



CARRERA: Contabilidad y auditoría

TÍTULO: ACTITUDES HACIA EL AHORRO Y LA PLANIFICACIÓN
FINANCIERA EN ADOLESCENTES DE LA UNIDAD EDUCATIVA
FISCOMISIONAL “SAGRADO CORAZÓN”

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN - PD

TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR.

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: Gestión Financiera

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

AUTOR/A:

Johanna Alicia Luna Lozano

ASESOR:

Mgt. Orlin Álava Chila

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.

.....
Mgt. Orlin Álava Chila
Asesor de Tesis

.....
Mgt. Tahimi Achilie Valencia
Lector 1

.....
Mgt. Paola Samaniego García
Lector 2

.....
Mgt. Orlin Álava Chila
Coordinador



AUTORÍA

Yo, Johanna Alicia Luna Lozano Portador/a de la cédula de identidad No. 0803083872 declaro que los resultados obtenidos en trabajo de integración curricular, previo a la obtención del título de “Licenciada en Contabilidad y Auditoría” son absolutamente originales, auténticos y personales.

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

.....

Johanna Alicia Luna Lozano
C.I. 0803083872



CERTIFICACIÓN

Mgt. Orlin Álava Chila, docente investigador de la PUCE Sede Esmeraldas, certifica que: El trabajo de integración curricular realizado por Johanna Alicia Luna Lozana, bajo el título “ACTITUDES HACIA EL AHORRO Y LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN ADOLECENTES DE LA UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL “SAGRADO CORAZÓN””, reúne los requisitos de calidad, originalidad y presentación exigibles a una investigación científica y que han sido incorporadas al documento final las sugerencias realizadas, en consecuencia, está en condiciones de ser sometido a la valoración del Tribunal encargado de juzgarla.

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

.....
Mgt. Orlin Álava Chila
Asesor



DEDICATORIA

Este logro representa el esfuerzo y la dedicación de varios años, pero, sobre todo, el respaldo, el cariño y la presencia de personas importantes en mi vida que han sido clave para alcanzar esta meta. Por esta razón, está dedicado a cada una de ellas

A Dios por brindarme entendimiento, serenidad y fortaleza a lo largo de este trayecto académico; por acompañarme en cada paso, darme la perseverancia necesaria para no rendirme y permitirme culminar esta etapa tan significativa en mi vida.

A mi madre, Johanna Lozano, por su amor incondicional y por todos los sacrificios realizados para hoy verme cumplir esta meta. Tu fortaleza, tus consejos y tu ejemplo han sido mi mayor inspiración para alcanzar este objetivo. Gracias por tu paciencia infinita y por nunca soltar mi mano. A Carlos Cabrera, a quien considero como mi padre, le expreso mi más profundo agradecimiento por confiar en mí desde el inicio y apoyarme a lo largo de todo este camino. Este logro también es fruto de su acompañamiento, su confianza y su amor.

A mis abuelos, quienes son una parte fundamental de mi vida, les estaré siempre agradecida por haberme colmado de amor, por los valores que me inculcaron y por los consejos que guiaron mi camino para convertirme en la persona que soy hoy; en especial a mi abuelo, que hoy descansa en el cielo, este logro también es tuyo, porque sé que verme cumplir esta meta fue siempre uno de tus más grandes anhelos.

Por todo lo que representan en mi vida, les dedico este logro a cada uno de ustedes, ya que cada esfuerzo y cada paso dado para cumplir esta meta lleva el apoyo y el amor que me brindaron. Este logro es el reflejo de su confianza en mí y de todo lo que sembraron a lo largo de este camino. Gracias por ser parte de este logro tan deseado.



AGRADECIMIENTO

Desde lo más profundo manifiesto mi agradecimiento a la Pontificia Universidad Católica del Ecuador sede Esmeraldas por darme y ofrecer la formación y las herramientas indispensables para el desarrollo este proceso académico, así mismo agradezco a la Unidad Educativa Fiscomisional “Sagrado Corazón” de Esmeraldas por abrirme sus puertas y permitir La realización de esta investigación Expreso un reconocimiento especial al Mgt. Orlin Alava y a la Dra. Tahimi Achilie por su acompañamiento, orientación y dedicación a lo largo de este trabajo de titulación con mucho cariño a mis compañeros gracias por su respaldo compañía y colaboración en los momentos más íntimos y especiales de este proceso.

También extendiendo mi gratitud a los docentes que sobre todo formaron parte de este recorrido ya que sus enseñanzas me ayudaron de manera muy valiosa a mi crecimiento profesional y personal.



Tabla de contenido

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN	ii
AUTORÍA	iii
CERTIFICACIÓN	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
Tabla de contenido.....	vii
Índice de Tablas	ix
Índice de Figuras.....	x
Introducción	11
Descripción del problema	14
Justificación	1
Objetivos.....	3
CAPÍTULO I. Marco teórico.....	4
1.1 Bases teóricas.....	4
1.2 Antecedentes.....	10
1.3 Bases legales.....	14
CAPÍTULO II. Metodología.....	18
2.1 Delimitación espacio-temporal.....	18
2.2 Enfoque de investigación.....	18
2.3 Diseño	19
2.4 Operacionalización de variables	1
2.5 Población/muestra.....	1
2.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	2



2.7 Procedimientos de análisis de datos	3
CAPÍTULO III. Resultados y discusión	5
3.1 Presentación de datos.....	¡Error! Marcador no definido.
3.2 Análisis de datos	¡Error! Marcador no definido.
3.3 Discusión	¡Error! Marcador no definido.
CAPÍTULO IV. Conclusiones y recomendaciones	16
4.1 Conclusiones	16
4.2 Recomendaciones	16
Referencias:	17
Anexos:	18



Índice de Tablas

Tabla 1	1
Matriz De Operacionalización De Variables	1
Tabla 2	1
Población De Estudiantes.....	1
Tabla 2	2
Caracterización De La Muestra.....	2

Índice de Figuras

Figura 1	5
Datos Obtenidos De Los Géneros De Los Estudiantes.....	5
Figura 2	6
Diagrama De Las Edades De Los Estudiantes En Las Encuestas	6
Figura 3	7
Fuente De Financiamiento De Los Estudios.....	7
Figura 4	8
Comprensión Del Concepto De Ahorro.....	8
Figura 5	8
Conocimiento Sobre Presupuesto Personal	8
Figura 6	9
Percepción Sobre La Utilidad De Planificar Los Gastos	9
Figura 7	10
Frecuencia De Ahorro Del Dinero	10
Figura 8	10
Métodos De Ahorro Utilizados	10
Figura 9	11
Destino Principal Del Dinero.....	11
Figura 10	12
Frecuencia De Planificación Previa Al Gasto.....	12

