienestar personal, social y profesional a largo plazo.

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

Abstrac

The main objective of this research was to analyze attitudes toward saving and financial planning among adolescents enrolled in high school at Atacames School in the canton of Esmeraldas, considering the importance of financial education at a key stage of personal and academic development. The methodology adopted a quantitative approach, with a non-experimental descriptive design and the use of the deductive method; the population consisted of 232 third-year high school students, from which a representative sample of 213 students from the science and technical tracks was selected. A survey was applied using a structured questionnaire with a Likert scale to measure financial knowledge, saving habits, and attitudes toward money. The results showed that students present an intermediate level of knowledge regarding saving and financial planning, demonstrating a positive attitude toward responsible money management; however, limitations were identified in organization, consistency in saving, and the practical application of financial concepts in daily life. It is concluded that strengthening financial education from adolescence is essential by integrating it into the school and educational context, in order to develop habits, values, and competencies that enable young people to make responsible and conscious financial decisions, contributing to their personal, social, and professional well-being in the long term.

Keywords: Attitudes, savings, financial planning, financial education, high school students.

Introducción

La gestión responsable de los recursos financieros representa un desafío esencial para la sociedad moderna. La globalización, el consumo acelerado y el acceso a bienes y servicios han influido en el comportamiento social de los jóvenes, a tener hábitos financieros para crear un futuro, estable y consciente en sus financiamientos. En tal circunstancia, la planificación financiera es una herramienta fundamental no solo para los adultos, sino también para los jóvenes, permitiendo fomentar la estabilidad económica, tanto individual como colectiva, a largo plazo (Díaz et al., 2023).

Las finanzas personales están relacionadas con la habilidad de saber ahorrar y producir ingreso extra. Generando que las familias gestionen bien su dinero de manera efectiva, contribuyendo a incrementar las posibilidades de tener éxito en las actividades o emprendimientos que quieran manejar (Encalada et al., 2022).

Es un hecho evidente que la educación financiera personal debe comenzar en la adolescencia, ya que es una etapa donde los jóvenes forman hábitos, valores y actitudes que estarán encaminados al manejo adecuado del dinero y acciones que tomarán para su bienestar futuro.

De acuerdo a lo descrito previamente, resulta pertinente averiguar de qué manera los estudiantes de bachillerato de la provincia de Esmeraldas, específicamente de la Unidad Educativa Fiscal Atacames, se posicionan respecto a los conceptos de ahorro y educación financiera, considerando que esta institución promueve principios éticos y formativos que podrían influir en su actitud financiera.

Los adolescentes, al crecer en un entorno dinámico donde el consumo es promovido constantemente, se ven influenciados por hábitos económicos poco sostenibles. Frente a esta situación, se vuelve fundamental ofrecer una orientación adecuada que les permita desarrollar una visión crítica y responsable sobre la administración del dinero, guiándolos a adoptar hábitos del buen uso económico en su vida cotidiana (Espinoza et al., 2025). Esta condición plantea la necesidad urgente de formar una conciencia financiera desde edades tempranas principalmente en la adolescencia, por ser una etapa clave para la formación de valores, actitudes y comportamientos que recaerá en su bienestar futuro.

Las finanzas personales, se la puede definir, como la capacidad de saber ahorrar, gestionar el gasto y ganar ingresos adicionales, es significativa para obtener una estabilidad económica tanto individual como familiar pero en diversas instituciones educativas religiosas sus entornos educativos no se implementa la educación financiera de manera formal, representando una limitación en la formación integral de los estudiantes. Las personas que no tienen conocimientos básicos sobre finanzas les resulta difícil tomar decisiones acertadas respecto al manejo adecuado de su dinero. Además, los estudios muestran que los estudiantes de bachillerato que no recibieron educación financiera a edad temprana no gestionan bien su economía (Dare et al., 2020).

La planeación financiera dirigida a adolescentes puede ser limitada o poco integrada con otros aspectos formativos como la ética y educación social. Esta situación genera interrogantes del desarrollo de actitudes y conocimientos relacionados con el ahorro y planificación financiera personal. En estas circunstancias, surge la siguiente pregunta: ¿Cuáles son las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera que presentan los adolescentes de bachilleratos de la Unidad Educativa Fiscal Atacames del cantón Esmeraldas?

La investigación en curso se justifica por la creciente necesidad de fomentar una cultura financiera sólida desde la adolescencia, especialmente en formación académica. En la actualidad, los jóvenes están expuestos a múltiples decisiones económicas que requieren de conocimientos financieros adecuados para garantizar un futuro estable, digno y responsable.

Es significativo abordar la planeación financiera desde el contexto escolar, pues entre más conocimientos financieros tienen los alumnos, mejor uso y resultados en las finanzas obtendrán y no se les complicaría su gestión monetaria (Marbun et al., 2023).

Esta investigación será valiosa no solo para comprender la realidad financiera, sino también para proponer estrategias educativas que promuevan el control económico saludable desde etapas tempranas, que puedan adquirir conocimientos necesarios para su vida cotidiana.

La relevancia de este estudio radica en su potencial para generar un impacto positivo en la vida práctica de los jóvenes, al disponerles un conocimiento que los ayude a analizar,

comprender y tomar decisiones que sean beneficiosos en su economía. Contribuyéndoles a tener un conocimiento académico y social sobre la importancia de la planeación financiera, logrando que instituciones académicas implementen programas de formación financiera adaptado a la realidad. Esta investigación busca aportar y lograr la formación de ciudadanos más responsable, autónomos y preparados para enfrentar y adaptarse a cambios económicas en la sociedad actual.

De acuerdo a lo descrito anteriormente, el presente trabajo tiene como objetivo principal: Analizar las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en adolescentes que cursan el nivel de bachillerato en la Unidad Educativa Fiscal Atacames del cantón Esmeraldas. Para lograr este objetivo se plantearon algunos específicos como: Identificar el nivel de conocimiento que tienen los adolescentes sobre conceptos básicos de ahorro y planificación financiera , Determinar los hábitos de ahorro y comportamiento financiero que practican los estudiantes en su vida cotidiana y Describir la influencia de los valores promovidos por la formación católica en la actitud de los adolescentes frente al ahorro y la planificación financiera.

Por último, este trabajo de investigación quedó estructurado en cinco capítulos. El capítulo I está relacionado con el marco teórico, conformado por las bases teóricas, los antecedentes y el marco legal que fundamentan el estudio. El capítulo II , hace referencia a la metodología, donde se detalla la delimitación espaciotemporal, el enfoque investigativo, el diseño, la población y muestra, así como las técnicas e instrumentos utilizados para la recolección de datos y el procedimiento de análisis. El capítulo III se presentan los resultados obtenidos del; el cuarto capítulo IV se expone la discusión e interpretación de resultados, y finalmente, el capítulo V se recoge las conclusiones y recomendaciones mediante la información y hallazgos obtenidos.

CAPÍTULO I. Marco Teórico

1.1 Bases Teóricas

1.1.1 Educación Financiera En Adolescencia

La Educación Financiera es un proceso de instrucción orientado a lograr la comprensión de conceptos financieros básicos y al desarrollo de capacidades que facilitan el tomar decisiones informadas y reflexivas en el ámbito financiero. Por el motivo que, cuando los jóvenes llegan a asimilar el valor del dinero y a la vez aprenden a gestionarlo, estarán capacitados para emprender, elaborar soluciones para su entorno e involucrarse en proyectos social con resultados reales porque la educación cambia a las personas y todo su entorno (Achievement, 2025) .Por consiguiente Encalada et al.(2022) considera que la educación financiera es la capacidad de comprender y aplicar habilidades financieras, gestión de finanzas personales, desarrollo de presupuesto y ahorro. Permitiendo obtener una mejor toma de decisiones en el uso de los recursos financieros y ala planificación del futuro económico. Indicando que los jóvenes al tener un conocimiento financiera les ayuda a evaluar riesgos financieros, identificar oportunidades y tomas de decisiones económicas informadas, lo cual es crucial, para fomentar comportamientos económicos sostenibles y responsables (Mena, 2022). Cuando un joven aprende a presupuestar, invertir y planificar, gana más que conocimiento: gana libertad (Achievement, 2025)

La educación financiera impartida en los años escolares tiene un impacto positivo en los conocimientos y habilidades financieras de los alumnos, facilitándoles tomar decisiones financieras más informadas y efectivas en el futuro (Dare et al., 2020) . Por lo tanto, la importancia en la educación desde la adolescencia tiene que comenzar en el núcleo familiar de forma constante en los colegios, porque así se entiende y se aplica en la vida cotidiana (Rodríguez et al., 2023) ,porque al fortalecer el conocimiento financiero de los estudiantes de bachillerato contribuye al desarrollo integral promoviendo una cultura de responsabilidad económico (Espinoza et al., 2025). Por esta razón, es importante tener una educación financiera a temprana edad, para no perjudicar nuestras vidas al tener bajos conocimientos financieros, conlleva a tomar decisiones incorrectas en gestionar y administrar los ingresos, dando como resultados ir por fuentes de deudas informales que afectara más nuestra economía personal (Tene et al., 2023) .

El (Ministerio de Educación del Ecuador., 2024) Por medio del desarrollo de la inserción curricular de educación financiera en estudiantes de básicos y de bachillerato, con el objetivo de que tengan una preparación frente a los retos económicos que lleguen a tener

en su vida. Asimismo, el Banco Central del Ecuador (2021) inicio la estrategia Nacional de Inclusión Financiera para incentivar a la población de edades tempranas que lleven a cabo la formación de conocimientos financieros. Considerando necesario la implementación de programas educativos enfocados en la alfabetización financiera y la promoción de hábitos de ahorro entre los estudiantes es fundamental para fomentar una cultura económica sostenible y responsable (Espinoza et al., 2025).

