



CARRERA: Contabilidad y Auditoría.

TITULO:

Actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en adolescentes de la
Unidad Educativa Fiscomisional Católico Nuevo Ecuador

TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

PROYECTO DE DISERTACIÓN

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: Financiera

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

AUTORA: Vanessa Yadamy Hernández Arias

ASESORA: Dra. TAHIMI ACHILIE VALENCIA PhD

ESMERALDAS, FEBRERO 2026

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN

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

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

.....
Mgt. Orlin Alava Chila.

Lector 1

.....
Dra Cecilia Velasco Angulo PhD
Lector 2

.....
Mgt. Orlin Alava Chila.
Coordinador

AUTORÍA

Yo, Vanessa Yadamy Hernández Arias, portadora de la cédula de identidad No. 0803609064 declaro que los resultados obtenidos en trabajo de integración curricular, previa a la obtención del título de “Licenciada en Contabilidad y Auditoría” son absolutamente originales, auténticos y personales.

En tal virtud, declaro que el contenido, las conclusiones y los efectos legales y académicos que se desprenden del trabajo propuesto de investigación y luego de la redacción de este documento son y serán de mi sola, exclusiva responsabilidad legal y académica.

.....
Vanessa Yadamy Hernández Arias

CI: 0803609064

CERTIFICACIÓN

PhD, Tahimi Achilie Valencia, docente investigador de la PUCE Sede Esmeraldas, certifica que: El trabajo de integración curricular realizado por Vanessa Yadamy Hernández Arias, bajo el título “*Actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en adolescentes de la Unidad Educativa Fiscomisional Nuevo Ecuador*”, reúne los requisitos de calidad, originalidad y presentación exigibles a una investigación científica y que han sido incorporadas al documento final las sugerencias realizadas, en consecuencia, está en condiciones de ser sometido a la valoración del Tribunal encargado de juzgarla.

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

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

DEDICATORIA

Dedico este trabajo en primer lugar a Dios, por iluminar mi camino con su sabiduría y la perseverancia necesaria para alcanzar cada meta y poder culminar esta etapa tan importante de mi formación procesional.

A mi madre Birmana, por su amor incondicional, su paciencia y su constante respaldo en cada paso de este camino.

A mi padre Gavino, quien, me brindó su inquebrantable apoyo y enseñanzas, cada esfuerzo realizado, cada desvelo y cada sacrificio han tenido un propósito brindarme un mejor futuro.

De manera muy especial dedico este logro a mi hijo Stiven, por ser mi pilar fundamental además por brindarme su comprensión, ánimo y cariño incondicional, este trabajo también es tuyo porque eres mi inspiración diaria y la fuerza que me impulsa a cumplir cada meta.

A mis hermanos, por su amor y el apoyo brindado en cada etapa de este viaje académico.

Vanessa Yadamy Hernández Arias

CI: 0803609064

AGRADECIMIENTO

Quiero expresar mi más sincero agradecimiento a las siguientes instituciones educativas por generosamente abrirme sus puertas y permitirme realizar mi investigación en sus instalaciones: A la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Sede

Esmeraldas, le expreso mi más sincero agradecimiento por brindarme la oportunidad de formarme académicamente en un entorno de excelencia y valores. La Unidad Educativas Fiscomisional Nuevo Ecuador. Su colaboración fue esencial para la obtención de los datos y resultados que sustentan este estudio.

A mi asesora, la Dra. Tahimi Achilie Valencia, le agradezco profundamente por su guía, paciencia y compromiso durante el desarrollo de esta investigación. Su experiencia y dedicación han sido invaluable para la culminación de este trabajo.

A mis compañeros de clase, por el compañerismo, el intercambio de ideas y el apoyo mutuo durante estos años. Compartir este viaje con ustedes ha sido una experiencia enriquecedora y motivadora.

Finalmente, quiero agradecer a todos mis profesores, quienes, con su conocimiento, paciencia y dedicación, han contribuido significativamente a mi formación académica y personal. Cada uno de ustedes ha dejado una huella imborrable en mi camino.

Vanessa Yadamy Hernandez Arias

CI: 0803609064

INDICE

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN	2
AUTORÍA	3
DEDICATORIA	5
AGRADECIMIENTO	6
Capitulo I. Marco teórico	14
1.1. Bases teóricas	14
1.2 Antecedentes	19
1.2.1. Bases legales	20
2.1. Delimitación espaciotemporal	21
2.3. Diseño	23
2.4. Operacionalizacion de variables	24
2.5 Población/muestra	26
2.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	27
2.7 Procedimiento para la recolección y análisis de datos	27
Capitulo III Resultado y Discusión	28
3.1. Resultados	28
3.2 Discusión	39
CAPITULO IV Conclusiones y Recomendaciones	40
4.1 Conclusiones	40
4.2 Recomendaciones	41
Referencias	42
ANEXOS	45
ENCUESTA	47
CONOCIMIENTOS FINANCIEROS	47
HÁBITOS FINANCIEROS	47
VALORES Y ACTITUDES FINANCIERAS	48

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Matriz de Operacionalizacion de Variable.....	24
Tabla 2 Población estudiantil	26
Tabla 3 Distribución de la muestra de los estudiantes de tercero de bachillerato	26
Tabla 4 Datos demográficos.....	29

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Conocimiento financiero sobre el ahorro	30
Figura 2 Presupuesto personal	30
Figura 3 Planificación de gastos	31
Figura 4 Frecuencia de ahorro	32
Figura 5 Método de ahorro	33
Figura 6 Gastos	34
Figura 7 Planificación de gastos	35
Figura 8 Importancia del ahorro	35
Figura 9 Gastos innecesarios	36
Figura 10 Valores	37
Figura 11 Responsabilidad del dinero	37

RESUMEN

Esta investigación tuvo como analizar el ahorro y la planificación económica en estudiantes del tercer año de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional Nuevo Ecuador, ubicada en el cantón Esmeraldas. El estudio se desarrolló con un enfoque cuantitativo, bajo un diseño no experimental, descriptivo y transversal. La muestra estuvo conformada por 100 estudiantes, quienes respondieron una encuesta estructurada basada en escala de Likert para evaluar conocimientos financieros, prácticas de ahorro y valores asociados al manejo del dinero. Los resultados evidenciaron que la mayoría posee nociones básicas sobre el ahorro y reconoce la planificación financiera como un medio para prevenir dificultades económicas futuras. No obstante, se identificaron limitaciones en el uso de herramientas formales, como la elaboración de presupuestos personales y la gestión de cuentas de ahorro, predominando prácticas informales. Aunque los adolescentes muestran actitudes favorables hacia el ahorro, estas no siempre se traducen en hábitos financieros constantes y organizados. En conclusión, existe una brecha entre el conocimiento teórico y su aplicación práctica. Por ello, se resalta la necesidad de fortalecer la educación financiera en el bachillerato mediante estrategias pedagógicas que integren valores éticos y promuevan decisiones económicas responsables, favoreciendo así el desarrollo integral y la estabilidad financiera futura de los jóvenes en su vida personal y social cotidiana dentro de sus comunidades educativas y familiares a lo largo del tiempo y de su proceso de formación académica y ciudadana responsable y sostenible para el bienestar económico colectivo de la sociedad ecuatoriana en general actual y futura del país entero.

Palabras clave: ahorro, planificación financiera, educación financiera, adolescentes, hábitos financieros.

ABSTRACT

This research aimed to examine perceptions of saving and financial planning among third-year high school students at the Unidad Educativa Fiscomisional Nuevo Ecuador, located in the canton of Esmeraldas. The study was conducted using a quantitative approach with a non-experimental, descriptive, and cross-sectional design. The sample consisted of 100 students who completed a structured survey based on a Likert scale to assess their financial knowledge, saving practices, and values related to money management. The findings showed that most students have basic notions about saving and view financial planning as a tool to prevent future economic problems. However, limitations were identified in the use of formal financial tools, such as preparing personal budgets and managing savings accounts, with informal practices being more common. Although adolescents demonstrate positive attitudes toward saving and proper money use, these attitudes do not always translate into stable and organized financial habits. In conclusion, there is a gap between theoretical knowledge and its practical application. Therefore, the study emphasizes the need to strengthen financial education at the high school level through practical pedagogical strategies that incorporate ethical values and promote responsible economic decision-making, thereby supporting the comprehensive development and future financial stability of young people in their personal and social lives within their educational and family environments over time and throughout their academic formation as responsible and sustainable citizens for the collective economic well-being of Ecuadorian society.

Keywords: savings, financial planning, financial education, adolescents, financial habits.

Introducción

En estos momentos, comprender el tema del dinero se ha vuelto una habilidad fundamental. Administrar los recursos económicos adecuadamente resulta esencial no solo en el ámbito comercial, sino también en la vida cotidiana, puesto que cada elección que haces respecto a tus recursos impacta fuertemente en tu tranquilidad y tu estado personal. Entender cómo controlar entradas y egreso, fijar metas monetarias y proyectar el mañana facilita tomar determinaciones sensatas sobre guardar, colocar capital y evaluar peligros, lo cual lo fortalece la estabilidad financiera tanto ahora como más adelante (Núñez, 2020).

Durante la etapa juvenil, aprender sobre cómo manejar el dinero se vuelve especialmente crucial. Justo en este periodo vital, se empiezan a formar las costumbres, ideas y maneras de ver el dinero que luego marcarán la vida adulta. No obstante, bastantes jóvenes carecen de la guía y saberes necesarios para administrar sus fondos de manera ordenada y consciente. La falta de enseñanza financiera puede llevar a gastos hechos por impulso, poco interés en guardar dinero y problemas para organizar metas a futuro, lo cual trae consecuencias que van más allá del momento y afectan su estabilidad económica más adelante.