Resumen

El estudio analiza las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en los adolescentes de tercer año de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional Sagrado Corazón, en Esmeraldas. El enfoque metodológico fue cuantitativo, descriptivo y de diseño no experimental, aplicado a una muestra representativa de estudiantes mediante un cuestionario estructurado. Los resultados muestran que los adolescentes poseen una comprensión general adecuada sobre lo que significa ahorrar y la importancia de planificar gastos. Sin embargo, esta comprensión se mantiene principalmente en el plano teórico, ya que muchos presentan limitaciones para elaborar presupuestos personales, organizar sus recursos o aplicar herramientas prácticas de gestión financiera. En términos de comportamiento, los estudiantes muestran hábitos de ahorro irregulares y poco estructurados, con mayor inclinación hacia prácticas informales como el uso de alcancías y destinando la mayor parte de sus recursos a actividades de ocio o consumo personal. Esto evidencia una preferencia por la gratificación inmediata, característica común en esta etapa de desarrollo, y refleja la ausencia de una cultura de planificación financiera constante. Respecto a la formación en valores, se observa que los principios promovidos por la institución como la responsabilidad, la austeridad y la previsión están presentes en el discurso de los estudiantes, pero no se traducen completamente en acciones concretas de manejo del dinero. La dependencia económica del hogar continúa siendo un factor que limita la adquisición de autonomía financiera, lo que dificulta materializar los valores aprendidos en prácticas sostenibles. Se concluye que, existe un conocimiento conceptual aceptable, pero una baja aplicación práctica; hábitos financieros poco sólidos; y una influencia ética que no se transforma plenamente en comportamiento financiero responsable. Se propone fortalecer la educación financiera mediante estrategias prácticas, articulación institucional y vinculación con el sistema financiero formal.

Palabras clave: Educación financiera, Ahorro, Planificación financiera, Hábitos económicos, Adolescencia.

Abstract

This study analyzes the attitudes toward saving and financial planning among third-year high school students at the Sagrado Corazón Catholic School in Esmeraldas, Ecuador. The methodological approach was quantitative, descriptive, and non-experimental, applied to a representative sample of students using a structured questionnaire. The results show that the students have a generally adequate understanding of what saving means and the importance of planning expenses. However, this understanding remains primarily theoretical, as many students have limitations in creating personal budgets, organizing their resources, or applying practical financial management tools. In terms of behavior, the students exhibit irregular and unstructured saving habits, with a greater inclination toward informal practices such as using piggy banks and allocating most of their resources to leisure activities or personal consumption. This demonstrates a preference for immediate gratification, a common characteristic at this stage of development, and reflects the absence of a consistent financial planning culture. Regarding values education, it is observed that the principles promoted by the institution, such as responsibility, austerity, and foresight, are present in students' discourse, but are not fully translated into concrete actions regarding money management. Economic dependence on the home continues to be a limiting factor in the acquisition of financial autonomy, hindering the realization of learned values in sustainable practices. It is concluded that there is acceptable conceptual knowledge, but low practical application; weak financial habits; and an ethical influence that does not fully translate into responsible financial behavior. It is proposed to strengthen financial education through practical strategies, institutional collaboration, and linkage with the formal financial system.

Keywords: Financial education, Savings, Financial planning, Economic habits, Adolescence.

Introducción

En el contexto económico actual, la educación financiera juega un papel fundamental para el desarrollo social y personal. Esta brinda la oportunidad de entender cómo funciona la economía y como se puede administrar de forma adecuada los recursos. Una educación financiera adecuada es clave en la toma de decisiones acertadas sobre como ahorramos, invertimos y gastamos nuestro dinero. Aunque no siempre está completamente integrada en el currículo nacional, aunque se reconoce su importancia, saber cómo manejar el dinero, ahorra y tomar decisiones financieras informada desde jóvenes es crucial para el futuro bienestar económico de los individuos y de la sociedad.

Frente a este panorama, es crucial integrar la educación financiera en etapas formativas clave como la adolescencia, en esta fase, los jóvenes comienzan a tomar sus propias decisiones sobre dinero y a mejorar sus finanzas, por eso, la escuela juega un papel importante al fomentar el ámbito de ahorro. De cierto modo, como seres humanos racionales todos queremos tener un colchón financiero o cumplir sueños de como adquirir una casa. Sin embargo, el ahorro no solo es guardar el dinero, es saber cómo llegar a gestionar inteligentemente, en esta parte, justo en este punto importante entra la educación financiera, la cual te brinda las herramientas y conocimiento para no solo ahorrar más, sino para que ese ahorro trabaje para ti y te acerques a tus metas.

Al comprender mejor las actitudes, no solo estamos haciendo una investigación, si no que estamos construyendo a sentar las bases para un futuro financiero más prometedor para nuestros jóvenes, ayudándolos a evitar trampas comunes y a construir una vida de seguridad y oportunidad. En un entorno cada vez más complicados y económicamente estable inestable, tenemos en cuenta uno de los componentes básicos de una educación como tal sin lugar a duda, debemos tener en cuenta el ahorro a la cual no debe verse solo como una mera restricción del gasto, teniendo en cuenta una práctica estratégica donde se facilita la planificación del futuro. La relevancia de poner en práctica este hábito se manifiesta durante la adolescencia, una etapa crítica donde se forman las actitudes y comportamientos que perduran hasta la adultez. En este periodo en que los jóvenes comienzan a gestionar sus primeros ingresos y a tomar decisiones de consumo, ignorar la formación financiera en esa



fase es dejar al azar la construcción de su bienestar futuro, por ello, estudiar como los adolescentes perciben y practican el ahorro y la planificación no es solo un ejercicio académico, sino una acción necesaria para diseñar intervenciones efectivas.

De acuerdo con lo descrito anteriormente, resulta pertinente averiguar cómo el alumnado del bachillerato de la provincia de Esmeraldas, específicamente de La Unidad Educativa Fiscomisional “Sagrado Corazón”, 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:

Descripción del problema

La capacidad para gestionar eficazmente las finanzas personales es una competencia crucial para la estabilidad y el bienestar en la vida adulta, sin embargo existe una preocupante desconexión entre el reconocimiento de este principio y su aplicación práctica, especialmente entre los jóvenes, esta cifra no solo evidencia un ámbito de consumo insostenible, sino que también señala una falla estructural en la preparación financiera de la juventud, los jóvenes se encuentran inmersos en un entorno digital y social que bombardea con estímulos para el gasto inmediato, a menudo asociando la felicidad y el estatus social con la adquisición de bienes y servicios, Velásquez-Chiguano et al. (2024)

La educación financiera representa uno de los desafíos más significativos en la formación integral de los jóvenes contemporáneos, el desarrollo de los que son hábitos financieros responsables estos son como tal los estudiantes de bachillerato, para lo cual es crucial para la movilidad socioeconómica de los estudiantes. Sin estas habilidades, los jóvenes carecen de las herramientas necesarias para tomar decisiones económicas informadas, lo que puede impactar negativamente su calidad de vida futura y limitar su contribución al desarrollo económico, (Bustán, 2025).

Simultáneamente la influencia de redes sociales ha transformado radicalmente los patrones de consumo adolescente promoviendo una cultura de gratificación inmediata que entra en conflicto con los principios fundamentales del ahorro, esta tensión entre los



impulsos consumistas, digitalmente estimulados y la necesidad de desarrollar disciplina financiera constituye un elemento central de la problemática investigada.