A partir de esto ; Los valores promovidos desde la instituciones educativas son un pilar importante para el desarrollo de comportamientos financieros en los adolescentes, logrando que se incorporen prácticas que favorezcan la administración adecuada del dinero y el ahorro (León & Gutiérrez, 2025). Cabe señalar que, la educación financiera es el impulso del desarrollo económico y social, porque brinda una opción eficiente y de calidad de vida cuando se tomen decisiones financiera que sean adecuada, por lo tanto, la educación financiera y la gestión de las finanzas personales, son temas muy esenciales para la sociedad en general (Andocilla & Peñaherrera, 2020).

Según Bastidas et al. (2025) en el contexto ecuatoriano, la educación financiera es necesaria por el entorno socioeconómico y educativo del país, por la desigualdad y la baja calidad de educación y servicios financieros que hay, además mediante las reformas educativas que se han planteado para corregir esta deficiencia sigue siendo evidente que la educación financiera es muy frágil en el currículo nacional. Siendo específicos en las zonas rurales y olvidadas completando más la ayuda de esparcir conocimiento de educación financiera de manera recurrente y eficaz.

Según Cifuentes et al. (2025) menciona que en Ecuador la educación financiera ha sido fomentada especialmente por instituciones financieras y organismo de control como: Banco Central del Ecuador ,BanEcuador ,Banco del Pacífico y la corporación financiera Nacional , centrándose en adultos emprendedores y estudiantes de secundaria , lo cual es fundamental ,porque si los estudiantes entienden y aplican bien como gestionar su dinero , lograrán ser adultos con bases sólidas de como ahorrar o invertir ,llegando a generar un emprendimiento estable por todo su conocimiento obtenido.

Es comprensible captar como los adolescentes tienen que recibir una educación financiera que les permita manejar, comprender y desarrollar habilidades en su gestión de ingreso, ahorro e incluso gastos para no sobre endeudarse, pensando en su presente y futuro, por el hecho que, el dinero en nuestra vida siempre está vigente, tanto en nuestra vida cotidiana

o profesional y llegar a tener un conocimiento tan claro en base al financiamiento es una ventaja para los adolescentes. (Dare et al., 2024)

1.1.2. Ahorro y planificación financiera personal

El ahorro en el proceso de educación financiera es esencial y permite tener una buena planificación, organización, prevención y administrar bien el dinero de manera consciente y responsable. Por eso, es necesario inculcar este hábito desde temprana edad para que se desarrolle una cultura de previsión económica y tomas decisiones financieras en el futuro (Andocilla & Peñaherrera, 2020). En cambio, la planeación financiera es el procedimiento que define los objetivos financieros, donde se establece el presupuesto, control de ingresos y gastos, así como proveer el uso de los recursos disponibles, siendo clave para que los estudiantes puedan adquirir competencias para que sus decisiones sean acertadas en el manejo de sus finanzas (Molina et al., 2023).

Por el hecho que , la planeación financiera en los estudiantes es primordial , para que tengan responsabilidad de sus recursos económicos y toma de decisiones informadas, ya que tiene un impacto positivo en su vida financiera futura , al promover una comprensión detallada de los conceptos claves de finanzas, los jóvenes adolescentes contarán con las competencias necesarias para asumir desafíos económico en el trayecto de su vida , aportando así a una sociedad financiera , informada y saludable , la cual se debe aplicar para determinar cómo se va a desarrollar la economía en el diario vivir. Por lo tanto, tener una vida financiera y satisfactoria es el desafío que se deber tomar desde edades temprana, por eso, es relevante tener un presupuesto (Andocilla & Peñaherrera, 2020), ahorro, inversión y una planificación financiera, porque los retos financieros que hay en la vida adulta será complejo de dirigir si no lo entienden (Molina et al., 2023) .

Es primordial mencionar que una de las herramientas de planeación más efectiva es el presupuesto, que permite tomar decisiones acertadas mediante lo que se va a planear, de manera correcta a largo plazo en un entorno económico y social en constante cambios, que contribuyan al mejoramiento de la calidad de vida de las personas y su entorno (Velásquez et al., 2024)

Es contundente como la planeación financiera busca que los jóvenes adolescentes establezcan una salud financiera, decisiones informadas, dominio del tema y control de los elementos financiero como los ingresos, gastos o inversión para que puedan sostenerse

ante cualquier reto tanto personal como profesional centrándose en como planificar, manejar y desarrollar el control en el dinero. (Vázquez & Oliveras, 2025)

Empezando desde la educación financiera en los jóvenes, se forja hábitos y actitudes que influyen en su futuro porque si comprenden conceptos básicos como el ahorro, inversión, gestionar deudas y la importancia de presupuestar, desarrollan estas habilidades en las que se pueden enfrentar a desafíos financieros confiados logrando evitar problemas como el endeudamiento extremo. Asimismo, fomentan una mentalidad a largo plazo, en las que ya ven más allá del presente, planificando metas como comprar una casa, crear fondos de emergencia o jubilación. En un mundo tan complejo desde la perspectiva económica, poseer una base sólida en finanzas no solo impacta el bienestar propio, sino que también contribuye a la sociedad para que sea más equitativa y sostenible. (Funcas., 2024). Sumado a esto, los hábitos están basados en el nivel de alfabetización financiera, el locus control interno y actitud hacia el dinero. En el estudio de (Marbun et al., 2023) se encontró que los adolescentes con nivel de alfabetización financiera y autocontrol son más responsables, ahorran con regularidad y evitan endeudamiento innecesarios.

Puesto a que, el comportamiento financiero común en los jóvenes es el gasto de manera impulsivo la falta de elaboración de presupuesto y el escaso hábito de ahorro. Un estudio en esmeraldas identifico que varios estudiantes no planifican sus gastos y carecen de conocimientos básicos sobre finanzas personales. No obstante, también se evidencio que la implementación de programas de educación financiera permite mejorar significativamente la toma de decisiones económica (Cifuentes et al., 2025).

Los factores que influyen en los ámbitos de ahorro y planificación están centrados en el entorno familiar, escolar y social que juegan un papel fundamental en la adopción de hábitos financieros responsable (Velásquez et al., 2024).

- **Factores individuales:** Uno de los factores que influye en los ámbitos de ahorro y planificación es el desarrollo de las capacidades que tienen los jóvenes para llevar a cabo las decisiones que tomen para su vida diaria y en el ámbito laboral. A través de la inserción curricular se pretendía proporcionar a los jóvenes habilidades relevantes para el mercado, lo que representa un desafío significativo que sociedades de todo el mundo están enfrentando. (Ministerio de Educación del Ecuador., 2024).

- **Factores familiares:** El principal factor que influye en las familias es la educación financiera que se les transmite a los jóvenes en el hogar, porque las familias son el núcleo principal de socialización donde se obtiene el conocimiento de comprender el valor del dinero, ahorro, prioridades y tomar decisiones económicas. (Banco Central del Ecuador, 2025).
- **Factores escolares:** Este factor está centrado en la educación financiera desde la educación inicial al bachillerato en conjunto con programas educativos, siendo clave para la formación de hábitos financieros dando paso a tener un cambio importante para visualizar las metas y objetivos de aprendizaje en los estudiantes, obteniendo un desenvolvimiento en el ámbito de finanzas, personal y en la comunidad. (Ministerio de Educación del Ecuador, 2023).
- **Factores sociales:** El entorno social influye mucho en sus hábitos y decisiones económicas que toman los adolescente principalmente en la administración de sus finanzas propias y en la práctica de ahorro (Vargas & Cano, 2024).

En base a los factores, la educación financiera es una herramienta que ayuda adquirir diferentes capacidades de administración ahorro e inversión, en contextos vulnerables puede contribuir a romper los ciclos intergeneracionales de pobreza al promover habilidades de ahorro y planificación financiera, por otra parte, la educación financiera escolar según varios ensayos, puede mejorar las decisiones de consumo y ahorro en los niños y adolescentes (Cifuentes et al., 2025). Teniendo relación directa que existe en la alfabetización financiera y bienestar económico, en varios estudios existen argumentaciones técnicas que denotan las incidencia de ausencia de educación financiera y su contribución a la desigualdad y al sobreendeudamiento por otra parte, la educación financiera escolar según varios ensayos, puede mejorar las decisiones de consumo y ahorro en los niños y adolescentes, inclusive existen estudios de la psicogénesis del pensamiento económico infantil, aportando de esta manera distintos enfoques teóricos para el diseño curricular en América Latina.

1.1.3. Actitudes financieras en adolescentes del bachillerato

La actitud financiera es la disposición interna que tiene una persona para tomar decisiones en base al ahorro o inversión de dinero (Marbun et al., 2023). Es fundamental que los estudiantes desarrollen habilidades prácticas y actitudes responsables que le permitan actuar financieramente de manera autónoma y ética (Espinoza et al., 2025). Siendo uno de los factores internos que influyen en el comportamiento financiero de una persona ,

como el ahorro , el gasto y la gestión del dinero (Marbun et al., 2023) .Además, para poder alcanzar un nivel alto de educación financiera es importante fortalecer los hábitos financieros basados en una cultura de ahorro, que permite enfrentar situaciones inesperadas, Por otro lado, usualmente las personas que no tienen cultura financiera se ven influenciados por aspectos familiares, sociales, económicos y laborales; los cuales dominan drásticamente al momento de tomar decisiones (Velásquez et al., 2024).