En la provincia de Esmeraldas, sobre todo en la Unidad Educativa Fiscomisional Nuevo Ecuador, se da valor a formar alumnos con principios éticos, con un claro sentido de responsabilidad y compromiso con la sociedad. Aun así, surge la duda de si esos mismos valores se reflejan en como los jóvenes encaran el guardar dinero encaran el guardar dinero y planificar sus finanzas. Si bien el mensaje de la institución impulsa el uso prudente del dinero, no siempre estas indicaciones se transforman en prácticas de manejo económico ordenadas y duraderas. Por ello, se pregunto lo siguiente: ¿Qué maneras de pensar sobre el ahorro y la planeación financiera tienen los estudiantes del último año de bachillerato en ciencias y técnico de la Unidad Educativa Fiscomisional Nuevo Ecuador? Visto desde una perspectiva social y educativa, este estudio es importante porque saber de finanzas es clave para potenciar la independencia económica y preparar a los chicos para los desafíos de un mundo cambiante y conectado. Promover actitudes positivas hacia el ahorro y la planificación no solo mejora la vida de cada persona, sino que también ayuda al progreso de la zona, al formar ciudadanos capaces de tomar decisiones sensatas y responsables a largo plazo. Además, juntar datos sobre esta realidad servirá para señalar los puntos fuertes y lo que se debe mejorar en la enseñanza de los estudiantes.

Bajo este panorama, la meta principal de este estudio es examinar las posturas frente al ahorro y la administración financiera en los jóvenes de tercer año de bachillerato en ciencias y técnico de la Unidad Educativa Fiscomisional Nuevo Ecuador en el cantón Esmeraldas. Como propósitos secundarios, se busca determinar cuánto saben los alumnos sobre temas financieros, chequear sus rutinas de ahorro y ver cómo influyen los principios de la escuela en su comportamiento con el dinero. Al final, este trabajo de investigación se organizó en cinco partes. La primera Parte 1 trata del Marco Teórico, la cual incluye los fundamentos teóricos, los antecedentes y el marco legal. En cuanto al Capítulo 2, que aborda la Metodología Resultados y Discusión 3 4 Conclusiones y Recomendaciones. Referencias y Anexos.

Capítulo I. Marco teórico

1.1. Bases teóricas

1. 1. 1 Educación financiera en la adolescencia

Entender de dinero cuando uno es adolescente resulta muy importante para que las personas crezcan completamente. Esta época es crucial pues ahí se empiezan a formar costumbres, maneras de actuar y visiones que impactan directamente cómo gestionarán sus fondos económicos más adelante. Un montón de especialistas están de acuerdo en que es un momento esencial para aprender las destrezas básicas de las finanzas, viendo que los muchachos inician a decidir más por sí mismos sobre plata, guardar y gastar.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos u OCDE señala que instruir en temas de dinero es un camino que ayuda a la gente a entender mejor los productos y nociones económicas, a crear capacidades y a tener la seguridad requerida para tomar resoluciones sensatas y bien pensadas. Este modo de ver subraya que no es solo enseñar cosas técnicas, sino también promover actitudes y principios que impulsen un cuidado consciente del dinero desde chicos.

De acuerdo con la UNESCO, la enseñanza financiera es parte de lo que llamamos destrezas para la vida, las cuales permiten a los jóvenes encarar con seriedad y criterio los retos económicos de hoy. Esta institución afirma que saber de finanzas debe ser algo primordial en la enseñanza, incluyendo saberes, valores y formas de pensar que impulsen la libertad personal y la integración a la sociedad.

Investigadores como (Apaza, 2017) indica que la educación financiera para jóvenes contribuye al desarrollo de habilidades de planificación administrar dinero, lo cual significa manejar lo que se gana, vigilar lo que se gasta y fijar objetivos a corto, medio y largo plazo. Desde este punto de vista, aprender cosas de dinero siendo joven ayuda a consumir menos por impulso y previene líos como deber mucho o no guardar nada.

Asimismo, (Atkinson et al 2012) resaltan que los jóvenes que aprenden de finanzas son mejores distinguiendo entre lo que necesitan y lo que quieren, mejorando así sus aptitudes para elegir bien al comprar. Estos investigadores enfatizan que enseñar sobre dinero debe amoldarse al entorno social y cultural de los alumnos, usando ejemplos reales de su día a día, como manejar el dinero de sus padres, ahorrar para sus estudios futuros o planear sus propios gastos.

Con una mirada puesta en lo social y la enseñanza, (Rosero, 2024) sostiene que meter la enseñanza financiera en los colegios no solo aumenta lo que saben del tema, sino que también fomenta virtudes como ser responsable, disciplinado y previsor. Para los chicos jóvenes, estas cualidades sirven como escudo contra malos hábitos con el dinero, promoviendo una manera más ética y consciente de manejar sus fondos.

El Ministerio de Educación de Ecuador 2024 indica que en la escuela es vital enfocar la educación financiera en crear destrezas para que los estudiantes entiendan cómo sus elecciones de dinero afectan su salud personal, familiar y comunitaria. Esta idea acepta que educar pronto sobre dinero ayuda a formar ciudadanos responsables y a conseguir que la economía se mantenga estable a largo plazo.

En resumen, los conocedores están de acuerdo en que enseñar de dinero a los jóvenes no debe ser solo teoría, sino que debe incluir prácticas de aprendizaje que se adapten a su vida y concuerden con principios éticos. Combinar lo aprendido de finanzas con una buena actitud hacia guardar y organizar el dinero ayuda a los muchachos a adquirir herramientas claves para su vida de adultos, lo que a su vez respalda su salud económica y fomenta su participación en la sociedad.

1.1. 2 Ahorro y gestión financiera personal

El ahorro implica una porción de los ingresos que se reserva en lugar de gastar; su propósito es tener dinero disponible para el futuro. La clave del ahorro es la capacidad de acumular dinero de manera regular a lo largo de un periodo específico. Por otro lado, un aspecto importante del ahorro es que representa dinero que, aunque ha sido recibido por las familias como ingreso, no vuelve a las empresas como gasto en bienes o servicios. Este criterio se relaciona más con el ahorro individual o familiar, en lugar del ahorro público o nacional. (Alvarado et al 2018).

El ahorro en los adolescentes es muy importante para el desarrollo de buenos hábitos financieros y para la construcción de un futuro económico estable. Además, ayuda a fomentar la responsabilidad, la disciplina y la planificación, también permite la preparación en los jóvenes para enfrentar los imprevistos y ayuda a alcanzar metas financieras a largo plazo. Tener principios de ahorro en adolescentes ayuda a valorar el dinero para tomar buenas decisiones en cómo debe gastarlo o invertirlo (Educación, 2024).

Esto permite a que los adolescentes comiencen a ahorrar a temprana edad con proyecciones muy claras a largo plazo una de las metas más importantes sería sus estudios

posteriores al bachillerato, inversión en negocio propio o una emergencia familiar imprevista. Para tener buenos hábitos financieros debemos tener claro los objetivos, ya sea a corto, mediano y largo plazo, además, es importante que la inversión sea protegida una vez que esto este claro podemos poner en marcha para poder lograrlo (Alvarado, 2020).

Para (Cuadra ,2024) es importante tener el hábito de crear un presupuesto y seguimiento de él. Elaborar un presupuesto te ayudará a saber cuánto dinero necesitas cada mes para cubrir tus gastos fijos. Además, te hará consciente de qué actividades puedes dejar de hacer para no gastar más de lo que te permite. Una forma práctica para hacer un presupuesto es hacer una lista de todos los ingresos y egreso que haces en el colegio durante un mes. De esta manera, podrás tener finanzas personales más saludables.

También es importante aprender a ahorrar, ya sea que ganes dinero por tu trabajo o que tus padres te den una cantidad mensual.

Es recomendable destinar una parte del dinero al ahorro. Así, siempre tendrás algo ahorrado para cuando algo inesperado ocurra. Además, una excelente forma de proteger tu estabilidad financiera y la de tu familia es contar con un seguro de vida, el cual te brinda tranquilidad y apoyo ante imprevistos según, (Salgado et al 2020).

Los jóvenes muestran un comportamiento financiero muy impulsivo, valoran el consumo inmediato y suelen gastar más de lo que pueden. Esto se debe a la falta de educación financiera y a la influencia de la publicidad, lo cual lleva a decisiones de gasto sin reflexionar y a acumular deudas. Sin embargo, también hay una creciente conciencia sobre la importancia del ahorro y de invertir a largo plazo, aunque poner en práctica estos hábitos puede ser un desafío. Uno de los comportamientos financieros más comunes en los jóvenes es el gasto impulsivo, ya que priorizan el consumo inmediato, gastando en cosas como ropa, entretenimiento o educación, según (Cuadra, 2024). Otro comportamiento financiero común es la dificultad para crear y seguir un presupuesto.

La falta de planificación y la dificultad para establecer y cumplir con un presupuesto son frecuentes entre los jóvenes. El endeudamiento también es común, ya que el acceso a tarjetas de crédito y prestamos desde edades tempranas puede llevar a deudas excesivas, especialmente si no se manejan bien. Además, muchos jóvenes tienen dificultades para ahorrar, ya sea por no tener ingresos suficientes, por priorizar el gasto inmediato o por no saber la importancia del ahorro debido a la falta de educación financiera.