La problemática identificada en el contexto estudiantil sugiere la necesidad de examinar sus antecedentes en etapas formativas anteriores, particularmente durante la adolescencia, periodo crucial para el establecimiento de patrones de comportamiento económico que perturban en la vida adulta. Dado este contexto surge la siguiente interrogante:

¿Cómo se manifiestan las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en los estudiantes de bachillerato en la La Unidad Educativa Fiscomisional Sagrado Corazón de la provincia de Esmeraldas?

Justificación

Es esencial realizar una investigación con el objetivo de indagar cómo los estudiantes de educación media de la Unidad Educativa Fiscomisional Sagrado Corazón de la ciudad de Esmeraldas, perciben la importancia del ahorro y de la planificación en el ámbito financiero. La investigación resulta importante debido a que la educación no solo es percepción académica, sino también la posibilidad de desarrollar valores éticos y formativos que impacten en la actitud que tienen los/as jóvenes con respecto al manejo de las finanzas personales.

Para comenzar, hay que entender la forma de cómo los estudiantes ven estos temas, ya que esto permitirá descubrir las lagunas de conocimiento y las habilidades financieras de los mismos. A partir de ello, se podrán diseñar e implementar estrategias educativas para fomentar el ahorro y la competencia financiera a edades tempranas. Esto no solo beneficiará a los estudiantes (los preparará para tomar decisiones financieras correctamente en un futuro), sino que también contribuirá a mejorar la situación de las familias y de la comunidad, y a una mayor estabilidad económica y bienestar social.

La adolescencia es sin duda un período fundamental para aprender a manejar las finanzas, ya que los hábitos que se derivan de esta etapa tienen un efecto definitivo en el futuro que se tenga en el ámbito financiero. Por lo general, la educación financiera va estrictamente orientada hacia los adultos, desconociendo que es en la edad juvenil donde se forman las



representaciones y las prácticas que le son tributo al dinero. De ahí la importancia de realizar la presente investigación, ya que se trata de un análisis muy importante, que permitirá obtener un diagnóstico pertinente y justo en el manejo financiero correspondiente a los jóvenes de la Unidad Educativa Fiscomisional “Sagrado Corazón”. Nos interesa saber cómo perciben y administran sus recursos, abarcando desde la capacidad de ahorro, hasta la planificación del gasto y la identificación de la naturaleza del dinero.

Con los datos se obtiene una radiografía real de sus puntos fuertes y débiles, donde lo escrito es el punto de partida para crear cualquier programa de educación financiera que realmente funcione, esto teniendo en cuenta que está pasando de ideas generales a acciones concretas y basadas en lo que vemos en la realidad.

El alcance de este estudio va más allá de lo académico, teniendo un impacto social enorme, esto más allá de los beneficiados que son los estudiantes los cuales podrán acceder a los programas que den herramientas prácticas para tener una vida económica más estable, la comunidad educativa, donde entran los directivos de la Unidad Educativa Fiscomisional “Sagrado Corazón” y los padres de familia que recibirán información valiosa para guiar y apoyar a los chicos y por último la sociedad de la ciudad de Esmeraldas, donde a largo plazo formará ciudadanos que saben manejar sus finanzas ayuda a reducir problemas como las deudas enormes, la dependencia económica y la pobreza. La motivación para llevar a cabo este estudio surge de la observación de que en muchas instituciones educativas el tema de la educación financiera no se aborda de manera profunda, lo cual genera una brecha importante en la formación de los estudiantes, por ello, si se logra entender lo que piensan y sienten frente a este tema, será posible plantear estrategias más efectivas para enseñarles a gestionar sus recursos de forma responsable. En definitiva, esta investigación no solo pretende beneficiar a los estudiantes como individuos, sino que también busca contribuir al desarrollo de una sociedad más consciente y preparada en el manejo de sus finanzas, razón por la cual se considera esencial su realización y se espera que sus resultados puedan incorporarse en futuras propuestas educativas.



Objetivos

Objetivo general:

Analizar las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en adolescentes que cursan el nivel de bachillerato en colegios católicos del cantón Esmeraldas.

Objetivos Específicos:

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



CAPÍTULO I. Marco teórico

1.1 Bases teóricas

1.1.1. Educación financiera en la adolescencia

La educación en finanzas se caracteriza como la integración de la conciencia, el saber, las destrezas, las posturas y los comportamientos que dan lugar a decisiones monetarias acertadas, lo que conduce al bienestar financiero tanto en el ámbito personal como en el familiar, Tzora (2025). La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) ha precisado más este concepto, describiéndolo como la comprensión y el conocimiento de conceptos y riesgos financieros, así como la capacidad de motivación y confianza necesarias para aplicar este conocimiento con el fin de tomar decisiones acertadas en diferentes situaciones financieras, mejorando así el bienestar económico de los individuos y de la sociedad y facilitando su participación en la vida económica, Hurtado et al. (2023).

Si nos centramos en los objetivos principales que nos implantan la educación financiera tenemos los siguientes:

- **Mejorar la toma de decisiones:** Permitiendo así a las personas tomar decisiones informadas y responsables en el manejo de sus recursos económicos, tanto corto como a largo plazo, Baxin y Cruceta (2025).
- **Estimular el bienestar financiero:** Construye desde lo que conocemos como las decisiones individuales, permitiendo así el manejo ideal del dinero de forma consciente, (Creativein, 2025).
- **Formación en habilidades esenciales:** Ofrece conocimientos, competencias y actitudes fundamentales para una adecuada administración del dinero, abarcando ingresos, gastos, ahorro, endeudamiento e inversión, (Bustán, 2025).
- **Fomentar la inclusión económica:** Es una herramienta fundamental para la inclusión financiera, facilitando el acceso a servicios financieros y la participación en la economía, (First, 2025).



- **Prepararse para el futuro:** Prepara a los jóvenes para afrontar los desafíos económicos que encontrarán en la vida adulta, ayudándoles a manejar el complicado entorno financiero con seguridad y habilidad, Tzora (2025).

Si nos detenemos a reflexionar sobre el proceso que supone la enseñanza de la economía escolar, podemos apreciar cómo constituyen una vía para el desarrollo de la inteligencia económica y social, a partir de la cual los jóvenes pueden valorar en lo crítico el mercado y comprender el papel del consumo responsable y sus consecuencias a nivel social. Pero desde un punto de vista global también se resalta el desarrollo y fortalecimiento de conocimientos financieros, así como del aprendizaje autónomo y la capacidad de adaptarse a nuevas circunstancias. Todo ello constituye, en definitiva, una inversión en el capital humano, teniendo en cuenta la individuación y la cohesión social de cara a las generaciones futuras.