En la adolescencia las actitudes hacia el dinero se forman por medio del entorno familiar ,social y educativa (Diaz et al., 2023) , es decir que la formación de actitudes en el financiamiento de los adolescente tiene mucho que ver con su entorno, por eso las áreas educativas y el hogar son esenciales porque eso es lo que da forma al comportamiento de los adolescentes en cómo son sus gestión financiera ,por es necesario que los hábitos o valores relacionado al ahorro , inversión y consumo sea responsable en todos los entornos.

Al no tener una formación de actitudes o sus conceptos financieros bien determinados los jóvenes no llevan a cabo un buen uso de las finanzas. es por eso que, hoy en día, ingresan al mundo financiero sin tener sentido de la responsabilidad, no tienen identificado o creado una cultura de ahorro, adquiriendo un aumento en endeudamiento por no saber cómo gestionarlo. (Molina et al., 2023). La formación ética y de valores dentro del sistema educativa permite que los estudiantes tengas una actitud responsable en el manejo de sus recursos financieros (Espinoza et al., 2025).En el caso de (León y Gutiérrez, 2025) mencionan que los valores y normas en las escuelas ayudan a fortalecer el conocimiento económico y responsabilidad por ello tanto en la (Asamblea Nacional del Ecuador, 2008) y (Código de la Niñez y Adolescencia, 2002) respaldan el derecho a una educación integral que este incluida la formación de valores éticos y financieros

La aplicación de diagnóstico es importante porque contribuye a identificar el nivel de alfabetización financiera y los patrones de conducta se reflejan la actitud hacia el ahorro, el gasto y la planificación, porque mediante la evaluación continua se puede identificar las fortalezas y áreas de mejora, y a la vez diseñar estrategias educativas que consoliden las actitudes financieras responsables (Cifuentes et al., 2025)

1.2 Antecedentes

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

A nivel internacional, (Molina et al., 2023), en Colombia, se realizó un estudio con estudiantes de primero y tercero de bachillerato con el objetivo de identificar su nivel de conocimiento financiero. Los resultados mostraron un bajo dominio en temas como presupuesto, ahorro e inversión. Concluyendo que esto se debe a la escasa formación en el aula, sobre todo en contextos rurales, donde la transmisión del conocimiento es desigual. De manera complementaria, (Díaz et al., 2023) desarrollaron una revisión bibliométrica sobre la producción científica en torno a la educación financiera en jóvenes, concluyendo que, aunque existen diferencias en los enfoques globales, la educación financiera es un pilar esencial en la formación de los estudiantes de bachillerato. Por su parte, (León & Gutiérrez, 2025), también en Colombia, exploraron las características sociodemográficas y las oportunidades de aprendizaje financiero en instituciones educativas, evidenciando que el uso de herramientas tecnológicas y modelos pedagógicos innovadores motiva a los jóvenes a relacionar el conocimiento financiero con su realidad cotidiana.

En el contexto ecuatoriano, los estudios refuerzan la importancia de integrar esta temática de manera sistemática en el currículo educativo. (Espinoza et al., 2025) aplicaron un programa experimental con estudiantes de tercer año de bachillerato, demostrando mejoras significativas del 40% en los conocimientos sobre presupuesto, ahorro y crédito luego de una intervención educativa, lo que evidencia el impacto positivo de la enseñanza práctica y contextualizada. De igual manera, (Tene et al., 2023), en la ciudad de Loja, compararon el nivel de educación financiera entre colegios públicos y privados, concluyendo que, aunque los estudiantes poseen nociones básicas, existen diferencias notables en su capacidad para aplicar conceptos como tasas de interés o inflación, lo cual refleja desigualdades en los recursos y metodologías empleadas.

Asimismo, (Velásquez et al., 2024), en la provincia de Cotopaxi, analizaron cómo los programas de educación financiera influyen en los hábitos de ahorro de los jóvenes. Su estudio evidenció un aumento sostenido en la práctica del ahorro entre 2019 y 2023, destacando la importancia de vincular los programas educativos con instituciones como el Ministerio de Educación y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para potenciar su alcance y efectividad. En la misma línea, (Mena, 2022) propuso un modelo de alfabetización financiera que considera factores sociodemográficos y familiares, concluyendo que la educación financiera no solo depende del conocimiento teórico, sino también de las actitudes y comportamientos transmitidos en el entorno familiar.

1.3 Bases Legales

La Constitución de la República en el Art.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, garantía de la igualdad e inclusión social y condición indispensable para el buen vivir. Las personas, las familias y la sociedad tienen el derecho y la responsabilidad de participar en el proceso educativo.

La política Nacional de inclusión financiera establece mediante sus objetivos estratégicos lo fundamental que es para el bienestar económico y social para la población, detallando lo esencial que es aportar el conocimiento financiero desde edades temprana para que así tengan una cultura de ahorro.

En la Inserción Curricular De Educación Financiera busca promover la educación financiera y formar estudiantes bajo el entendimiento, toma de decisiones y responsabilidad en cómo se realiza y establece los recursos económicos, ingresos, ahorro, deuda e inversión.

Art. 1 código de la niñez y adolescencia. - Finalidad. Este Código dispone sobre la protección integral que el Estado, la sociedad y la familia deben garantizar a todos los niños, niñas y adolescentes que viven en el Ecuador, con el fin de lograr su desarrollo integral y el disfrute pleno de sus derechos, en un marco de libertad, dignidad y equidad.

CAPÍTULO II. Metodología

2.1 Delimitación espacio-Temporal

La presente investigación se realizará a partir del mes de octubre del periodo 2025, en Ecuador- cantón Esmeraldas, específicamente en la Unidad Educativa Atacames, centrada geográficamente en la Zona 1, ubicada en la vía Sea, entrada a la Unión de Atacames. Su historia inicia el 16 de mayo de 1998, en la formación académica, ha permitido impartir una enseñanza con responsabilidad, compromiso en bien de alumnado.

Esta institución tiene como visión una educación diversa e inclusiva, brindada en modalidad presencial donde los estudiantes se sientan cómodos y seguros en un entorno que impulsa el crecimiento personal, motivándolos a alcanzar sus objetivos. Junto a los Docentes que son guías del desarrollo de habilidades sociales y emocionales, inculcando el fortalecimiento de los valores éticos y responsables con un sentido de pertenencia a una comunidad global, con el propósito de vincular el conocimiento académico y su aplicación práctica en la vida diaria, para que tengan una visión más allá de una disciplina académica, sino también para que sean agentes de un cambio positivo en las comunidades y el mundo.

La Unidad Educativa Atacames está constituida por un total de 1976 estudiantes, asignadas en tres niveles de educación inicial, educación Básica y Bachillerato, impartiendo formación académica en modalidad presencial en las jornadas matutina y vespertina. Disponiendo de 76 docentes de quienes tienen una preparación y capacitación necesaria para dictar una educación de calidad y comprometida, respaldada por el programa de Bachillerato Internacional que permite garantizar altos estándares académicos en el personal docente. Ofreciendo variedad de aprendizaje a los estudiantes según las especialidades y asignatura, Informática y Por último la especialidad de ciencias.

2.2 Enfoque de investigación

El estudio a presentar tendrá un enfoque cuantitativo, el cual abarca la recopilación y análisis de datos numéricos para comprender e identificar tendencias y relaciones dentro de la población, permitiendo encontrar resultados objetivos relacionados con el tema aptitudes para el ahorro y la planificación financiera.

2.3 Diseño

El diseño que se adoptó en esta investigación será no experimental, por el hecho que, no se manipularon las variables, sino que en realidad se recopilaron datos para comprender y describir el fenómeno de la educación financiera, su gestión y actitudes. Siendo tipo descriptivo siendo una característica que facilita entender las variables y condiciones que sustentan los aspectos de nuestro entorno logrando un análisis más específico (Hernández et al., 2014).

Por otro lado, el método establecido fue deductivo, iniciando de lo general a lo específico para ofrecer una comprensión objetiva, (Palmero, 2021). Relacionado con el diseño no experimental descriptivo, el cual permite analizar las actitudes hacia el ahorro y la planeación financiera de los jóvenes adolescentes a partir de la observación de variables existentes sin manipularlas. En este caso se especifica en las variables como se presenta 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 Ahorro y Planificación financiera	Los jóvenes adolescentes hoy en día tienen más oportunidades de tener un conocimiento financiero, pero todo tiene que ser mutuo tanto en los hogares con en las instituciones educativas para forjar la actitud de ahorro y planificación financiera en su vida, y así puedan tener ideas fundamentadas, tomas de decisiones correctas y una buena supervisión de sus ingresos y gastos. (Educaro Seguro, 2024)	Se observará a través de las respuestas del alumnado de bachillerato a un cuestionario que mide conocimientos financieros, hábitos de ahorros y actitudes personales frente al dinero	Conocimiento financiero	<ul style="list-style-type: none"> Conocimiento sobre ahorro. Conocimiento sobre presupuesto personal. Comprensión de metas financieras 	Escala de Likert/nominal		Cuestionario
			Hábitos financieros	<ul style="list-style-type: none"> Frecuencias con la que ahorra, método que utiliza para ahorrar. Uso del dinero recibido. Planificación de gastos 	Escala de Likert/nominal	Encuesta	Cuestionario
			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/nominal		Cuestionario

2.5 Población /Muestra

La población considerada en este estudio está conformada por los 232 estudiantes de la Unidad Educativa Atacames, matriculados en el período lectivo 2024–2025. Esta población incluye a la totalidad de los estudiantes que cursan en el tercer nivel de bachillerato, distribuidos de la siguiente manera como se expresa en la Tabla N.