A continuación, conoceremos los factores que influyen en los hábitos de ahorro y planificación:

- **Factores individuales:**

Formación financiera y de conocimiento

La interpretación de conceptos financieros, las tasas y metas son un pronóstico que nos permite a la motivación del ahorro para (Zumárraga, 2022). El desconocimiento es una de las evidencias con mayor peso sobre el comportamiento del ahorro.

Motivación y objetivos claros

La explicación de tener metas específicas como el ahorro para los estudios o tecnología permite generar prácticas las cuales son más constantes al momento del ahorro entre adolescentes (Zumárraga, 2022).

- **Factores familiares:**

Dialogar y socializar el ahorro en la familia

La socialización sobre el dinero desde cada uno de los hogares permite fortalecer el hábito financiero desde temprana edad, además, permite resaltar cada tipo de socialización familiar de manera positiva y relacionada con mejores prácticas de ahorro (Zumárraga, 2022).

- **Factores escolares:**

Educación financiera formal

La incorporación de la formación financiera en el círculo escolar contribuye a mejorar el desconocimiento financiero, lo cual permite la inclusión directa en la propensión al ahorro (Zumárraga, 2022).

- **Factores sociales:**

Cultura financiera pública y normativa

Iniciativas educativas amplificadas por políticas públicas tales como: integración, talleres, charlas que permitan el refuerzo sobre los hábitos financieros en el marco social (Zumárraga,2022).

1.1.3 Actitudes financieras en adolescentes del bachillerato.

A nivel internacional existe consenso sobre la importancia de gestionar ingresos, establecer hábitos de ahorro y controlar el endeudamiento, en la práctica aún persisten importantes discrepancias entre estos ideales y la realidad vivida por amplios sectores de la población. En particular, la falta de educación financiera impacta no solo en las oportunidades económicas individuales, sino también en la estabilidad general de las comunidades, profundizando desigualdades preexistentes (Banco Mundial, 2022).

Conforme (Pérez et al 2018), las maneras de pensar sobre el dinero reflejan evaluaciones que alguien elabora acerca de este, el cual va más allá de simplemente servir para adquirir o deshacerse de cosas, sino que también conlleva un gran cúmulo de significados, apreciaciones en el entorno social de hoy, superando su rol básico de instrumento transaccional. La ausencia de entendimiento respecto a las posturas financieras se ha convertido en algo crucial para quienes se desenvuelven en un entorno definido por la interconexión económica mundial, los progresos tecnológicos y el ritmo acelerado de gasto. Diversas entidades globales, como lo indicó la UNESCO en 2023, enfatizan que obtener destrezas monetarias es vital para optimizar la participación económica y social de las personas, y se debe considerar un derecho educativo que promueve la autonomía individual y la inclusión social.

Desde una perspectiva educativa moderna, la educación financiera se presenta como una parte clave del modelo de competencias necesarias para la vida, que enfatiza la importancia de combinar conocimientos, habilidades, actitudes y valores en el proceso educativo (UNESCO, 2021). La educación financiera desde el bachillerato implica mucho más que enseñar a manejar una tarjeta de débito o entender un contrato bancario. Para La (UNESCO, 2021) se sostiene indicar que incorporar enfoques basados en habilidades para la vida dentro de la formación escolar favorece el desarrollo de capacidades como el razonamiento crítico, la gestión de situaciones complejas y la toma de decisiones acertadas.

1.2 Antecedentes

En este proyecto se realizó una revisión del estado del arte a partir de artículos científicos y trabajos de tesis publicadas en distintas bases de datos. El propósito fue 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 el Colegio Nuevo Ecuador. En los últimos años, diversas investigaciones han mostrado un aumento en la preocupación sobre la educación financiera de los jóvenes, dado su papel en la toma de decisiones económicas y en la creación de ciudadanos responsables. A nivel internacional, un estudio realizado por Burgos en 2021 en Cúcuta, Colombia, examinó las opiniones, conocimientos y habilidades financieras de estudiantes de secundaria. basándonos en un método de medición y descripción, se halló que, si bien los muchachos se ven a sí mismos con ciertos puntos fuertes en lo que respecta a sus finanzas personales, todavía tienen barreras importantes al intentar entender y usar instrumentos de dinero. Este análisis mostró que es crucial potenciar la enseñanza sobre finanzas desde que son chicos, incluyendo maneras de enseñar que faciliten usar lo aprendido en la vida real.

A nivel de país, un trabajo realizado por Hernández y colegas en 2023 en Ecuador buscó determinar qué tan bien entienden las finanzas los estudiantes de último año de secundaria en colegios del gobierno y particulares en la zona de Loja. Los hallazgos indicaron que los jóvenes tienen un nivel intermedio-alto de conocimiento financiero, aunque aún enfrentan dificultades en temas técnicos como el cálculo de tasas de interés y la inflación. Asimismo, el estudio realizado por Narváez y otros en 2023, también en Loja, corroboró que los estudiantes tienen un nivel medio de educación financiera, destacando las diferencias entre los sistemas educativos: los alumnos de instituciones privadas lograron mejores resultados que aquellos de colegios públicos y fiscomisionales. Ambas investigaciones coinciden en la necesidad de mejorar la enseñanza financiera dentro del sistema educativo, promoviendo una formación más equitativa y práctica.

Siguiendo esta misma línea, Jorge y otros en 2024 llevaron a cabo un estudio para entender las habilidades de planificación financiera de jóvenes en Ecuador. Con un enfoque mixto, los autores hallaron que muchos estudiantes no tienen hábitos organizados de planificación económica, aunque están dispuestos a mejorar su gestión financiera personal. Este tipo de estudios refleja el creciente interés por conectar la educación con la práctica diaria del manejo del dinero.

A nivel local, otros estudios también han abordado el desarrollo de competencias y habilidades en contabilidad y finanzas. En Cuenca, Rodríguez en 2020 realizó una investigación con estudiantes de Bachillerato Técnico en Contabilidad de la Unidad Educativa Herlinda Toral, donde se mostró la falta de competencias profesionales esenciales para su futura empleabilidad. La autora sugirió mejorar la enseñanza mediante estrategias didácticas basadas en proyectos, para potenciar la práctica y la aplicación de conocimientos. De manera complementaria, Solórzano en 2018 realizó un trabajo centrado en el desarrollo de guías didácticas que faciliten el aprendizaje basado en competencias, concluyendo que este tipo de recursos puede hacer más dinámico el proceso educativo, aumentar la comprensión y fomentar el pensamiento crítico de los estudiantes.

De igual manera, (Arboleda 2020), en su investigación sobre la educación financiera de jóvenes graduados en Esmeraldas, llegó a la conclusión de que, aunque tienen un nivel básico de conocimiento teórico, los alumnos no utilizan sus habilidades en finanzas de manera correcta, enfocando sus ahorros principalmente en objetivos a corto plazo. Esto evidencia una falta de conexión entre lo que han aprendido y cómo lo utilizan en su vida cotidiana. En conjunto, estos estudios muestran una tendencia común: la educación financiera y el desarrollo de competencias relacionadas siguen siendo un desafío tanto en el ámbito nacional como local. Si bien existe un avance en el reconocimiento de su importancia, persisten vacíos en la aplicación práctica, la formación docente y la implementación de metodologías que integren la teoría con la realidad económica de los jóvenes. Por ello, se hace necesario continuar investigando y proponiendo estrategias pedagógicas que fortalezcan la educación financiera, contribuyendo así al desarrollo integral y sostenible de las nuevas generaciones.

1.2.1. Bases legales

Debemos tener en cuenta los cambios que se han dado en la educación a nivel mundial y en nuestro país, considerando que es importante conocer las normativas legales, además, es necesario mencionar algunos artículos de la Constitución de la República del Ecuador.

La incorporación de la educación financiera al currículo nacional tiene su base legal en la Constitución de la República del Ecuador (Artículos 6, 27 y 44) y en la Ley Orgánica de Educación Intercultural (Artículos 3, letra g y 6, letra x), que reconocen el derecho a una educación completa que prepare a los ciudadanos para participar activamente en la vida

económica del país. Esto refleja el reconocimiento de la persona como parte de la sociedad y como sujeto de derechos en el ámbito económico y financiero.

En este contexto, la educación superior ecuatoriana, a través de la Secretaría de Educación Superior, Ciencia, Tecnología e Innovación (SENESCYT), promueve un proyecto social educativo basado en cuatro principios fundamentales: equidad e igualdad, desarrollo integral e incluyente, vinculación con la comunidad y desarrollo biométrico.

El artículo 26 de la Constitución del Ecuador (2021) indica que la educación es un derecho que todas las personas tienen toda la vida, y que el Estado debe asegurar que se cumpla. También señala que las personas, las familias y la sociedad tienen el derecho y la responsabilidad de participar en el proceso educativo.

La Ley Orgánica de Educación Superior (LOES) en su artículo 1 menciona que es la ley principal que regula el sistema educativo del país. Esta ley explica los organismos e instituciones que componen el sistema educativo. Además, menciona los distintos tipos de educación, las formas en que se puede impartir, los niveles educativos, así como las instituciones, programas, políticas, recursos y las personas que intervienen en el proceso educativo del Ecuador.

Estos principios incluyen la autonomía responsable, el cogobierno, la igualdad de oportunidades, la calidad, la pertinencia, la integralidad, la autodeterminación en la producción del pensamiento y el conocimiento, todo dentro del marco del diálogo de saberes, el pensamiento universal y la producción científica y tecnológica global.