1.1.1.1. Programa de la educación financiera en el Ecuador

- **Teoría del comportamiento financiero: Forjando Decisiones consientes en Esmeraldas:** Analizar e interpretar los conceptos que impactan en el comportamiento financiero son aspectos claves para entender la forma en la que los jóvenes de Ecuador toman determinadas decisiones de tipo económico. En un lugar como Esmeraldas, en donde desde la más tierna infancia se establecen relaciones económicas y sociales caracterizadas, los estudiantes podrían estar expuestos a algunas presiones sobre el consumo o, de manera contraria, a la inexistencia de ejemplos que permitan tomar decisiones más acertadas en términos de la economía (Hurtado et al., 2023). Tener presente estas realidades permite poder fijar los aspectos que condicionan sus decisiones económicas y a partir de ahí actuar para promover conductas financieras ajustadas a una conciencia responsable.
- **Inclusión financiera reduciendo brechas:** Si bien la inclusión financiera formal como lo que es el acceso a productos bancarios, es importante, para los estudiantes del Ecuador, esto define a la inclusión financiera como la combinación de siete dimensiones: acceso, uso, calidad, educación financiera, bienestar, protección y regulación. Permitiendo así promover cada uno de los entornos favorables para que



las instituciones puedan potenciar un acceso y uso de servicios financieros adecuados a las necesidades de la población, los respaldos por un sistema de protección al usuario que evidencie el trabajo transparente, (Carvajal et al., 2024).

- **Invertir en el futuro de los jóvenes:** Desde esta perspectiva, la educación financiera se considera una inversión estratégica en el capital humano de los estudiantes y por extensión en el desarrollo de Esmeraldas, al dotar a los jóvenes de habilidades financieras se les capacita para ser ciudadanos más productivos y resilientes, Mancone et al. (2024).
- **Desarrollo sostenible y bienestar financiero construyendo un futuro robusto:** Se centra en como la educación financiera contribuye al bienestar integral de los individuos y a la sostenibilidad económica a largo plazo, es esencial para construir una comunidad más próspera y estable. Esto manteniendo un programa enfocado en ayudar a los estudiantes a: Planificar para el futuro, Manejar riesgos y Contribuir al bienestar comunitario, Mancone et al. (2024).

La educación financiera de los jóvenes resulta múltiples factores interconectados que actúan simultáneamente, donde la familia constituye el primer laboratorio de aprendizaje, donde los padres transmiten el comportamiento y actitudes hacia el dinero a través del modelado cotidiano, Hurtado et al. (2023). El rendimiento académico general, especialmente las habilidades matemáticas, facilita la comprensión de conceptos financieros complejos, aunque curiosamente los estudiantes de carreras económicas no siempre demuestran mejor alfabetización que sus pares de otras disciplinas, (Revista Zona Libre, 2025). Los factores generacionales también incluyen significativamente: mientras la generación Z domina las tecnologías financieras digitales, los Millennials muestran mayor conciencia sobre los riesgos económicos debido a experiencias con crisis financieras, Baxin and Cruceta (2025). Las condiciones socioeconómicas familiares delimitan tanto las oportunidades de aprendizaje como las necesidades financieras reales, creando diferentes trayectorias de desarrollo.

1.1.1.2. Ahorro y planificación financiera personal

Marcarse una rutina de ahorro es un factor clave, ya que se puede definir como una



medida de responsabilidad para las personas con las que trabajamos en el futuro, además de contribuir a establecer un inicio de una vida económica estable. Tzora (2025) indica que el desarrollo financiero de cada persona está muy condicionado por el hábito de ahorrar, convirtiéndose así en un hábito muy importante porque permite ver la diferencia entre la gratificación inmediata y el hecho de poder alcanzar los objetivos fijados a largo plazo.

La planificación financiera podría ser entendida como el proceso de formular objetivos económicos y planificar cómo llegar a alcanzarlos. Este proceso también abarcará el ahorro, la llevar a cabo la inversión y gestionar deudas. Para el individuo, esta es una destreza esencial que permite que la persona tenga control sobre su futuro económico. Autores como (Carvajal et al., 2024); Tzora (2025) mencionan en sus publicaciones cómo el fomento de estos hábitos en las edades más tempranas funciona como un motor de la toma de decisiones financieras más responsables y adulta.

1.1.1.3. Hábitos financieros en adolescentes

La explicación al comportamiento que aquí se menciona se basa en el desarrollo del cerebro adolescente, donde durante la etapa de la adolescencia la madurez del cerebro se da en el área del sistema límbico (emisora de las emociones, la búsqueda de recompensas, la felicidad...) mientras que en la parte de la corteza prefrontal (en relación con la planificación y la toma de decisiones a largo plazo) la maduración continúa dando sus pasos (Del Carmen et al., 2021). El hecho de que estas áreas maduren de esta forma, explican estas autoras que esta diferencia es lo que Baxin y Cruceta (2025) denomina un desequilibrio temporal, donde la gratificación emocional inmediata se encuentra muy por encima de la capacidad para evaluar las consecuencias futuras.

1.1.1.4. Comportamientos financieros comunes en jóvenes

Comportamiento financiero joven presenta a menudo importantes paradojas. Como muestran los datos de (Seuntjens et al., 2016), mientras que un alto 89% de los millennials se declaran preocupados por su situación financiera, el comportamiento no se adecúa a esta incertidumbre. Esta fractura indica que las determinaciones de la conducta económica son de distinta naturaleza, incluso más profundas de lo que se podría pensar.



En este sentido, Tzora (2025) sitúa la educación financiera en un contexto estructural complejo, donde diversos aspectos constituyen la ineludible base de la misma. Por un lado están los aspectos individuales, en los que el rendimiento académico otorga además habilidades metacognitivas transferibles —como la autodisciplina y la planificación— que se consideran necesarias dado que son designios para gestionar estas decisiones económicas (Mancone et al., 2024).

Por otro lado, la familia se comporta como un laboratorio de aprendizaje en el que se asimilan valores económicos, un efecto que se produce incluso en más medida de acuerdo a la formación inicial que tienen los padres. Por último, las escuelas son las encargadas de la democratización del saber sobre la economía, aunque existe todavía la controversia acerca de si se debe gestionar como una asignatura independiente o como una transversal (Hurtado et al., 2023).

1.1.2. Actitudes financieras en adolescentes del bachillerato

Si tenemos en cuenta la actitud financiera, se debe entender como los juicios y percepciones que cada persona debe tener sobre el dinero, si tenemos en cuenta estas actitudes, da un punto de que van más allá de una simple función del dinero como un medio de intercambio; esto le atribuye simplificados simbólicos y materiales, como el poder, la felicidad o la seguridad Tener una actitud positiva y segura hacia la finanzas personales es clave para gestionar el dinero de manera eficaz y planificar tanto a corto como a largo plazo, (Del Carmen et al., 2021).

Tengamos en cuenta que, durante el periodo de formación de las actitudes en la adolescencia, se consolidan muchas de las prácticas de consumo que la persona mantendrá en su vida adulta, este es un momento crucial para adquirir las habilidades necesarias para evaluar diferentes opciones financieras y prevenir riesgos futuros, lograr fomentar la actitud financiera en la adolescencia es esencial para el bienestar económico individual y social. Un punto importante de los valores y la información ética basada en su influencia, es tener en cuenta que promover los principios del ahorro, la planificación financiera y la gestión adecuada de las deudas, hay que tener en cuenta que estos valores no sólo se incluyen en las decisiones económicas personales, sino que también la



formación del coque es el comportamiento crítico y las responsabilidades en la sociedad (Mancone et al., 2024).