Tabla 2 *Población estudiantil*

NIVEL	Hombres	Mujeres	Total
3° Bachillerato	99	133	232
TOTAL	99	133	232

Dado que el tamaño poblacional supera los 100 individuos, se aplicó el muestreo aleatorio simple, el cual brinda a todos los miembros de la población la misma probabilidad de ser seleccionados (Rengifo, 2023), garantizando así la representatividad de la muestra sin necesidad de segmentación por sexo o nivel.

Para determinar el tamaño de la muestra se utilizó la fórmula estadística para poblaciones finitas, con un nivel de confianza del 95% ($Z = 1.96$), una probabilidad de ocurrencia del fenómeno del 50% ($p = 0.5$), su complemento ($q = 0.5$), y un margen de error del 5% ($e = 0.05$). Al aplicar estos valores, se obtuvo un tamaño de muestra de aproximadamente 213 estudiantes, quienes fueron seleccionados de manera aleatoria de entre la población total.

Aunque el método empleado fue aleatorio simple, con el fin de mantener la representatividad proporcional por sexo, se determinó la siguiente distribución dentro de la muestra cómo se expresa en la tabla 3

Tabla 3*Distribución de la muestra de los estudiantes de tercero bachillerato*

Grupo	Población (n)	Tamaño de muestra (n)
Hombres	99	81
Mujeres	133	132
Total	232	213

2.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Con la finalidad de recolectar la información pertinente, se utilizó la técnica de encuesta, para los jóvenes estudiantes del 3er nivel de bachillerato, por lo que, este estudio tiene un enfoque cuantitativo ya que es una investigación empírica, siendo necesaria para obtener la recopilación de información directamente del objeto de estudio de forma clara, precisa y ordenada.

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

Antes de la aplicación del instrumento, se solicitó la autorización formal de las autoridades de la Unidad Educativa Atacames, quienes aprobaron la aplicación del instrumento dentro de la institución. Asimismo, se contó con el consentimiento informado de los estudiantes participantes, garantizando que comprendieran el propósito de la investigación, el carácter voluntario de su participación y la posibilidad de retirarse en cualquier momento sin que ello implicara consecuencia alguna.

2.7 Procedimientos de análisis de datos

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

CAPITULO III Resultados y Discusion

3.1. Presentación de Datos

En este apartado se refleja los hallazgos obtenidos mediante la recopilación de información a través de la técnica de la encuesta aplicada a los estudiantes del tercer nivel de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscal Atacames de la ciudad de Esmeraldas. Los resultados están relacionados con los objetivos específicos establecidos que hacen referencia a: Conocimientos financieros, Habitos financieros y Valores y actitudes financieras, de los participantes e este estudio.

3.1.1 Datos demográficos de los participantes

En este punto, se describir las características demográficas de los estudiantes encuestados, y se incluye información relacionada con la edad, el género, el tipo de bachillerato y la forma de financiamiento de los estudios.

Esta información muestra que la mayor parte de los encuestados pertenece al Bachillerato en Ciencias, donde predomina el género femenino. En el caso del Bachillerato Técnico, conformado por las especialidades de Contabilidad e Informática, se observa una distribución más diversa, visualizando que en Contabilidad destaca una **mayor** participación del género masculino, mientras que en Informática la participación entre hombres y mujeres es más equilibrada.

En cuanto a la edad, se identifica que el grupo predominante corresponde a estudiantes de 17 años, seguido por aquellos de 16 años. En menor proporción se encuentran estudiantes de 18, 19 y 20 años.

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

Tabla 4

Datos demográficos

Ítems			Género		Edad						Financiamiento de estudio					
	Total	%	Masculino	Femenino	Total	16 años	17 años	18 años	19	20 años	Total	Padres	Trabajo propio	Becas	Familiar	Total
Ciencias	101	47%	37	64	101	5	72	17	6	1	101	89	7	1	4	101
			36%	63%	100%	5%	71.3%	16.8%	5.9%	1%	100%	88.1%	6.9%	1%	4%	100%
Técnico	112	53%	68	44	112	6	72	27	6	1	112	89	18	0	5	112
			61%	39%	100%	5%	64.3%	24.1%	5.4%	0.9%	100%	79.5%	16.1%	0%	4.4%	100%
Total	213	100%	105	108	213	11	144	44	12	2	213	178	25	1	9	213
%			49%	51%	100%	5.2%	67.6%	20.7%	5.6%	0.9%	100%	83.6%	11.7%	0.5%	4.2%	100%

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

3.1.2. Conocimientos financieros

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

3.1.2.1 . Ahorro

En esta pregunta, relacionada con el concepto de ahorro, se observó que un grupo predominante de estudiantes considera que ahorrar significa guardar dinero para el futuro. Por otra lado, un segundo grupo de estudiantes entiende el ahorro como la capacidad de gastar menos de lo que se gana. Finalmente, un tercer grupo manifestó que lo entiende como no gastar nada y no tener conocimiento claro al respecto. Como se puede apreciar en la Figura 1.

Figura 1
Conocimiento sobre el Ahorro

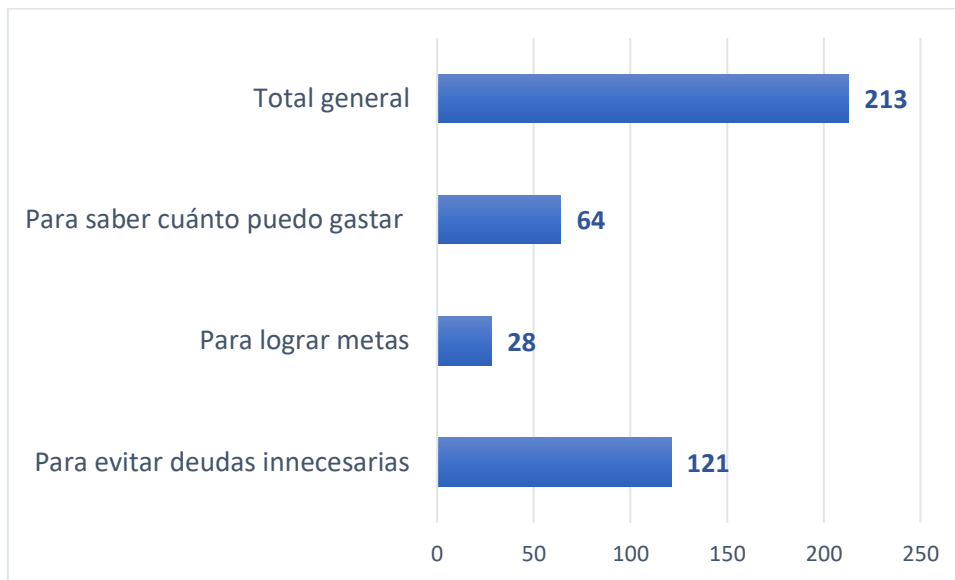


3.1.2.2 Planificación de gastos

En esta pregunta acerca de la planificación financiera, se detalló que un conjunto de los estudiantes considera que sirve para evitar deudas innecesarias. Por otra parte, otro grupo cree que la planificación permite saber cuánto se puede gastar, y una cantidad menor opina que su función es prevenir las deudas y lograr metas, tal como se muestra en la Figura 2.

Figura 2

Planificación financiera sobre gastos

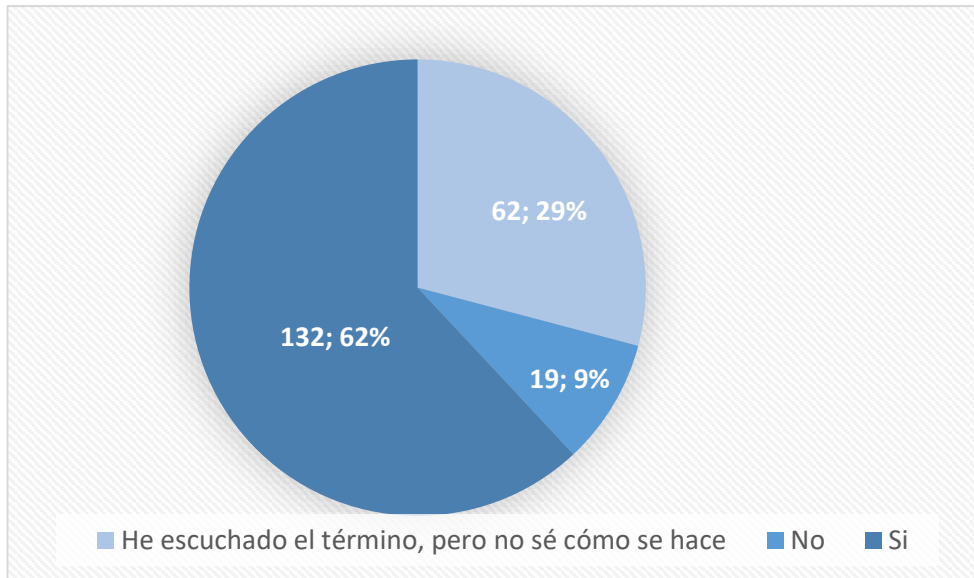


3.1.2.3 Presupuesto personal

Respecto al presupuesto personal se logró captar que los estudiantes de tercero de bachillerato tienen un mayor entendimiento acerca del presupuesto personal. Por consiguiente han escuchado acerca del término pero no saben cómo se hace y por último un grupo menor de estudiantes no conocen lo que es un presupuesto personal, tal como se muestra en la figura 3