Capítulo II. METODOLOGÍA

2.1. Delimitación espaciotemporal

La investigación se realizó en la ciudad de Esmeraldas, en el colegio Fiscomisional "Nuevo Ecuador", una institución educativa urbana situada en la zona 1 de la parroquia Luis Tello, conocida como Las Palmas. Este colegio se estableció en el año 1972, empezando su trabajo educativo como una escuela privada, y en ese momento comenzó su dedicación a mejorar y desarrollar la comunidad escolar en esta zona. Su tarea es enseñar a los estudiantes de forma completa, basándose en principios, valores y virtudes, con un enfoque especial en el aprendizaje académico y en el desarrollo de habilidades para emprender. Esta organización quiere dar a los jóvenes una educación que les ayude

a integrarse mejor y lograr buenos resultados académicos, dedicados a mejorar la sociedad, con clases presenciales que se ofrecen por la mañana y por la tarde.

La organización del colegio sigue una estructura jerárquica, empezando por la persona más alta hasta las posiciones más bajas, y está formada por: Rector, Vicerrector, Secretaría, Vocales Principales y Vocales Suplentes. Por otro lado, el consejo estudiantil está formado por: presidente, vicepresidente, secretario o secretaria, tesorero o tesorera, 1er. Vocal, 2do. Vocal y 3er. Vocal. También hay un Comité de Padres de Familia, que está formado por: presidente, vicepresidente, Tesorero y Primer Vocal.

Esta institución tiene 221 estudiantes en el bachillerato, que están repartidos en distintas áreas, como comercio y administración, y en el año 2021 se añadió el bachillerato enfocado en ciencias. Además, tiene directores de las siguientes áreas: Religión, Lenguaje, Física y Matemáticas, Ciencias Experimentales, inglés, Ciencias Sociales, Contabilidad, Informática, Educación Artística, Cultura Física y Programa del Diploma BI.

2.2. Enfoque de la investigación

Esta investigación tiene un enfoque cuantitativo, el cual permite recopilar los datos cuantificables mediante la aplicación de métodos y técnicas que ayudaran a obtener resultados y los objetivos propuestos. Este enfoque nos permite la conexión que existen entre las variables y los métodos estadísticos que se comprueban a través de los métodos. Además, esta investigación tiene un alcance descriptivo utilizando el método de investigación deductivo debido a que parte de las teorías generales para llegar a conclusiones particulares que se basan en la evidencia empírica obtenida. Este método nos permite la contribución a la formulación de conclusiones claras y fundamentadas en los datos recopilados.

2.3. Diseño

Se seleccionó un diseño que no sea experimental, ya que no se cambiaron las variables estudiadas, referente al ahorro de dinero y la planificación financiera. Por tanto, se recogieron datos para comprender y describir el fenómeno que se observa, sin cambiar su contexto natural.

Por otro lado, permite obtener la información de la población en un punto específico, lo que facilita describir y analizar las características, los comportamientos o percepciones de los adolescentes sin necesidad de realizar un seguimiento prolongado. Este enfoque es fundamental cuando se busca identificar tendencias, medir las variables actuales o establecer relaciones entre ellas, con el objetivo de ofrecer una comprensión objetiva y exacta del nivel de ahorro y las actitudes financieras de los estudiantes de bachillerato, presentando conclusiones específicas vinculadas a las variables analizadas, tal como se muestra en la tabla 1.

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	Las actitudes financieras se definen como un estado mental y neurológico, formado a partir de la experiencia, que influye directamente o de manera dinámica en el comportamiento frente a todos los objetos y situaciones con las que se relaciona. Para Pérez et al (2018)	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	Encuesta	Cuestionario
			Hábitos financieros	<ul style="list-style-type: none"> • Frecuencia con la que ahorra, método que utiliza para ahorrar • Uso del dinero recibido • Planificación de gastos 	Escala de Likert/nominal		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 de dinero 	Escala de Likert/nominal		Cuestionario

2.5 Población/muestra

La población estuvo conformada por los 100 estudiantes, tanto hombres como mujeres, que estudian en el colegio de bachillerato Fiscomisional "Nuevo Ecuador", como se detalla en la Tabla 2.

Tabla 2

Población estudiantil

NIVEL	ESTUDIANTES		TOTAL
	Hombres	Mujeres	
3 bachillerato	51	49	100

Fuente: Unidad Educativa Fiscomisional Nuevo Ecuador provincia Esmeraldas 2025.

La muestra incluyó toda la población, debido a que es pequeña, no fue necesario aplicar algún tipo de muestreo, como se expresa en la tabla 2, según se muestra en la Tabla 3.

Tabla 3

Distribución de la muestra de los estudiantes de tercero de bachillerato

Nivel	Participantes	Total
3 bachillerato	100	100

2.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

En este trabajo se utilizó la técnica de encuesta, la cual se aplicó a los estudiantes de tercero de bachillerato del colegio Nuevo Ecuador, además. El instrumento que se ha utilizado en este estudio fue un cuestionario de los modelos propuestos por la OECD (Moreno 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 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 aplicar el instrumento para la recopilación de los datos, se solicitó la autorización formal de las autoridades del Colegio Nuevo Ecuador, quienes aprobaron la aplicación del instrumento dentro de la institución. No obstante, se contó con el consentimiento informado del alumnado 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 Procedimiento para la recolección y 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 del Colegio Fiscomisional Nuevo Ecuador. Se calcularon frecuencias, porcentajes, promedios y desviaciones estándar, presentando los resultados mediante tablas y gráficos los cuales se presentan en el siguiente apartado para su análisis e interpretación.

Capítulo III. Resultados y Discusión

3.1. Presentación de Datos

En este punto se presentan los hallazgos obtenidos mediante la recopilación de información a través de la técnica de la encuesta aplicada a los estudiantes del tercer nivel de bachillerato del Colegio Nuevo Ecuador de la ciudad de Esmeraldas. Los resultados están relacionados con los objetivos específicos establecidos que hacen referencia a los: Conocimientos financieros, hábitos financieros y Valores y actitudes financieras, de los participantes de este estudio.

3.1.1 Datos demográficos de los participantes

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

Los resultados muestran que la mayor parte de los encuestados pertenece al bachillerato en Ciencias, donde predomina el género masculino. En contraste, el bachillerato General Unificado presenta una mayor participación de estudiantes del género femenino.

En cuanto a las edades, se observa que los estudiantes del bachillerato encuestado presentan una tendencia mayoritaria en el grupo de 17 años, seguido por los estudiantes de 18 años.

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

Tabla 4

Datos demográficos

Genero	%	Edades	%	Tipo de Bachillerato	%	Financiamiento	%
Masculino		16		Bachillerato General Unificado	59%	Padres	98%
51	51%	17	97%	59		Trabajo propio	
Femenino		18	3%	Bachillerato en Ciencias	41%	Becas	1%
49	49%	19	41			Padres/Becas	1%
Totales	100%		100%		100%		100%

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

3.1.2. Conocimientos financieros

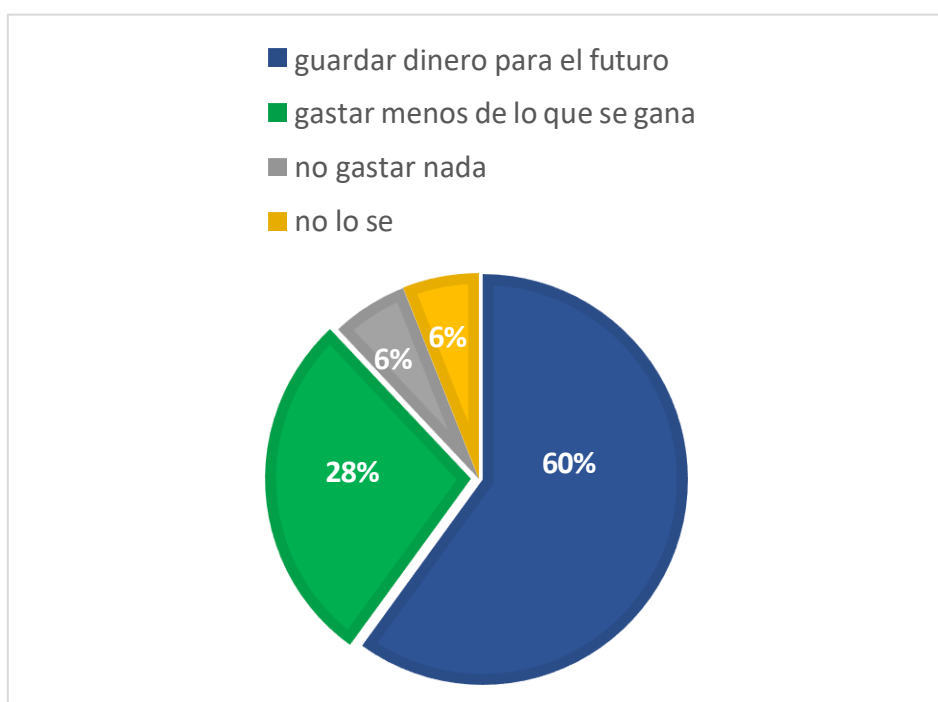
En este apartado de la encuesta se aborda el primer objetivo específico del estudio. Para ello, se incluyeron indicadores vinculados al hábito de ahorro, la elaboración del presupuesto personal y la organización de los gastos.

3.1.2.1. Ahorro

En esta pregunta, vinculada al concepto de ahorro, se observó que la mayoría de los estudiantes lo entiende como reservar dinero para utilizarlo más adelante. Un grupo menor lo asocia con gastar menos de lo que se gana, lo que evidencia una perspectiva enfocada en el control y uso responsable del dinero. De forma formal, un estudiante menciona que ahorrar significa no realizar ningún gasto, mientras que otro admite no conocer el significado del término debido a que no es un tema importante para ellos. Como se puede apreciar en la Figura 1.