1.1.3. Evaluación de las actitudes financieras

La valoración de las actitudes financieras se lleva a cabo como parte de la medición en lo que es la educación financiera, y sobre todo eso el punto de conocimiento y el comportamiento estos, según los datos que nos proporciona Tzora (2025) sobre todo, teniendo en cuenta los métodos y las herramientas que se utilizaron dentro de los que incluyen:

- **Cuestionarios y encuestas:** donde está se utilizan cuestionarios que contienen preguntas específicas diseñadas para evaluar lo que son las actitudes financieras, cada una de las preguntas, a menudo se ajustan a los estándares locales y se llegan a fundamentar en la literatura previa, (De La Cuadra et. al., 2024) si damos un ejemplo de esto, sería que en estudio realizado en Grecia, se empleó una gran cantidad específica de preguntas relacionadas con la actitud financiera.
- **Escalas estandarizadas:** Para esto se aplican, escalas, psicométrica, validadas, entre esto, está la escala de actitud hacia el dinero o EAD dónde se evalúa aspectos como la felicidad personal y el poder social vinculando el dinero, asimismo que se utilizan en las escalas para analizar estilos de consumo, materialismo todo esto gracias a el aporte que dio (Del Carmen et. al.,2021)
- **Análisis factorial y estadístico:** Para este punto se llevan a cabo varios análisis factoriales que no sólo dan solución al tema, sino que también confirman que las preguntas evalúan las categorías pertinentes o bueno como quien dice actitud financiera.
- **Entrevistas y Grupos de Discusión:** Permiten obtener datos cualitativos detallados sobre las experiencias, percepciones y actitudes de los participantes, complementando los datos cuantitativos, (Carvajal et al., 2024).
- **Evaluaciones Basadas en el Currículo:** Se pueden integrar evaluaciones en la educación formal a través de proyectos, portafolios y ensayos reflexivos sobre



la planificación financiera personal, (Hurtado et al., 2023).

- **Autoevaluación:** Se pide a los estudiantes que califiquen su propio nivel de conocimiento o confianza financiera, (Baxin & Cruceta, 2025).

1.2. Antecedentes

En este proyecto se realizó una revisión bibliográfica del estado de arte a partir de artículos científicos trabajados de tesis publicadas en distintas bases de datos, estos gracias a las distintas fuentes bibliográficas encontradas al largo de la investigación in planteamiento del problema. 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 a adolescentes de bachillerato y de esta manera sustentar teóricamente el desarrollo del estudio a desarrollarse en la Unidad Educativa Fiscomisional “Sagrado Corazón”.

En la investigación realizada por Chaulagain (2021) en varios distritos en la ciudad de Nepal ubicada al sur de Asia, titulada Relación entre la educación financiera, la actitud y el comportamiento, cuyo objetivo medir y analizar la relación existente entre la alfabetización financiera, la actitud financiera y el comportamiento financiero, aplicaron una metodología cuántica para recolectar los datos necesarios y analizarlos, identificando la utilización de normas de practica de investigación responsable para garantizar la integridad y ética de la investigación. Los principales resultados muestran que estos tres elementos son los predictores más relevantes de la alfabetización financiera en adolescentes. Concluyó que los resultados deben ser considerados al crear e implementar programas de educación financiera, especialmente aquellos destinados a las nuevas generaciones.

En la investigación realizada por Pereira (2024) en EE. UU., el Reino Unido y otros mercados globales, cuyo objetivo fue destacar la importancia del material de las conexiones psicológicas y emocionales con la riqueza y así influir en el comportamiento y en la toma de decisiones dentro de la planificación patrimonial, aplicaron el laboratorio experimental es representado en las fuentes no solo por un experimento determinado, sino



por una concatenación de marcos teóricos, herramientas de diagnóstico de tipo psicológico y procedimientos de la consultoría aplicada con la intención de ahondar en la vinculación que se establece entre la psicología y la riqueza. Los principales resultados indican que la riqueza no se estudia únicamente en términos económicos, sino por la alineación que pueda tener con la ética personal y la responsabilidad del mundo. La falta de una adecuada participación en la planificación familiar puede conllevar falta de compromiso con el patrimonio familiar. Concluyeron que la riqueza no es un concepto que ya pueda gestionarse de forma neutral, sino que debe ser planificada desde el entendimiento de que los sentimientos de culpa o de responsabilidad, o bien la ambivalencia que siempre puede presentarse, intervienen de manera directa en la forma que adopta la generación y distribución del patrimonio.

En la investigación realizada por Merino González (2024) en Celaya, Guanajuato, Mexico, titulada " Factores que influyen en la educación financiera de los jóvenes de Celaya, Guanajuato, México", cuyo propósito implícito fue identificar cuáles son estos elementos que inciden en el nivel de educación financiera entre algunos jóvenes de la generación Z, la investigación se focalizó entre hombres y mujeres con edades en el rango de los 15 a los 18 años de los que habitan el municipio, se requería de la aplicación de una metodología de enfoque cuantitativo, diseño no experimental y alcance correlacional, empleando encuestas adaptadas de la OCDE para medir algunos conocimientos, actitudes y comportamientos financieros. Los principales resultados Revelan una brecha considerable en los conocimientos financieros de los jóvenes. En este punto, la mayoría no comprende conceptos básicos como inflación, tasas de intereses, el requerimiento o el riesgo, lo que dificulta la toma de decisiones informadas. Concluyendo que el estudio determina que es imperativo, implementar estrategias integrales, que no sólo se involucren en el ámbito educativo formal, esto mediante políticas públicas, sino que también se puede considerar el contexto familiar capacitando a los padres, especialmente a las madres para que puedan fomentar el comportamiento financiero, saludable desde el hogar.

En la investigación presentada en las fuentes, realizada por Navas Leiva et al. (2025) en Latacunga, Ecuador, el objetivo fue analizar la incidencia de la educación financiera en



la formación académica y personal de los estudiantes universitarios, identificando cómo el nivel de conocimientos influye en la toma de decisiones económicas responsables durante su etapa formativa. Autoras y autores aplicaron una metodología de aproximación cuantitativa de tipo descriptiva-correlacional, mediante un caso de estudio que consideró una muestra de 413 estudiantes de pregrado de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de la Universidad Técnica de Cotopaxi (UTC). Los principales hallazgos muestran una correlación positiva moderada ($r = 0.33$) entre el nivel de educación financiera y la capacidad para tomar decisiones económicas informadas, evidenciando que a mayor nivel de educación financiera, mejores eran las prácticas y la gestión de las finanzas personales. El estudio revela que muchos de los y las estudiantes no contaban con el nivel suficiente de formación, siendo evidentes sus decisiones que iban desde el sobreendeudamiento, la falta de ahorro, hasta la escasa planificación presupuestaria. Se indicaba que la educación financiera es una competencia básica para la vida en sociedad que desarrollándose la autonomía y la responsabilidad, por lo que, era un imperativo incluirla en todas las carreras universitarias y con ello obtener no solo un mejor presente y futuro del estudiante, sino también una mejor ciudadanía y que se encuentre más preparada para afrontar los problemas del entorno socioeconómico actual.