Figura 3

Conocimiento Financiero presupuesto personal



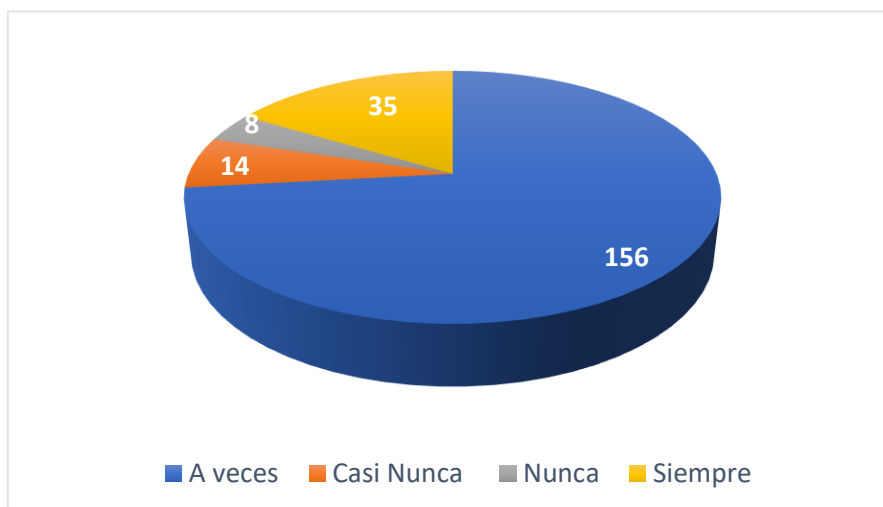
3.1.3 Hábitos Financieros

3.1.3.1 Frecuencia al ahorrar

En base a esta pregunta, en relación con los hábitos y comportamientos de ahorro, se captó que un segmento mayor del alumnado a veces es frecuente al momento de ahorrar su dinero. En cambio, una parte de los estudiantes siempre ahorra, mientras que otros casi nunca o nunca ahorran, lo cual se detalla en la Figura 4.

Figura 4

Hábitos financieros sobre frecuencia de ahorro

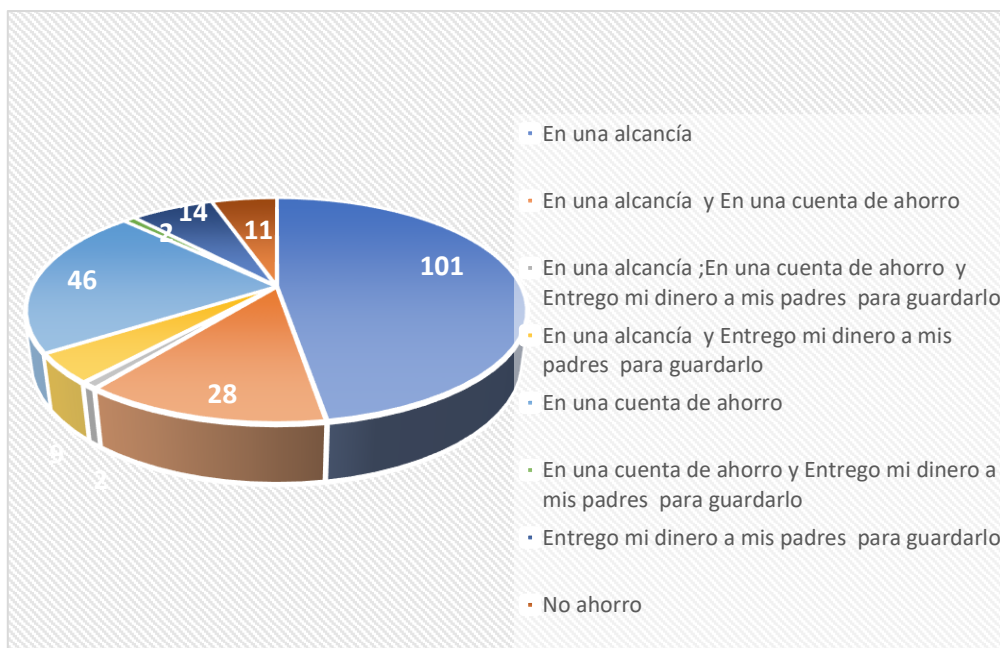


3.1.3.2 Forma de ahorrar

Respecto a esta interrogante, en relación al método de ahorro, se distinguió que una gran cantidad de estudiantes ahorra su dinero mediante una alcancía, mientras que ahorra en una cuenta de ahorro; los demás estudiantes ahorran en alcancía en conjunto con una cuenta de ahorro a la vez. Además, una proporción intermedia entrega su dinero a sus padres para guardarlo y por otra parte, no ahorra y una baja cantidad de estudiantes ahorra mediante la combinación: en una alcancía, en una cuenta de ahorro y entrega su dinero a sus padres para guardarlo; en una cuenta de ahorro y entrega su dinero a sus padres para guardarlo, finalmente en una alcancía y entrega su dinero a sus padres para guardarlo. Así como se visualiza en la figura 5.

Figura 5

Hábitos de ahorro en la forma de ahorrar dinero

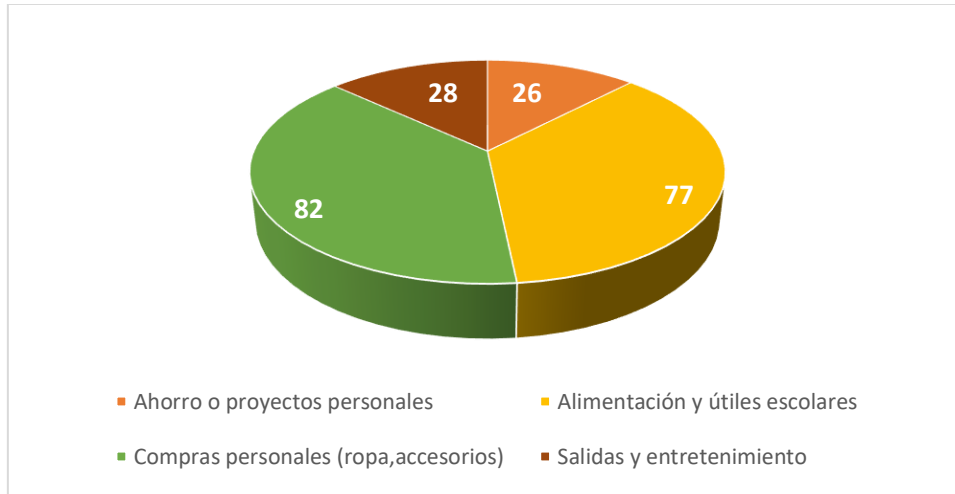


3.1.3.3 Gastos de ahorro personal

En función a esta pregunta, en los resultados obtenidos por cada uno de los estudiantes a partir de lo que gastan la mayor parte de su dinero, se consiguió como resultado que la mayoría gasta su dinero en compras personales, como ropa o accesorios y otra parte significativa gasta en alimentación y útiles escolares. A su vez, un subconjunto menor lo gasta en salidas y entretenimiento, ahorro o proyectos personales, de acuerdo como se proyecta en la figura 6.

Figura 6

Gastos de ahorro personal de los estudiantes y destino de sus recursos

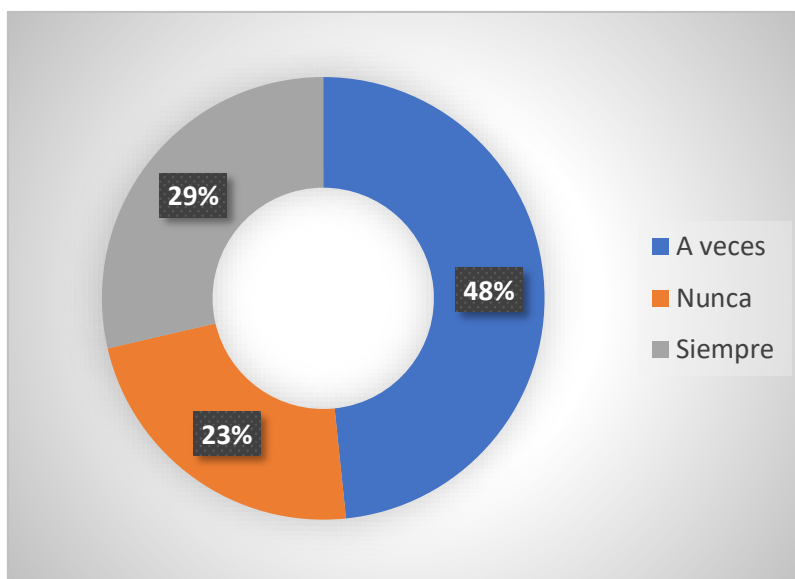


3.1.3.4 Hábitos de planificación de gastos

Referente a esta pregunta, se logró el hallazgo de saber sus hábitos de planificación al momento de gastar dinero indicando que un gran porcentaje de estudiantes a veces suele hacer una lista o plan antes de gastar dinero, mientras que una porción intermedia siempre planifica sus gastos y por último un fracción baja de los participantes nunca tiene esta acción de planificar sus gastos, de tal forma como se refleja en la figura 7.