Figura 1

Conocimiento financiero sobre el ahorro

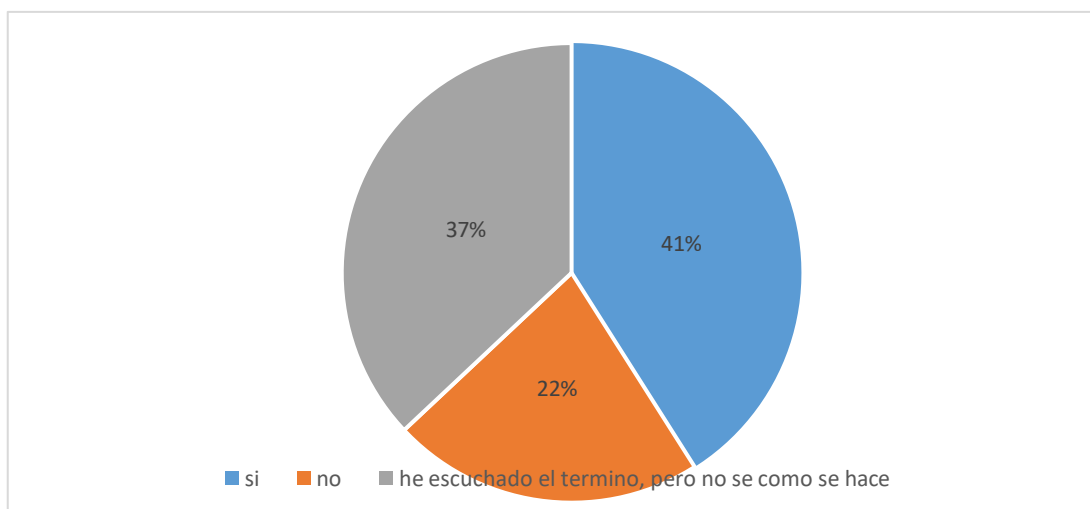


3.1.2.2. Presupuesto personal

Los resultados permiten identificar que más de la mitad de los estudiantes no posee un conocimiento adecuado sobre el presupuesto personal, ya sea por desconocimiento total o por falta de comprensión práctica. y menos de la mitad de los estudiantes posee nociones claras sobre esta herramienta financiera básica, como se presenta en la Figura 2.

Figura 2

Presupuesto personal

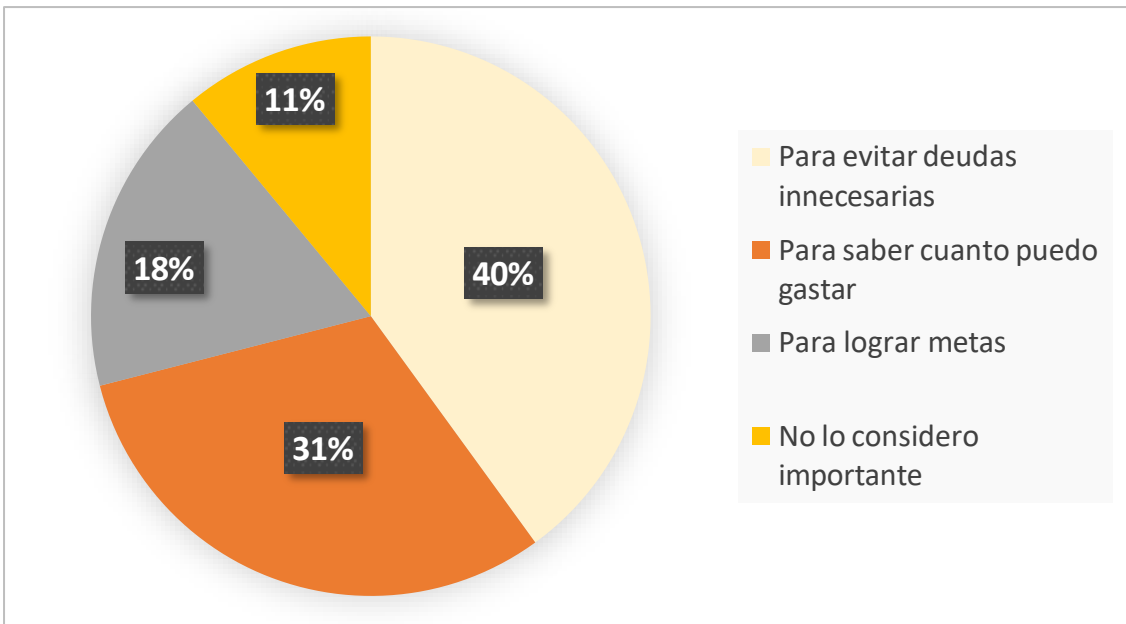


3.1.2.3. Planificación de los gastos

En esta pregunta, se pudo conocer sobre la planificación de los gastos que tienen los estudiantes del bachillerato, se observó que la mayoría de los estudiantes prefieren planificar para evitar tener deudas innecesarias. Por otro lado, un grupo con un porcentaje menor indican que planifican para saber cuánto se debe gastar, un porcentaje minoritario indica que es necesario planificar ya que de esta manera se pueden lograr las metas, pocos estudiantes piensan que no es importante planificar. Como se puede apreciar en la Figura 3.

Figura 3

Planificación de gastos



3.1.3 Hábitos Financieros

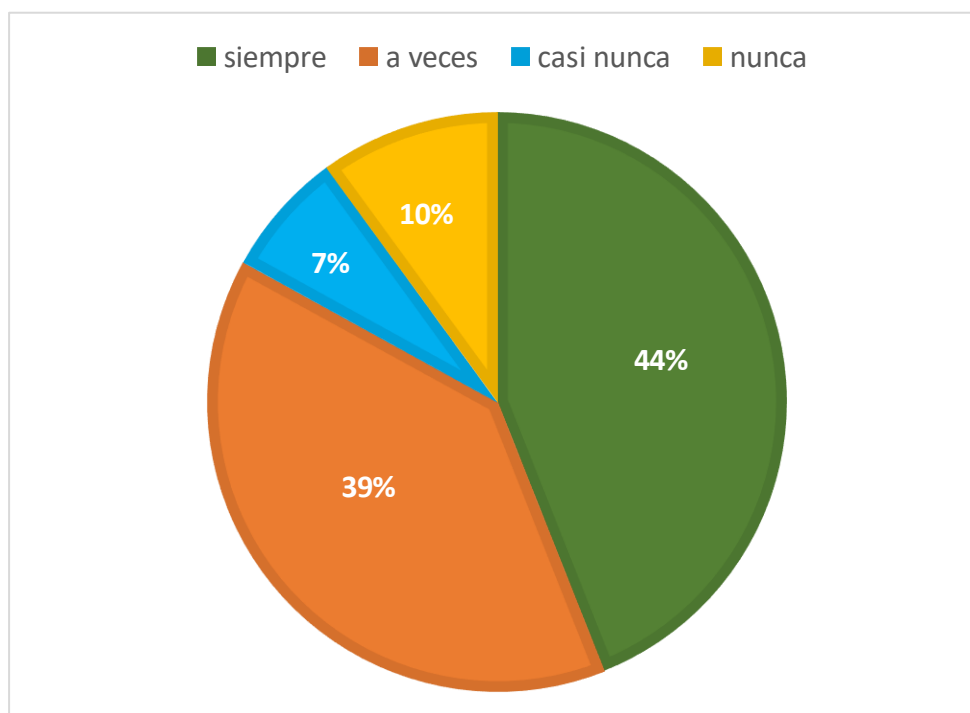
El siguiente grupo se ve reflejado el segundo objetivo, que se ha establecido en el cual se tomaron como referencia los indicadores como: frecuencia de ahorro, método de ahorro, gastos y planificación de gastos.

3.1.3.1. Ahorro frecuente

Esta pregunta está vinculada a la frecuencia que tienen los estudiantes para ahorrar parte de su dinero, en este apartado pudimos notar que la mayoría de los estudiantes siempre ahorran su dinero, de la misma manera se observó que otro grupo prefiere a veces ahorra. Como se puede apreciar en la Figura 4.

Figura 4

Frecuencia de ahorro

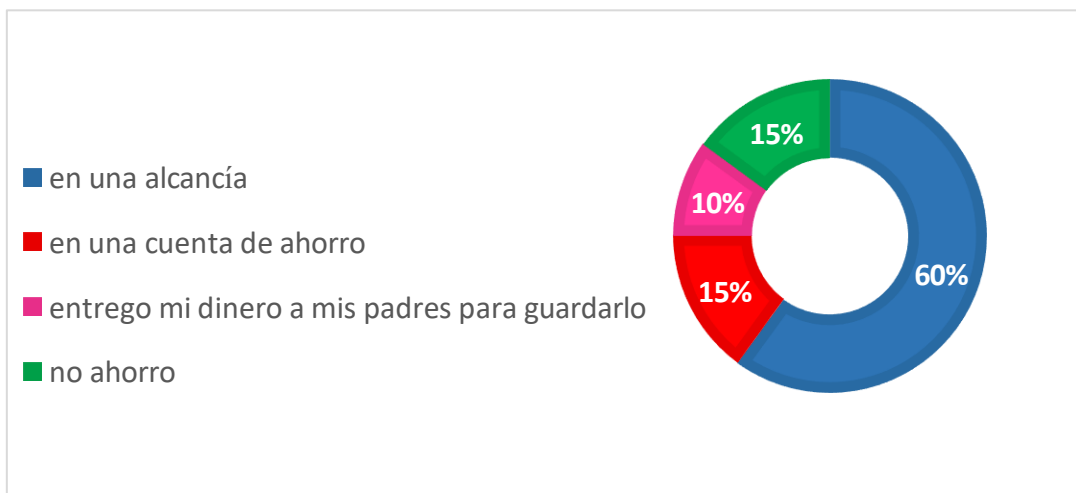


3.1.3.2. Forma de ahorro

Los resultados muestran, que la gran mayoría de los estudiantes su forma de ahorrar es mediante las alcancías, un menor porcentaje lo realiza en una cuenta de ahorros y el mismo porcentaje no ahorra; mientras que otro grupo prefiere dar el dinero a sus padres para que lo guarden ya que es la forma más común de ahorrar el dinero. Como se puede apreciar en la Figura 5.