En la investigación realizada por Pinto Caicedo et al. (2021) en Colombia, el objetivo central fue resaltar la relevancia de la educación financiera y analizar el nivel de conocimiento en la población joven enfatizando como la educación financiera en un proceso esencial para que las personas adquieran habilidades, permitan la toma de decisiones, informadas, el aprovechamiento de oportunidades de inversión y la mejora de bienestar económico personal. En este punto se aplicó la metodología de la evaluación diagnóstica, que incluyó instrumentos como respuestas entrevistas a expertos para medir la comprensión de conceptos básicos y las fuentes de aprendizaje. Los principales resultados que se llegaron a obtener y los únicos indican que existe una deficiencia educativa satisfactoria en el término financiero dentro del país, pues el 76% de los encuestados afirmó no haber recibido capacitación formal previos sobre las finanzas personales. Este vacío llegó evidenciar que el conocimiento financiero proviene muchas veces de una cultura heredada por la familia, o en cierto caso por los tutores, donde se



suelen replicar hábitos como el ahorro, dependiente del nivel de ingresos o gastos mayores a los ingresos.

El estudio de Denegri et al. (2021) refuerza la conclusión de investigaciones previas citadas en las fuentes (como Denegri et al., 2014), las cuales advierten que la enseñanza de la economía en Latinoamérica es precaria. Según las fuentes, los contenidos se presentan de forma aislada y carecen de un modelo pedagógico que considere los procesos cognitivos y sociales que sustentan la comprensión económica. Los principales resultados que se tuvieron fueron el alfabetización y género donde los directivos escolares chilenos el porcentaje de hombres alfabetizó financieramente el 62.5% en superior a las mujeres que es 55.2% tendencias que se repiten en la población. Por lo general suelen ser del 42% vs el 39%. Ya como conclusión final tenemos tienen como estrategia específica que la población femenina debe considerarse especialmente al diseñar cursos debido a los resultados diferenciados en la alfabetización financiera y su rol en el manejo de dinero a corto plazo.

En la investigación realizada por Velásquez-Chiguano et al. (2024) en el cantón Mana, Cotopaxi, su objetivo fue analizar la implementación de programas de educación financiera y su influencia en hábitos de ahorro de los estudiantes. Todo esto se aplica un enfoque metodológico mixto a diferencia de cada una de las evaluaciones directas de conocimiento. Todos estos instrumentos a los jóvenes se consideraron en una recopilación de datos cuantitativos de la superintendencia económica, popular y solidaria sobre las cuentas de ahorro, junior y realizar entrevistas cuantitativas a experta financieros. Los principales resultados revelaron un crecimiento significativo en las cuentas de ahorro infantil entre 2000 19:02 1023, lo que permitió identificar una recolección fuerte entre la educación financiera y la adopción de hábitos de ahorro. Debo señalar que la información sobre variables como el campo de estudio o la comparación de desempeño entre estudiantes de emprendimiento o carreras como economía o administración no se encuentran en las fuentes proporcionados, no obstante, se concluye que la promoción de la educación financiera mejora la competencia económica desde la edad temprana, contribuyendo al bienestar comunitario, sin embargo se identifica un obstáculo como la falta de sinergia entre los ministerios de educación y finanzas y las limitaciones para



acceder en información personal de los socios.

Uno de los estudios realizados por Oriana (2021) se lleva a cabo en Esmeraldas - Ecuador, su objetivo principal fue analizar las capacidades financieras de los jóvenes de bachillerato. Todo esto evaluando sus conocimientos sobre productos, concepto financiero, así como sus comportamientos y actitudes frente al dinero a diferencia de lo que menciona la investigación no ha adoptó un enfoque cualitativo ni documental, sino un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental francés y un alcance descriptivo. El estudio se fundamentó en la aplicación de encuestas 526 estudiantes del tercer año de bachillerato de diversas instituciones educativas durante el periodo 2020 al 2021, el resultado demostró que los jóvenes de bachillerato poseen un nivel alto de conocimiento financiero y hábitos de ahorro. Sin embargo, utilizan dichos ahorros principal para metas a corto plazo como adquirir bienes de consumo o realizar viajes. Finalmente se concluye que, aunque la mayoría reconoce que la educación financiera puede generar seguridad y bienestar a futuro. Todavía existen brechas significativas en la preparación de los jóvenes para tomar decisiones financieras independientes.

1.3. Bases legales

El análisis de las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera de los estudiantes de bachillerato en la Unidad Educativa Fiscomisional Sagrado Corazón de la ciudad de Esmeraldas se sustentó en un marco legal robusto que garantizó el derecho a la educación y promovió la inclusión financiera. A continuación, se detallan las principales normativas que fundamentaron esta investigación:

Constitución de la República del Ecuador (2008)

La Constitución del Ecuador estableció las bases fundamentales para el desarrollo integral de los adolescentes y jóvenes, reconociéndolos como sujetos de derechos prioritarios y actores estratégicos del desarrollo nacional.

El artículo 44 dispuso que "El Estado, la sociedad y la familia promoverán de forma prioritaria el desarrollo integral de las niñas, niños y adolescentes, y asegurarán el ejercicio pleno de sus derechos". Este artículo resultó fundamental para la investigación,



ya que la educación financiera forma parte del desarrollo integral que requieren los adolescentes para su inserción efectiva en la sociedad y la economía.

El artículo 283 definió el sistema económico como "social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir". Esta disposición constitucional se relacionó directamente con el objeto de estudio, pues estableció la importancia de formar ciudadanos capaces de participar de manera consciente y responsable en el sistema económico.

El artículo 284, numeral 9, estableció que uno de los objetivos de la política económica era "impulsar un consumo social y ambientalmente responsable". Este precepto fundamentó la necesidad de desarrollar en los estudiantes actitudes de planificación financiera y consumo responsable desde edades tempranas.

Código Orgánico Monetario y Financiero (2014)

Este código incorporó disposiciones específicas sobre la protección de los usuarios financieros y la promoción de la educación financiera como herramienta de inclusión.

El artículo 455 estableció la obligación de las entidades del sistema financiero de "implementar mecanismos de educación financiera dirigidos a los usuarios de sus servicios". Esta norma justificó la importancia de formar a los estudiantes de bachillerato en competencias financieras básicas, preparándolos para su futuro rol como usuarios del sistema financiero.

Código de Derechos del Usuario Financiero

Este instrumento normativo, emitido por la Junta de Política y Regulación Financiera, estableció mecanismos de protección y educación para los usuarios del sistema financiero.

El artículo 15 dispuso que "las entidades financieras deberán implementar programas permanentes de educación financiera que permitan a los usuarios comprender los



productos y servicios financieros, así como sus derechos y obligaciones". Esta disposición se relacionó directamente con la investigación, ya que evidenció la necesidad de que los futuros usuarios financieros —los estudiantes de bachillerato— desarrollen conocimientos y actitudes adecuadas hacia el ahorro y la planificación financiera antes de su ingreso formal al sistema.

Normas de la Superintendencia de Bancos

La Superintendencia de Bancos emitió la Resolución SB-2017-869, mediante la cual estableció disposiciones para la implementación de programas de educación financiera por parte de las entidades controladas. Esta resolución reconoció que la educación financiera constituye una herramienta fundamental para promover la inclusión financiera y el uso responsable de productos y servicios financieros.