Figura 7

Hábitos de planificación de gastos



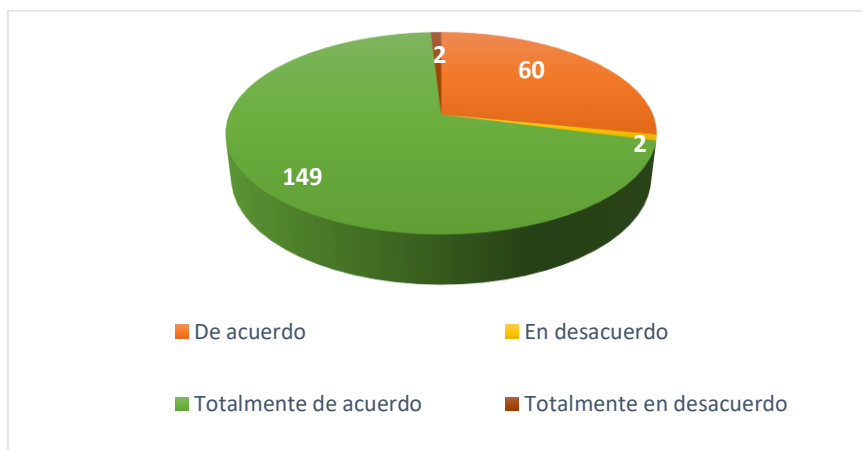
3.1.4 Valores y actitudes financiera

3.1.4.1 Importancia de actitud financiera para el ahorro

En esta sección de encuesta , se identificó un mayor dominio en los estudiantes que están totalmente de acuerdo y de acuerdo que si es importante ahorrar para el futuro ,en contraste una pequeña parte de estudiantes no encuentra importante ahorrar para el futuro , como se puede evidenciar en la figura 8.

Figura 8

Importancia de las actitudes financiera de ahorro para el futuro

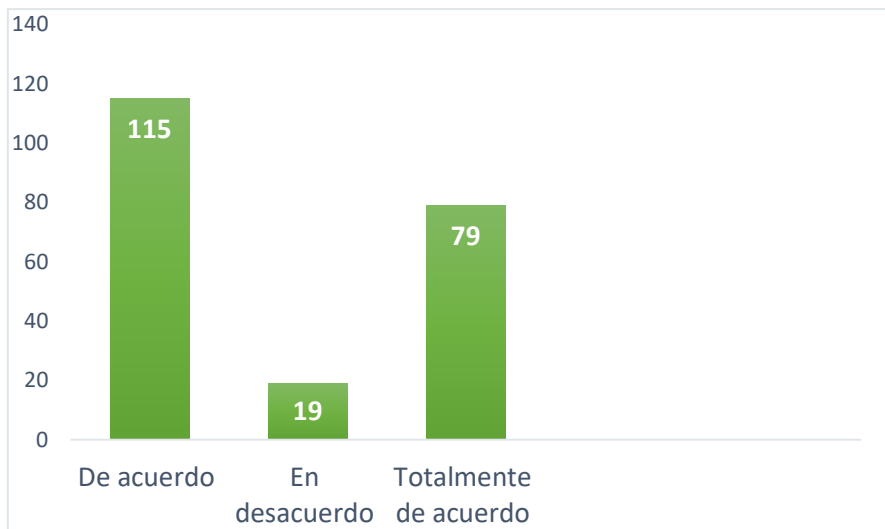


3.1.4.2 Ahorro responsable

En esta pregunta , se evidencia una mayor prevalencia del alumnado que están totalmente de acuerdo que es necesario esforzarse para no gastar dinero en cosas innecesaria pero otro grupo menor no tienen la misma perspectiva estando en desacuerdo por completo, en respectiva a como se visualiza en la figura 9.

Figura 9

Actitudes de ahorro sobre el futuro

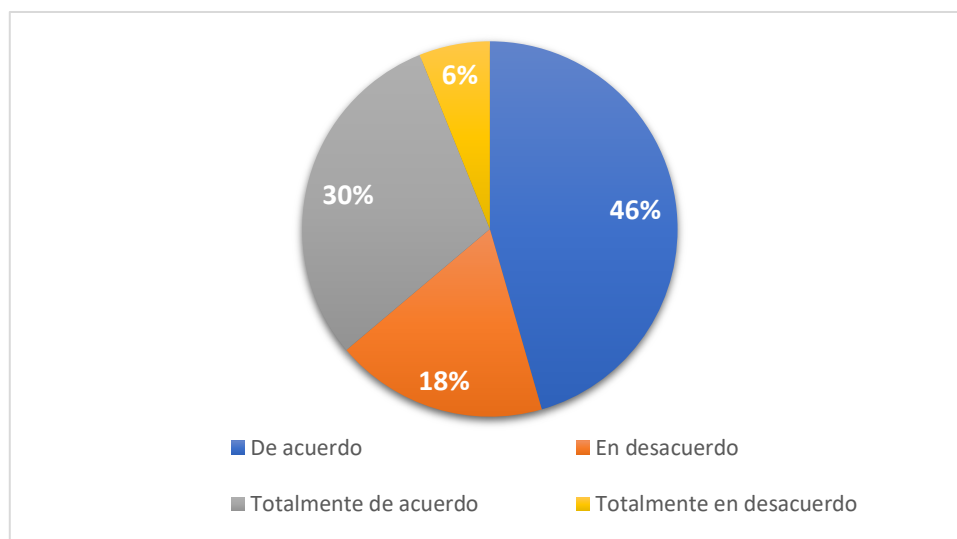


3.1.4.3 Valores en el manejo del dinero personal

Referente a esta pregunta y a los resultados obtenidos, se pudo deducir que un alto porcentaje de estudiantes está de acuerdo o totalmente de acuerdo en que los valores que se aprenden en el colegio sí influyen en el uso del dinero. No obstante, varios estudiantes no están de acuerdo en absoluto con que el manejo del dinero esté relacionado con los valores aprendidos en el colegio, como se evidencia en la Figura 10.

Figura 10

Valores que influyen en el manejo del dinero

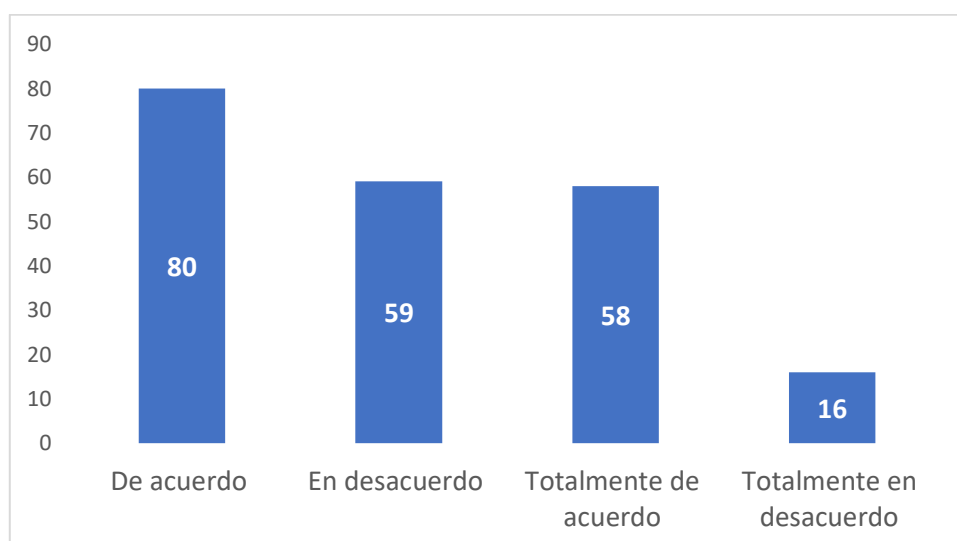


3.1.4.4 Responsabilidad económica

A partir de esta sección de preguntas, se manifestó que un nivel alto del alumnado está totalmente de acuerdo en que ser responsable con el dinero es parte de vivir los valores . Paralelamente hay otros alumnos que están totalmente en desacuerdo, considerando que el manejo del dinero no tiene relación con estos valores. Finalmente, una cantidad limitada de estudiantes se encuentra totalmente en desacuerdo, tal como se presenta en la Figura 11.

Figura 11

Actitudes de responsabilidad del manejo del dinero mediante los valores cristianos



3.2 Discusión

La presente investigación tuvo como objetivo general analizar las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en adolescentes que cursan el nivel de bachillerato en la Unidad Educativa Fiscal Atacames, en el cantón Esmeraldas. Los resultados obtenidos permiten reflexionar sobre la importancia de la educación financiera en una etapa clave del desarrollo personal y académico de los estudiantes. En este contexto, Razen et al. (2021) señalan que la realidad financiera se encuentra en constante transformación, lo que hace indispensable que los jóvenes reciban formación financiera desde edades tempranas. Asimismo, dichos autores destacan que, en los entornos educativos actuales, se observa un predominio de la población estudiantil femenina frente al género masculino. Estos hallazgos coinciden con los estudios de la UNESCO (2024), los cuales evidencian que la matrícula de niñas y adolescentes en la educación secundaria ha aumentado progresivamente, llegando incluso a igualar o superar a la de los hombres. Esta realidad invita a replantear interrogantes relevantes como: ¿qué factores influyen en el predominio de un género en el nivel de bachillerato?, ¿se están produciendo cambios en los estereotipos de género relacionados con la educación?.