Figura 5

Método de ahorro

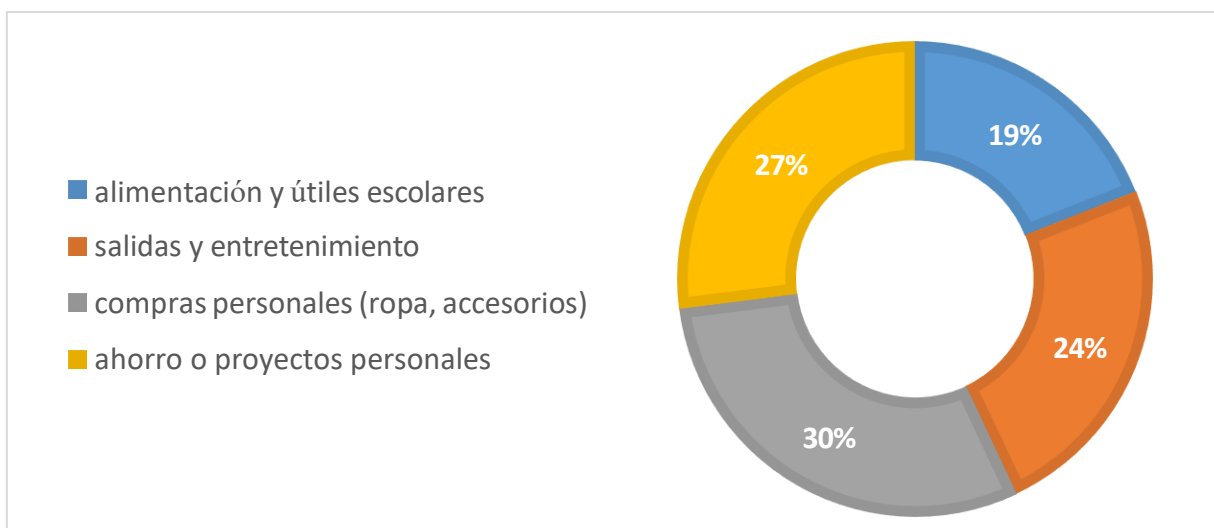


3.1.3.3. Formas de gastar el dinero

Según los datos recolectados se pudo observar que la gran mayoría de los estudiantes que fueron encuestados suelen gastar el dinero en compra personales (ropa, accesorios), otro porcentaje lo ahorran para proyectos personales a futuro, un menor porcentaje lo gastan en salidas y entretenimiento, y por último en un pequeño porcentaje usan el dinero para la compra de los alimentos y útiles escolares. Como se puede apreciar en la Figura 6.

Figura 6

Gastos

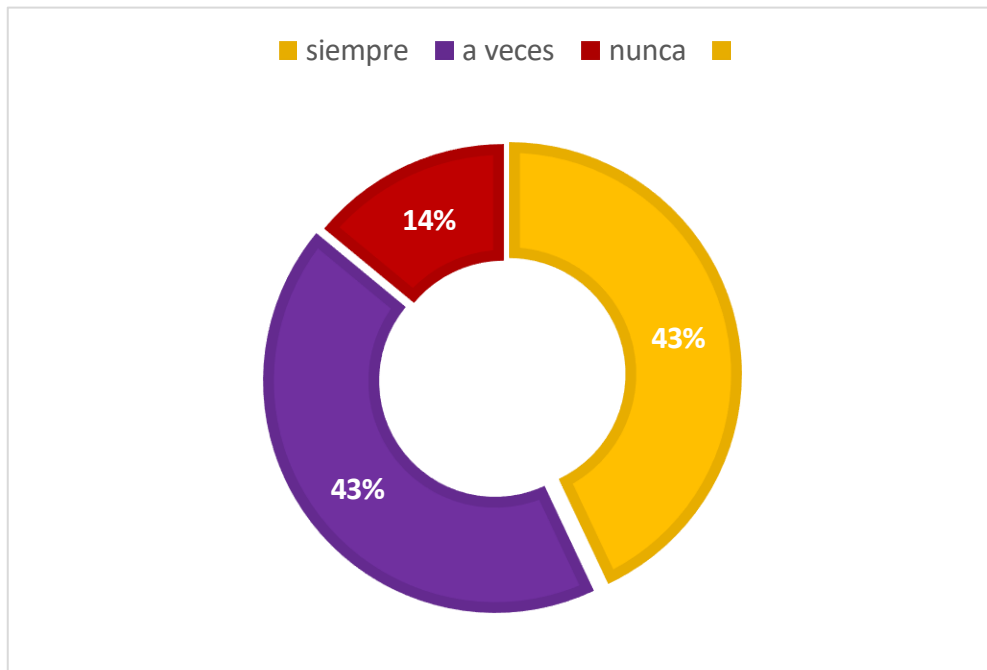


3.1.3.4. Plan de gastos

En esta pregunta podemos observar que los estudiantes con mayor porcentaje suelen tener siempre un plan de gastos, un menor porcentaje a veces tienen un plan de gastos y el restante nunca tienen un plan. Como se puede apreciar en la Figura 7.

Figura 7

Planificación de gastos



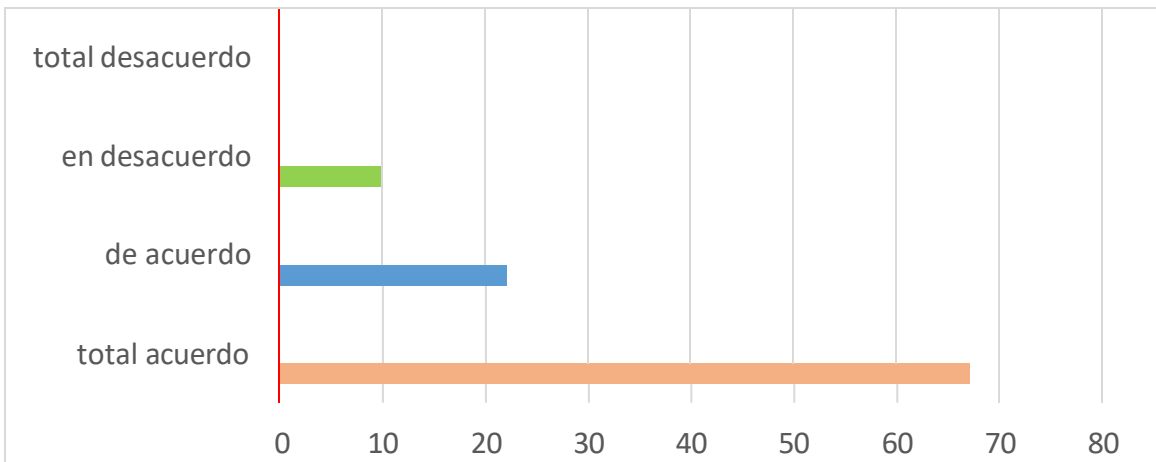
3.1.4. Valores y actitudes financieras

3.1.4.1. Importancia para ahorrar en el futuro

Según los datos recolectados se pudo observar que la gran mayoría de los estudiantes están en total acuerdo o de acuerdo en ahorrar para un futuro. Solo un mínimo porcentaje expresa estar en desacuerdo con lo relacionado a la importancia del ahorro. Como se puede apreciar en la Figura 8.

Figura 8

Importancia del ahorro

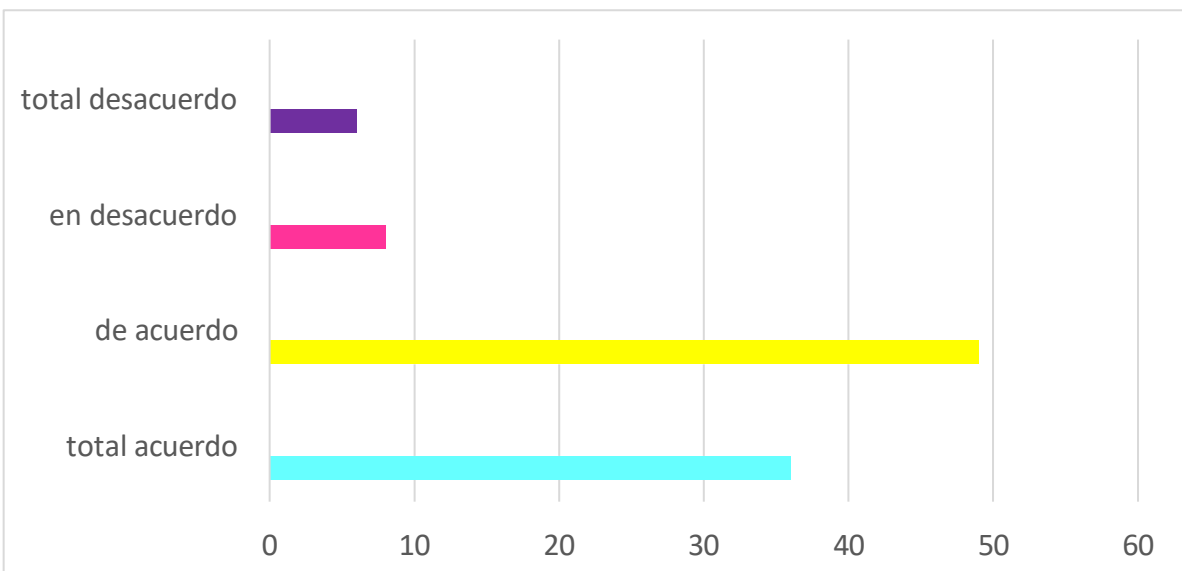


3.1.4.2. Esfuerzo por no gastar dinero en cosas innecesaria

Los resultados que se obtuvieron nos muestran que la gran mayoría de los estudiantes están en constante acuerdo de no gastar dinero en cosas innecesarias, un pequeño porcentaje está en desacuerdo y una gran minoría en total desacuerdo. Como se muestra en la figura 9.