Esta normativa se vinculó con el presente estudio al reconocer que la formación de actitudes financieras responsables debe iniciarse en edades tempranas, particularmente en la etapa de bachillerato, cuando los estudiantes están próximos a tomar decisiones financieras autónomas.

Proyecto de Ley Orgánica de Inclusión de Educación Financiera

Al momento de la realización de esta investigación, se encontraba en trámite legislativo el Proyecto de Ley Orgánica de Inclusión de Educación Financiera, cuyo objeto era "promover la educación financiera como política pública transversal en el sistema educativo nacional". Aunque este proyecto no había sido aprobado, su existencia reflejó el reconocimiento institucional de la importancia de incluir la educación financiera de manera formal en el currículo educativo.

El proyecto propuso la incorporación de contenidos de educación financiera desde la educación básica hasta el bachillerato, lo cual respaldó la relevancia de investigar las actitudes financieras de los estudiantes en este nivel educativo, con el fin de generar insumos para futuras políticas públicas en esta materia.

Acuerdo Interinstitucional N° MINEDUC-CES-SENESCYT-2023-001

Este acuerdo interinstitucional, suscrito entre el Ministerio de Educación, el Consejo de



Educación Superior y la Secretaría de Educación Superior, Ciencia, Tecnología e Innovación, estableció mecanismos de articulación entre la educación general básica, el bachillerato y la educación superior, con el objetivo de garantizar la continuidad y calidad del proceso educativo.

El artículo 3 de este acuerdo estableció que "las instituciones educativas de bachillerato incorporarán en sus mallas curriculares contenidos orientados al desarrollo de competencias para la vida, incluyendo la educación económica y financiera". Esta disposición resultó particularmente relevante para la investigación, ya que fundamentó la necesidad de evaluar las actitudes actuales de los estudiantes hacia el ahorro y la planificación financiera, con el propósito de identificar fortalezas y áreas de mejora en la formación de estas competencias esenciales para su vida adulta.

Este marco legal consolidó la obligación del Estado y las instituciones educativas de promover la educación financiera como componente del desarrollo integral de los estudiantes, legitimando así la importancia de investigar las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en el contexto del bachillerato.



CAPÍTULO II. Metodología

2. Delimitación espacio-temporal

Esta investigación se realizó en la Unidad Educativa Fiscomisional Sagrado Corazón en la ciudad de Esmeraldas, desde el mes de octubre del 2025 hasta el mes de Febrero del 2026 este usando la metodología De la Cuadra et. al. (2024). La institución tuvo sus raíces en 1957, cuando fue creada el 25 de abril como colegio particular "La Salle". Su evolución nominal reflejó su crecimiento y consolidación a lo largo de más de seis décadas. El 20 de junio de ese mismo año adoptó la denominación de colegio católico debido a la decisión de su prefecto apostólico, para finalmente establecerse como la Unidad Educativa Fiscomisional "Sagrado Corazón" el 31 de marzo de 1958.

Un momento crucial en su desarrollo ocurrió en 1971, cuando al recibir apoyo estatal se transformó en institución fiscomisional. Uno de los reconocimientos más recientes llegó mediante la Resolución Nro. MINEDUC-CZ1-08D01-2018-0014 del 23 de marzo de 2018, cuando el Ministerio de Educación autorizó oficialmente su denominación como la Unidad Educativa Fiscomisional Sagrado Corazón, Bustán (2025).

La misión institucional complementó esta visión al enfocarse en la formación integral y evangelizadora de estudiantes desde la infancia hasta la juventud, preparándolos para contribuir activamente al desarrollo nacional a través de una educación en valores que fomentaba el pensamiento crítico y la responsabilidad social.

En cuanto al personal docente de la institución, se identificó que el cuerpo profesoral estuvo conformado por docentes, de los cuales contaban con títulos de posgrado. Este perfil profesional resultó fundamental para la investigación, ya que la calidad de la enseñanza financiera dependió no solo del dominio de los conceptos económicos por parte de los educadores, sino también de su capacidad pedagógica para comunicar estos conocimientos de manera clara y práctica a los estudiantes, Hurtado et. al. (2023).

2.1. Enfoque de investigación

El presente estudio tuvo un enfoque cuantitativo orientado hacia las actitudes sobre el ahorro y la planificación financiera. Además, tuvo un alcance y tipo descriptivo, lo que



significó que su principal objetivo fue caracterizar las actitudes y comportamientos financieros de los estudiantes, así como evaluar su conocimiento financiero y habilidades en esta área. El método empleado fue el deductivo, por lo que se partió de teorías generales para analizar el contexto específico de los adolescentes de la Unidad Educativa Fiscomisional Sagrado Corazón.

2.2. Diseño

El diseño fue no experimental cumpliendo con lo investigado por Pereira (2024), dado que no se modificaron las variables de estudio relacionadas con los conocimientos financieros, hábitos, valores y actitudes de ahorro. Por otro lado, el diseño fue transaccional, lo que significó que se realizó una única medición para capturar las actitudes financieras de los estudiantes en un momento específico. Mantener este enfoque no experimental resultó crucial para obtener una visión auténtica y directa de su realidad; de esta manera se pudo describir con precisión cómo se manifestaron estas variables y dimensiones que se presentan en la tabla N.º 1.

2.3. Operacionalización de variables

Tabla 1

Matriz de Operacionalización de Variables

VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICION	TECNICA	INSTRUMENTO
Actitud de Ahorro y Planificación financiera	Las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera comprenden las disposiciones, creencias y valores que influyen en el comportamiento de los individuos respecto a la gestión de sus recursos económicos, favoreciendo la adopción de hábitos financieros responsables y la capacidad para	Se evaluará mediante las respuestas del alumnado de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional “Sagrado Corazón” a un cuestionario diseñado para medir conocimientos financieros, hábitos de ahorro y actitudes personales frente al dinero.	Conocimiento financiero	<ul style="list-style-type: none"> Nivel de comprensión del ahorro. Conocimiento sobre la elaboración de un presupuesto personal. Capacidad para establecer y entender objetivos financieros. 	Escala Likert	de Encuesta	Cuestionario
			Hábitos financieros	<ul style="list-style-type: none"> Frecuencia de ahorro y métodos utilizados. Destino habitual del dinero (gasto, ahorro, ocio). Planificación de gastos semanal o mensual. 	Escala Likert	de	Cuestionario

organizar y prever sus finanzas personales (Martínez J & López, 2024).

Valores y actitudes financieras

- Auto-percepción de responsabilidad y previsión económica.
- Influencia de valores como honestidad, solidaridad o austeridad en decisiones monetarias.
- Impacto de formación ética (contexto religioso o escolar) en el uso del dinero.