En relación con el primer objetivo específico, orientado a identificar el nivel de conocimientos financieros de los estudiantes de la Unidad Educativa Fiscal Atacames, los resultados evidencian un nivel medio. Esto se explica debido a que los adolescentes no dominan plenamente principios básicos relacionados con el ahorro, la planificación de gastos y la elaboración de presupuestos personales, lo cual limita su capacidad para organizar adecuadamente sus recursos económicos y tomar decisiones financieras eficientes. Esta situación refleja la necesidad de fortalecer las habilidades financieras del estudiantado, ya que una formación limitada en este ámbito puede influir negativamente en su desarrollo personal y profesional. No obstante, los estudiantes manifiestan un interés moderado en aprender sobre educación financiera, lo cual representa una oportunidad para que las autoridades educativas incorporen contenidos y estrategias que respondan a estas necesidades. Estos resultados coinciden con lo señalado por la OCDE (2024), organismo que advierte que una proporción significativa de jóvenes carece de conocimientos financieros básicos, dificultando su aplicación en situaciones cotidianas de toma de decisiones. En este sentido, se plantea las siguientes interrogantes. ¿Cómo incidirá la aplicación de programas sistemáticos de educación financiera dentro del

currículo escolar en estudiantes del bachillerato? ¿Qué factores del entorno familiar, social y educativo incluye en el conocimiento financiero que poseen los adolescentes y su capacidad para aplicarlos en la toma de decisiones diarias?.

Respecto a los hábitos financieros, se identificó que los estudiantes presentan un nivel medio. Si bien manifiestan prácticas de ahorro, estas no se realizan de forma constante ni planificada, lo que evidencia una gestión del dinero aún poco estructurada. Esta falta de disciplina financiera influye directamente en la manera en que los adolescentes administran sus recursos económicos. Sin embargo, se observa una disposición positiva para mejorar estos hábitos, lo que demuestra que pueden ser fortalecidos mediante una educación financiera sistemática y contextualizada. En concordancia con estos resultados, el estudio de Vital et al. (2025) señala que los estudiantes presentan niveles intermedios en hábitos de gasto, ahorro y conocimiento financiero, lo que resalta la necesidad de que los docentes implementen estrategias pedagógicas basadas en situaciones financieras reales, como actividades de presupuestación y análisis de casos, que permitan a los estudiantes desarrollar competencias financieras prácticas. A partir de estos hallazgos surgen interrogantes como: ¿por qué existen hábitos financieros iniciales, pero carecen de disciplina y organización?, y ¿los estudiantes subestiman la importancia de una adecuada gestión financiera debido a su etapa de vida adolescente?

En relación con el último objetivo específico, se evidenció que los valores y actitudes financieras de los estudiantes se sitúan en un nivel medio. Aunque reconocen la importancia del ahorro y expresan estar de acuerdo con evitar gastos innecesarios, estas actitudes no siempre se reflejan en prácticas constantes y planificadas. Esto sugiere que aún no se ha consolidado una gestión responsable del dinero. No obstante, se destaca una actitud positiva y una disposición favorable hacia el uso responsable de los recursos económicos, lo que representa una oportunidad significativa para fortalecer estos valores, especialmente en el contexto de una educación católica basada en principios éticos como la responsabilidad, la solidaridad y la prudencia. En este sentido, el estudio de Tzora (2025) evidencia la relación existente entre el conocimiento y las actitudes financieras, señalando que, aunque los jóvenes presenten actitudes positivas, estas no siempre se traducen en comportamientos financieros estructurados. De ello surgen interrogantes clave como: ¿por qué, a pesar de tener actitudes financieras positivas, los estudiantes no logran desarrollar hábitos sólidos de ahorro?, ¿cómo puede una educación financiera

basada en valores fortalecer comportamientos responsables?, y ¿los valores financieros se adquieren de manera directa o se construyen progresivamente a lo largo del tiempo?

La discusión de los resultados en esta investigación deja en evidencia la oportunidad valiosa que tiene los estudiantes para fortalecer la educación financiera desde el entorno escolar, especialmente en instituciones católicas donde los valores éticos y humanos pueden integrarse de manera significativa. De esta forma, la educación financiera no solo contribuirá al desarrollo de competencias económicas, sino también a la formación integral de los adolescentes, preparándolos para tomar decisiones responsables que impacten positivamente en su vida personal, académica y social.

CAPITULO IV Conclusiones y Recomendaciones

4.1 Conclusiones

A partir de la discusión de los resultados de la investigación relacionada a las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera, se establecen las siguientes conclusiones general y específicas que permiten sintetizar los principales hallazgos del estudio y su relación con las variables analizadas.

De manera general, el análisis realizado permitió identificar que los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscal Atacames presentan un nivel medio en sus conocimientos, hábitos, valores y actitudes financieras. Aunque reconocen la importancia del ahorro, la planificación de gastos y la administración responsable del dinero, aún se evidencian limitaciones en la aplicación constante de estos principios en su vida cotidiana. A partir de estos hallazgos, se presentan a continuación las conclusiones específicas relacionadas con cada uno de los objetivos del estudio.

- En relación con el primer objetivo específico, orientado a identificar el nivel de conocimientos financieros de los estudiantes, estos poseen conocimientos básicos sobre la importancia del ahorro, la planificación de gastos y la elaboración de presupuestos personales. Asimismo, muestran actitudes favorables hacia la administración del dinero; sin embargo, aún presentan limitaciones para organizar adecuadamente sus recursos económicos y tomar decisiones financieras informadas.

- Con respecto al segundo objetivo específico, relacionado con el análisis de los hábitos financieros, se evidencia que los estudiantes presentan un nivel medio. Aunque manifiestan cierta planificación de gastos orientada al ahorro, esta práctica no se realiza de manera constante ni sistemática, lo que refleja una gestión del dinero todavía poco estructurada.
- En cuanto al tercer objetivo específico, referido a los valores y actitudes financieras, el alumnado presenta un nivel medio. Si bien reconocen la importancia del ahorro para evitar gastos innecesarios, estas actitudes no siempre se traducen en prácticas financieras constantes y planificadas.

4.2 Recomendaciones

- A las autoridades educativas: Integrar de manera sistemática la educación financiera en el proceso formativo de la Unidad Educativa Fiscal Atacames, incorporando contenidos y actividades prácticas relacionadas con el ahorro, la planificación de gastos, la elaboración de presupuestos personales y la toma de decisiones financieras responsables. Estas acciones deben considerar la edad y el contexto socioeconómico de los estudiantes, con el fin de fortalecer sus conocimientos financieros y facilitar su aplicación en la vida cotidiana.
- A los docentes: Promover el desarrollo de hábitos financieros responsables mediante estrategias pedagógicas basadas en actividades prácticas, tales como la elaboración de presupuestos personales, el registro de gastos y la planificación del ahorro. Estas estrategias permitirán que los estudiantes fortalezcan la organización y el uso adecuado de sus recursos económicos.
- A los padres de familia: Participar activamente en la formación financiera de sus hijos, fomentando valores como la responsabilidad, la honestidad y la previsión en el manejo del dinero. Asimismo, se recomienda reforzar en el entorno familiar prácticas relacionadas con el ahorro y la planificación financiera, con el propósito de que los estudiantes conviertan estas actitudes en hábitos constantes y sostenibles.

Referencias

- Rodríguez, A., Rodríguez, C., Sedano, G., y Villamil, L. (2023). Educación Financiera: Incursión Responsable a la Economía para Adolescentes a Través de las Fintech. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7598
- Achievement, J. (4 de Abril de 2025). *JAE*. JAE: <https://jae.org.ec/educacion-financiera-en-jovenes/>
- Andocilla, C., y Peñaherrera, V. (2020). La Educación Financiera en el Manejo Económico y su Incidencia en la Cultura del Ahorro. *Victec*, 1(1). : <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/572/5722502003/index.html>
- Asamblea Nacional del Ecuador. (2008). https://www.ecuadorencifras.gob.ec/LOTAIP/2017/DIJU/octubre/LA2_OCT_DIJU_Constitucion.pdf
- Atacames, Unidad Educativa. (s.f.). *Sitio web institucional*. <https://sites.google.com/view/ueatacameswebsite/acerca-de>
- Atkinson, A., y Messy, F. (2012). *Measuring Financial Literacy: Results of the OECD/INFE Pilot Study (OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, (INFE)*. Paris: OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/5k9cfs90fr4-en>
- Banco Central Del Ecuador . (2021). *Estrategia Nacional De Inclusión Financiera (ENIF 2021–2025)*. <https://rfd.org.ec/docs/comunicacion/DocumentoENIF/ENIF-BCE-2021.pdf>
- Banco Central del Ecuador. (2025). Educación financiera en Sudamérica. *Verita*. <https://doi.org/10.61616/rvdc.v6i1.537>
- Bastidas, J., Mora, A., Sabando, A., Cárdenas, G., Quinde, F., y Moreira, J. (8 de Mayo de 2025). Alfabetización financiera y nivel educativo en estudiantes ecuatorianos: un análisis estructural. *frontiers*. <https://doi.org/10.3389/feduc.2025.1596635>
- Cifuentes, N., Valencia, D., López, G., y Valencia, R. (2025). Educación financiera en la educación general básica: un estudio de caso en el cantón esmeraldas. *Revista Multidisciplinar*. <https://doi.org/10.70577/reg.v4i2.105>
- Código de la Niñez y Adolescencia. (2002). *Código de la Niñez y Adolescencia (Ley No. 100, Registro Oficial No. 737)*. <https://www.registrocivil.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2014/01/este-es-06-C%C3%93DIGO-DE-LA-NI%C3%91EZ-Y-ADOLESCENCIA-Leyes-conexas.pdf>
- Constitución de la República de Ecuador, A. N. (2008). Quito-Ecuador. https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/02/Constitucion-de-la-Republica-del-Ecuador_act_ene-2021.pdf
- Dare, N., Cawthray, D., Marshall, T., y Pleming, L. (2024). Youth, money, and behavior: The impact of financial literacy programs. *Frontiers in Education*. <https://doi.org/10.3389/feduc.2024.1397060>
- Dare, S., Van Dijik, E., Van Dijik, W., Van Dillen, L., Galluci, M., y Simonse, O. (2020). The effect of financial education on pupils' financial knowledge and skills: Evidence from a