Figura 9

Gastos innecesarios

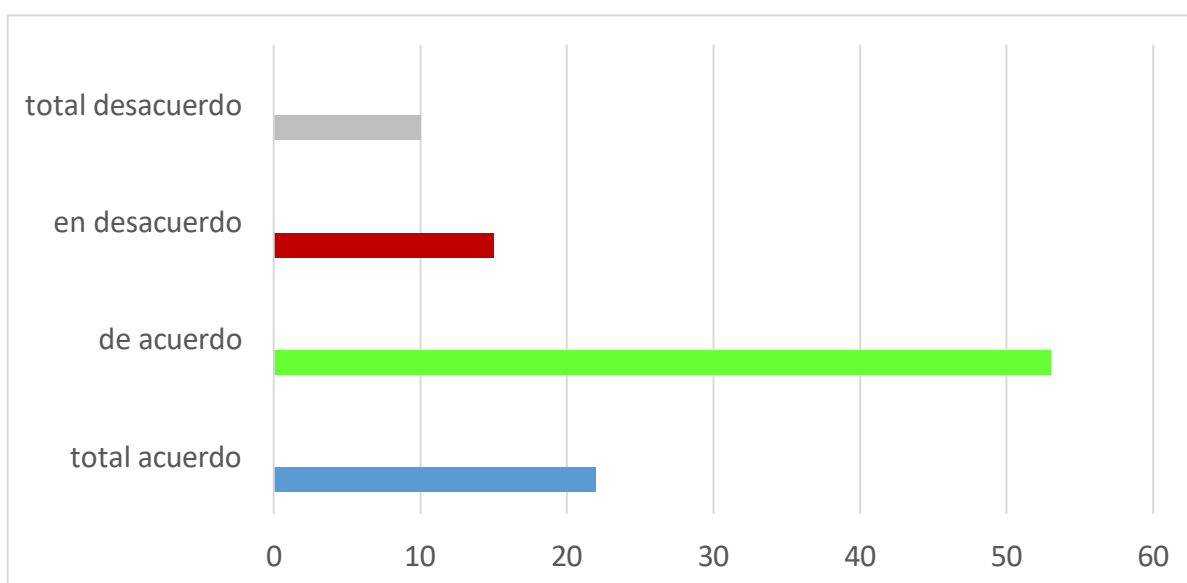


3.1.4.3. Los valores personales

Los estudiantes consideran que los valores aprendidos en el colegio influyen mucho en como usan el dinero, otros estuvieron en total desacuerdo ser responsables con el dinero es una parte fundamental de los valores cristianos. Como se puede apreciar en la Figura 10.

Figura 10

Valores

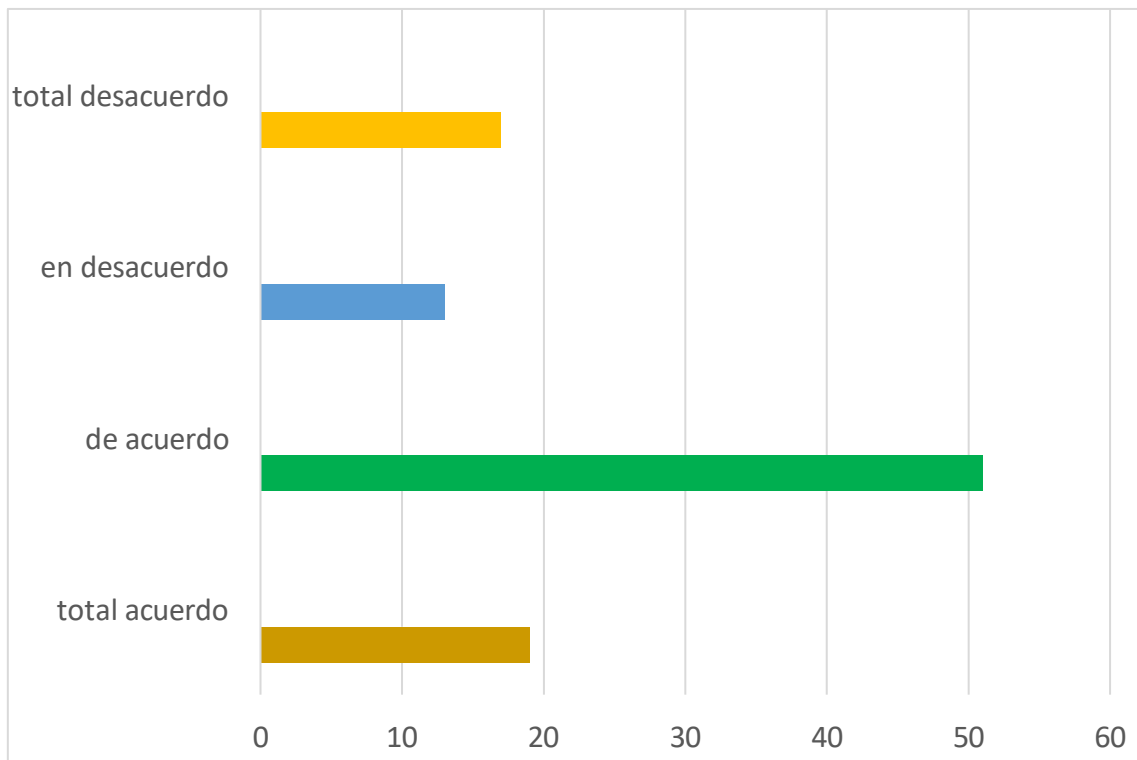


3.1.4.3 Responsabilidad financiera basada en valores

Según los datos recolectados han reflejado que una parte considerable de los estudiantes que fueron encuestados manifestaron que están de acuerdo tener responsabilidad con el dinero. Un porcentaje menor estuvo en total desacuerdo con esta responsabilidad; mientras que en desacuerdo más reducido. Como se puede apreciar en la Figura 11.

Figura 11

Responsabilidad del dinero



3.2 Discusión

El estudio tuvo como objetivo principal examinar las opiniones sobre el ahorro y la planificación de las finanzas entre los alumnos de tercer año de bachillerato en la Unidad Educativa Fiscomisional Nuevo Ecuador, situada en el cantón Esmeraldas. Los hallazgos indican que, en general, los alumnos tienen una actitud favorable hacia el ahorro y la organización financiera; sin embargo, aún son evidentes las carencias en el conocimiento técnico y en la práctica de herramientas financieras.

Los resultados revelan que la mayoría de los estudiantes entiende el ahorro como el acto de reservar dinero para el futuro, coincidiendo con lo mencionado por (Alvarado et al 2018), quienes indican que el ahorro es la parte del ingreso que no se gasta de inmediato. Sin embargo, se detectó un grupo pequeño que tiene ideas equivocadas o no sabe qué significa el concepto, mostrando una comprensión limitada de este principio financiero fundamental.

Respecto al presupuesto personal, más de la mitad de los estudiantes expresó no tener una buena comprensión de esta herramienta, lo cual refleja una debilidad en la educación financiera práctica. Este resultado es consistente con lo mencionado por (Burgos 2021), quienes sugieren que los estudiantes generalmente tienen nociones amplias de finanzas, pero enfrentan dificultades al usar herramientas como el presupuesto cuando la enseñanza financiera no se presenta de manera estructurada. ¿Qué relación existe entre el conocimiento del ahorro y las prácticas reales de ahorro en los jóvenes?

También, bastantes alumnos contaron que guardan dinero siempre o a veces, lo cual concuerda con lo dicho por (Zumárraga 2022), el cual sostiene que la motivación y el establecer metas impactan de forma favorable en la costumbre de ahorrar. Sin embargo, la mayoría de los alumnos recurre a métodos informales de ahorro, como alcancías o entregando el dinero a sus padres, y el uso de cuentas de ahorro formales es escaso. Este comportamiento coincide con lo que indica Arboleda (2020), quien menciona que, aunque los jóvenes tienen cierto conocimiento financiero, no utilizan con frecuencia el sistema financiero formal. ¿Qué barreras perciben los jóvenes para acceder al sistema financiero formal?

Finalmente, en lo que concierne a los valores y actitudes hacia las finanzas, la mayoría de los estudiantes valora la importancia de ahorrar y de evitar gastos superfluos, lo que respalda lo que dicen (Pérez et al 2018) sobre la influencia de las actitudes en el comportamiento económico. Además, se demuestra que los principios promovidos por la

educación católica afectan la manera en que los estudiantes manejan su dinero, alineándose con la (UNESCO 2021), que enfatiza la educación financiera como un proceso integral que conecta conocimientos, habilidades y valores. Sin embargo, también se notó que hay un pequeño grupo que no relaciona la responsabilidad financiera con los valores del cristianismo, lo que hace evidente la necesidad de fortalecer la educación financiera desde una perspectiva integral. Los resultados de esta investigación señalan que, aunque los estudiantes tienen una actitud positiva hacia el ahorro y la administración del dinero, estas creencias no se convierten siempre en comportamientos financieros productivos ni en la aplicación adecuada de instrumentos formales. La relevancia de mejorar la educación financiera en las escuelas, a través de métodos pedagógicos que incorporan teoría, vivencias prácticas y capacitación en principios éticos, se destaca debido a la diferencia entre el conocimiento general y la implementación práctica. Y sostenibles durante toda su existencia. ¿Hasta qué punto las actitudes favorables se traducen en prácticas reales de ahorro?

CAPITULO IV CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1 Conclusiones

- Los estudiantes poseen una comprensión sencilla sobre el ahorro, asociándolo principalmente con guardar dinero para el porvenir. Ellos también reconocen que es fundamental elaborar un esquema para los gastos con el fin de evitar deudas y alcanzar una situación económica estable. Sin embargo, se observan notables carencias en su comprensión de herramientas financieras básicas, como el presupuesto personal; más de la mitad de los estudiantes indican que no tienen claro cómo se elabora y utiliza.
- Respecto a los hábitos financieros el alumnado muestra una actitud positiva hacia el ahorro. Sin embargo, los métodos que utilizan son en gran parte informales, como guardar dinero en alcancías o dárselo a sus padres para que lo cuiden, mientras que el uso de herramientas financieras formales como cuentas de ahorro es poco común.
- La influencia de los valores impacta positivamente en su comportamiento financiero, especialmente en la responsabilidad, el uso consciente del dinero y el valor del ahorro para el futuro importante en la formación de actitudes financieras responsables.

4.2 Recomendaciones

- A las autoridades: Fortalecer la enseñanza de finanzas en el bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional Nuevo Ecuador, a través de la inclusión de temas prácticos sobre ahorro y planificación financiera. Esto ayudará a convertir las actitudes positivas de los estudiantes en hábitos de finanzas responsables y sostenibles.
- A docentes: Fomentar el desarrollo de hábitos de ahorro formales, guiando a los estudiantes en el uso correcto de herramientas del sistema financiero, como cuentas de ahorro. Esto se logrará mediante charlas educativas y talleres prácticos que mejoren sus habilidades de planificación financiera.
- A docentes: Incorporar de forma sistemática los valores éticos y cristianos en la enseñanza de las finanzas, promoviendo la responsabilidad, la previsión y una gestión consciente del dinero. Esto asegurará que el comportamiento financiero de los estudiantes esté en línea con los valores que la institución enseña.

Referencias

- Alvarado, Á. (01 de 01 de 2020). *Importancia de la educación financiera en niños y jóvenes*. Obtenido de file:///C:/Users/HOME/Downloads/13.+Art%C3%ADculo+Comercio+-+Semillero.pdf
- Alvarado-Gastiaburo, Á. C., & Vergara-Díaz, N. (1 de 9 de 2018). *El Ahorro y su dinámica en la economía del Ecuador* . Obtenido de file:///C:/Users/HOME/Downloads/680-1754-2-PB.pdf
- ARBOLEDA OREJUELA, J. O. (2020). *EDUCACIÓN FINANCIERA DE JÓVENES BACHILLERES EN ESMERALDAS*. Obtenido de PUCE REPOSITORIO NACIONAL : <https://repositorio.puce.edu.ec/handle/123456789/36617>
- Burgos, V. (05 de 03 de 2021). *Universidad del Zulia*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/290/29066223014/html/>
- CEVALLOS, V., VALVERDE, P., & ORNA, L. (2020). La educación financiera y su incidencia en la capacidad de gestión de los comerciantes de la empresa pública municipal Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba (EP-EMMPA). *RESEARCHGATE*.
- Cuadra, Y. M. (12 de 2024). *EDUCACIÓN FINANCIERA DE JOVENES Y ADULTOS Y SU IMPACTO EN LAS TOMA DE DECISIONES* . Obtenido de file:///C:/Users/HOME/Downloads/Dialnet-EducacionFinancieraDeJovenesYAdultosYSuImpactoEnLa-9935129.pdf
- EDUCACION, M. D. (02 de 09 de 2024). *INSERCIÓN CURRICULAR*. Obtenido de file:///C:/Users/HOME/Downloads/insercion-curricular-educacion-financiera.pdf
- educación, M. d. (2 de 09 de 2024). *INSERCIÓN CURRICULAR EDUCACION FINANCIERA* . Obtenido de <https://educacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2024/10/insercion-curricular-educacion-financiera.pdf>
- Espinosa, M. Z. (2022). Estudio de los predictores del comportamiento de ahorro en estudiantes universitarios ecuatorianos. *Revista Economía y Política*.
- González Vázquez, A. F. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación. *DIALNET*.
- Hernandez, S., & Lopez, , J. (05 de 01 de 2023). *T E S LA*. Obtenido de file:///C:/Users/HOME/Downloads/e186_Tene+Medina+et+al.pdf
- Herrera, J. M., Álvarez, M. C., & Ramírez, J. B. (2023). La planificación financiera familiar e incidencia en las variables económicas-financieras del entorno familiar. *REVISTA LATINOAMERICANA DE CIENCIAS SOCIALES Y HUMANIDADES*.

- LEY ORGANICA DE EDUCACION SUPERIOR, L. (2 de 8 de 2018). *LEXIS FINDER*. Obtenido de LEXIS FINDER:
<https://www.ces.gob.ec/documentos/Normativa/LOES.pdf>
- MORÁN MOREIRA, M. (2020). *EDUCACIÓN FINANCIERA Y TRIBUTARIA EN EMPREDIMIENTOS*. Obtenido de PUSE REPOSITORIO NACIONAL:
<https://repositorio.puce.edu.ec/handle/123456789/36621>
- Núñez Valle, A. P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*.
- Núñez, A. P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*.
- Peña, V. (12 de 07 de 2020). Obtenido de La Educación Financiera en el manejo económico y su incidencia en la cultura del ahorro:
<https://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/572/5722502003/index.html>
- Pérez, W. G. (03 de 05 de 2018). *Efectos en la intención de compra*. Obtenido de
https://www.revistaespacios.com/a18v39n26/18392610.html?utm_source=chatgpt.com
- Perú, U. T. (19 de 02 de 2025). *Universidad Tecnológica del Perú*. Obtenido de
<https://www.utp.edu.pe/blog/vida-universitaria/10-consejos-financieros-para-jovenes-estudiantes>
- RODRIGUEZ, M. (2021). *Tendencias del mercado laboral en marketing y publicidad*. Obtenido de FUNDACION UNIVERSITARIA DEL AREA ANDINA:
<https://digitk.areandina.edu.co/server/api/core/bitstreams/6756924c-d827-48a6-b290-1980595fed53/content>
- Rosero-Cárdenas, W. I. (30 de 09 de 2024). *La Importancia y beneficio de la Educación Financiera en la Formación de Estudiantes de Educación General Básica*. Obtenido de
<file:///C:/Users/HOME/Downloads/Manuscrito+C%C3%B3digo+3.pdf>
- Salgado, L. F. (01 de 01 de 2020). *Importancia de la educación financiera en niños y jóvenes*. Obtenido de
<file:///C:/Users/HOME/Downloads/13.+Art%C3%ADculo+Comercio+-+Semillero.pdf>
- Sánchez, L. M. (2023). Estrategias de ahorro y gestión financiera para las pequeñas y medianas empresas. *Revista Transdigital*.
- Solórzano, G. F. (2018). *UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO*. Obtenido de
<https://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/5460/P-UTB-FCJSE-CADM-000050.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ugando. (2021). planificación financiera.
- Valle Bombón, J. S., Jiménez Zavala, J. D., & Veloz Vasco, J. R. (2024). La planificación financiera en las Pymes de la ciudad de Ambato. *Revista Científica y Académica*, 134.

Valle Núñez, A. P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *SCIELO*.

ANEXOS

PROYECTO DE GRADO. VANNESA HERNANDEZ

INFORME DE ORIGINALIDAD

9%	9%	2%	%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

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

7%
★ repositorio.puce.edu.ec
Fuente de Internet

Excluir citas	Activo	Excluir coincidencias	< 15 words
Excluir bibliografía	Activo		

CUESTIONARIO:

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

Un cordial saludo, somos estudiantes de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas del 8vo nivel de la carrera de Contabilidad y Auditoría. Nos encontramos desarrollando una investigación que tiene como objetivo: analizar Actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en estudiantes Bachillerato. Por lo cual, solicitamos gentilmente su ayuda para contestar las preguntas que se encuentran en este instrumento. Instrucciones: Al responder las preguntas, no existen respuestas correctas ni incorrectas, por lo que solicitamos que responda con sinceridad y marcando con una X en la que Elija de su preferencia

DATOS DEMOGRÁFICOS ESTUDIANTES

1.1 Género

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

1.2 Edad

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

1.3. Tipo de bachillerato de estudio que aplica

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

1.4. ¿Quién financia sus estudios?

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

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

VALORES Y ACTITUDES FINANCIERAS

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

Afirmaciones	Totalmente de acuerdo	De acuerdo	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
a) Considero importante ahorrar para el futuro.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) Me esfuerzo por no gastar dinero en cosas innecesarias.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) Los valores que aprendo en mi colegio influyen en cómo uso mi dinero.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d) Ser responsable con el dinero es parte de vivir los valores cristianos.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

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

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