- Solomon four-group design. *The Journal of Educational Research*, 113(2), 93-107.
<https://doi.org/10.1080/00220671.2020.1733453>
- Díaz, C., Hoyos, O., Arismendy, D., y Duque, L. (2023). Educación Financiera en la población joven: una revisión y análisis bibliométrico. *Revista Colombiana de Educación*(89).
<https://doi.org/10.17227/rce.num89-14201>
- Educando Seguro. (23 de abril de 2024). <https://www.educandoseguro.es/educacion-financiera-para-ninos-y-adolescentes/>
- Encalada, A., Morocho, D., Cabrera, V., y Morocho, V. (2022). Una mirada a la educación financiera. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(5), 137-151.
https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i5.3065
- Espinoza, G., Tobar, N., Yazuma, A., y Romero, M. (2025). La educación financiera en el bachillerato y su influencia en el desarrollo integral del estudiante. *Pros Pherus*, 2(2).
<https://doi.org/10.63535/ndjhw86>
- Funcas. (2024). <https://www.funcas.es/odf/educacion-financiera-de-los-adolescentes-espanoles/>
- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, P. (16 de Enero de 2014). *Metodología de la investigación* (6.ª ed.). México: McGraw-Hill. Revista completa:
https://apiperiodico.jalisco.gob.mx/api/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-_roberto_hernandez_sampieri.pdf?
- León, T., y Gutiérrez, B. (2025). *Diseño de una guía metodológica para mejorar las competencias financieras de los estudiantes de grado once del colegio Seminario Menor de Nuestra Señora del Rosario e Instituto Universitario de Caldas, basada en un diagnóstico inicial de sus conocimientos*. Universidad EAFIT.
<https://hdl.handle.net/10784/35521>
- Marbun, O., Hadiano, B., y Mariana, A. (2023). Financial Literacy, Attitude, Internal Control Locus, and Money-Associated Behavior of Undergraduate Students. *Ekonomi, Keuangan, Investasi dan Syariah (EKUITAS)*, 4(4), 1199-1206.
<https://doi.org/10.47065/ekuitas.v4i4.3396>
- Mena, C. (2022). Alfabetización financiera en jóvenes en Ecuador: modelo de medición y sus factores determinantes. *Información Tecnológica*, 33(1).
<https://doi.org/10.4067/S0718-07642022000100081>
- MINEDUC. (2023). *Reglamento General a la Ley Orgánica de Educación Intercultural*.
https://www.educacionbilingue.gob.ec/wp-content/uploads/2023/03/REGLAMENTO-GENERAL-A-LA-LEY-ORGANICA-DE-EDUCACION-INTERCULTURAL.pdf?utm_source
- Ministerio de Educación del Ecuador. (20 de Noviembre de 2023).
<https://educacion.gob.ec/educacion-financiera-se-ensenara-a-estudiantes-desde-inicial-hasta-bachillerato/>
- Ministerio de Educación del Ecuador. (2024). *Inserción curricular: Educación financiera*. Institucional. <https://educacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2024/10/insercion-curricular-educacion-financiera.pdf>

- Molina, Y., Arévalo, Y., y Bravo, Y. (7 de Diciembre de 2023). Finanzas para el futuro: la relevancia de la educación financiera en estudiantes de educación media. *Praxis*, 19(3). <https://doi.org/10.21676/23897856.5426>
- Moreno, D., Salas, M., y Sánchez, J. (2018). Factors that influence the level of financial literacy among young people: The role of parental engagement and students' experiences with money matters. *Children and Youth Services Review*. <https://doi.org/10.1016/j.childyouth.2018.10.042>
- OCDE. (2024). *PISA 2022 Results (Volume IV): How Financially Smart Are Students?* https://www.oecd.org/en/publications/pisa-2022-results-volume-iv_5a849c2a-en.html?utm_source=
- OECD. (2014). *PISA 2012 Results: Students and Money – Financial Literacy Skills for the 21st Century (Volume VI)*. Informe de resultados de PISA, OECD Publishing,. <https://doi.org/10.1787/9789264208094-en>
- OECD. (2016). *OECD/INFE International Survey of Adult Financial Literacy Competencies*. Paris. <https://doi.org/10.1787/28b3a9c1-en>.
- Pacheco, R., Rivas, J., Moreira, V., Barcia, E., y Caicedo, L. (s.f.). *COLEGIO ATACAMES*. COLEGIO ATACAMES: <https://sites.google.com/view/colegioatacames/inicio>
- Palmero, S. (2021). La enseñanza del componente gramatical: el método deductivo e inductivo. *Universidad de La Laguna*. <http://riull.ull.es/xmlui/handle/915/23240>
- Razen, M., Huber, J., Hueber, L., Kirchler, M., y Stefan, M. (2021). Financial literacy, economic preferences, and adolescents' field behavior. *Finance Research Letters*, 40. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2020.101728>
- Rengifo, E. (2023). *Inferencia básica en muestreo aleatorio simple y estratificado (1.ª ed. corregida)*. Colombia: Universidad del Cauca. https://www.researchgate.net/publication/370838139_Libro_Inferencia_Basica_en_Muestreo_Aleatorio_Simple_y_Estratificado_Unicauca_Abril_2022_Profe_Edwin_Rengifo_Canizales_1_Edicion_corregida
- Senduk, F., Djatmika, E., Wahyono, H., Churiyah, M., Mahasneh, O., y Arjanto, P. (2024). Fostering financially savvy generations: the intersection of financial education, digital financial misconception and parental wellbeing. *Frontiers in Education*. <https://doi.org/10.3389/feduc.2024.1460374>
- Tene, M., Hernández, S., López, J., y Peña, M. (2023). Nivel de Educación financiera en Estudiantes de Bachillerato de Intituciones Públicas y Privadas En Ecuador. *Tesla Revista Científica*, 3(1). <https://doi.org/10.55204/trc.v3i1.e186>
- Torres, A. (2021). *La educación financiera y su incidencia en el desarrollo sostenible de la parroquia Santa Rita, cantón San Lorenzo – Esmeraldas*. Tesis de maestría, Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí. <https://repositorio.uleam.edu.ec/handle/123456789/4266>
- Tzora, V. (2025). Defining the Predictors of Financial Literacy for High-School Students. *Journal of Risk and Financial Management*. <https://doi.org/10.3390/jrfm18020045>

- UNESCO. (2024). *Progreso en el acceso de las niñas a la educación: lo que revelan los nuevos datos de la UNESCO*. https://www.unesco.org/en/articles/progress-girls-access-education-what-new-unesco-data-reveals?utm_source
- Unidad Educativa Atacames. (s.f.). <https://www.escuelasecuador.com/unidad-educativa-atacames-esmeraldas-atacames-08h01275>
- Vargas, K., y Cano, Y. (2024). Influencia de la presión social en la toma de decisiones del alumnado Influence of social pressure on student decision making. *Revista de Psicología y Educación*. <https://doi.org/10.69516/ejtnhr36>
- Vázquez, I., y Oliveras, G. (2025). Educación Financiera en Jóvenes Universitarios: Desafíos y Oportunidades en el Contexto Latinoamericano. *Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*. <https://doi.org/0000-0003-0054-2806>
- Velásquez, G., Villaroel, C., y Ulloa, C. (2024). Implementación de Educación Financiera y Hábitos de Ahorro en Estudiantes del Cantón La Maná, Cotopaxi, Ecuador. *Revista de investigación Sigma*, 11(2). <https://doi.org/10.24133/1j097e33>
- Vital, J., Oreta, M., Espiritu, M., Ramos, R., y Ramos, S. (2025). Effects of Financial Literacy to the Spending Habits of Selected Senior High School Students in a Private Institution in Gumaca, Quezon. *Psychology and Education: A Multidisciplinary Journal*. <https://doi.org/doi:10.70838/pemj.411006>

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

1.2 Edad

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

1.3. Tipo de bachillerado de estudio que aplica

1	Bachillerato General Unificado	<input type="checkbox"/>
2	Bachillerato en Ciencia	<input type="checkbox"/>
3	Bachillerato Técnico	<input type="checkbox"/>
4	Bachillerato Complementario	<input type="checkbox"/>

1.4. ¿Quién financia sus estudios?

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

INSTRUMENTO

A) CONOCIMIENTOS FINANCIEROS

1. ¿Qué entiendes por “ahorro”?

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

2. ¿Conoces lo que es un presupuesto personal?

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

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

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

B) 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

C) 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	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

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

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

Actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en adolescentes del Colegio Atacames

por ANAYELY JANETH CORREA GARCIA

Fecha de entrega: 29-ene-2025 03:18p. m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 285508349

Nombre del archivo: NLC_PRE_TESIS-ANAYELY_CORREA_27.docx_FINAL_27.docxTURNING.docx (235.18K)

Total de palabras: 6274

Total de caracteres: 40445

Actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en adolescentes del Colegio Atacames

INDICE DE ORIGINALIDAD

0%

INDICE DE SIMILITUD

0%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

%

TRABAJO DEL ESTUDIANTE

RECIBIENDO CONEXIONES CON TODAS LAS FUENTES (SÓLO SE IMPRIMIRÁ LA FUENTE MÁS COINCIDENTE)

Exibir todo

Exibir

Exibir coincidencias: 0/100

Exibir Integridad

Exibir