Escala de Likert

Cuestionario



2.4. Población/muestra

2.4.1. Población

La población considerada en este estudio estuvo conformada por los 289 estudiantes del Bachillerato General Unificado de la Unidad Educativa Fiscomisional Sagrado Corazón de la ciudad de Esmeraldas, matriculados en el período lectivo 2024–2025. Esta población incluyó la totalidad de los estudiantes que cursaron el tercer año de bachillerato, distribuidos de la siguiente manera como se expresó en la tabla N.º2:

Tabla 2

Población de estudiantes

NIVEL	ESTUDIANTES		TOTAL
	HOMBRES	MUJERES	
3 bachillerato	129	160	289
TOTAL	129	160	289

2.4.2. Muestra

Para obtener la muestra representativa, se empleó la metodología de muestreo aleatorio simple, la cual aseguró que toda la población tuviera la misma probabilidad de ser seleccionada para conformar la muestra. En este caso, se utilizó la fórmula estadística correspondiente para poblaciones finitas que se presenta a continuación:

$$n = \frac{N \times Z^2 \times p \times q}{e^2(N - 1) + Z^2 \times p \times q}$$
$$n = \frac{291 \times 1.96^2 \times 0.5 \times 0.5}{0.05^2(289 - 1) + 1.96 \times 0.5 \times 0.5} = 228$$

Tabla 2

Caracterización de la muestra

NIVEL	ESTUDIANTES		TOTAL
	HOMBRES	MUJERES	
3 bachillerato	102	126	228
TOTAL	102	126	228

2.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

2.5.1. Técnicas

En esta investigación se empleó la técnica de la encuesta, la cual fue aplicada a los estudiantes de tercer año de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional Sagrado Corazón. Yamuca et al. (2026), manifestaron que la encuesta constituyó la herramienta principal para obtener los datos, ya que permitió recabar información cuantificable sobre las actitudes, comportamientos y conocimientos financieros de los estudiantes de manera estructurada. Como técnica de recolección de datos, la encuesta ofreció una visión general y sistemática del objeto de estudio.

2.5.2. Instrumento

El instrumento que se utilizó en este estudio fue un cuestionario adaptado a partir de los modelos propuestos por la OECD (2014, 2016), Atkinson y Messy (2012), y Moreno-Herrero et al. (2018), ajustando los ítems a la realidad local de los estudiantes de bachillerato del cantón Esmeraldas. El cuestionario fue diseñado para recopilar datos relacionados con la variable objeto de estudio, e incluye ocho preguntas que abordan aspectos como el nivel de conocimiento financiero, los hábitos financieros y los valores o actitudes frente a las finanzas. La evaluación se realizó mediante una escala de Likert,



utilizando indicadores que permitieron medir el grado de conocimiento, frecuencia, agilidad y nivel de satisfacción de los estudiantes en relación con su educación financiera.

2.6. Procedimientos de análisis de datos

El desarrollo de esta investigación se llevó a cabo mediante las siguientes etapas:

2.6.1. Selección y delimitación del tema

Se definió el objeto de estudio, actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en estudiantes de bachillerato, precisando el alcance, la población y las variables a investigar. Esta etapa aseguró que el tema fuera pertinente, viable y relevante para el contexto educativo.

2.6.2. Planteamiento del problema

Se formuló la pregunta central de investigación, justificando su importancia, estableciendo los objetivos generales y específicos, y delimitando el marco teórico y conceptual que sustentó el estudio.

2.6.3. Revisión de la literatura

Se recopiló y analizó información académica y técnica (artículos, tesis, informes, normativas) relacionada con el ahorro, la planificación financiera y las actitudes económicas en jóvenes, para construir una base sólida que orientó la investigación.

2.6.4. Definición del diseño metodológico

Se seleccionó el enfoque cuantitativo, el tipo de estudio descriptivo y las técnicas e instrumentos de recolección de datos (encuesta). En esta fase se elaboraron y revisaron los cuestionarios, garantizando su validez y confiabilidad mediante la validación de expertos.

2.6.5. Recolección de la información

Se aplicó la encuesta a la población objetivo (estudiantes de tercero de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional Sagrado Corazón), registrando las respuestas de manera



ordenada para facilitar su posterior procesamiento.

2.6.6. Procesamiento y análisis de datos

Se tabularon las respuestas, se calcularon frecuencias y porcentajes, y se interpretaron los resultados a la luz de los objetivos y el marco teórico. Esta etapa incluyó la elaboración de tablas, gráficos y resúmenes estadísticos.

2.6.7. Redacción del informe de investigación

Se elaboró el documento integrando la introducción, el resumen ejecutivo, el marco teórico y metodológico, los resultados, la discusión, las conclusiones y las recomendaciones.

2.6.8. Revisión y corrección

Se revisó el informe preliminar para garantizar coherencia interna, correcta redacción, ortografía y cumplimiento de las normas académicas. Se realizaron los ajustes necesarios antes de la entrega final.

2.6.9. Presentación y defensa

Se presentó el informe final ante el docente tutor, exponiendo de forma clara la metodología, los hallazgos y las conclusiones, y respondiendo a las preguntas y observaciones planteadas durante el proceso de evaluación.



CAPÍTULO III. Resultados y discusión

3. Presentación de datos

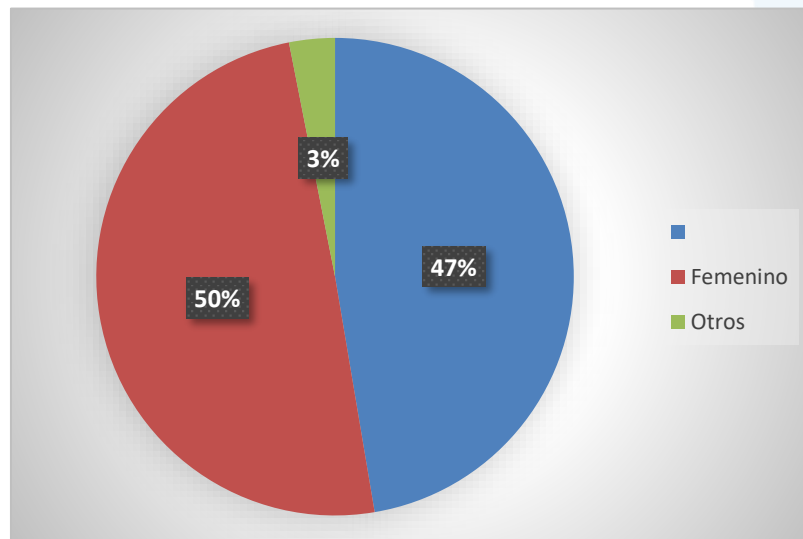
Los datos presentados a continuación corresponden a la aplicación del cuestionario a 228 estudiantes de tercer año de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional Sagrado Corazón de Esmeraldas, durante el período lectivo 2024-2025.

3.1. Caracterización de la muestra

Para dar inicio a la presentación de resultados basados en cada uno de los objetivos propuestos, presentaremos cada uno de los perfiles de los encuestados. La muestra estuvo conformada por 107 estudiantes de género masculino (46.9%), 112 de género femenino (49.1%) y 7 que se identificaron con otras categorías de género (3.1%), tal como se observa en la Figura 1.

Figura 1.

Datos obtenidos de los géneros de los estudiantes



Nota. Información obtenida de la encuesta aplicada en la UEFSC

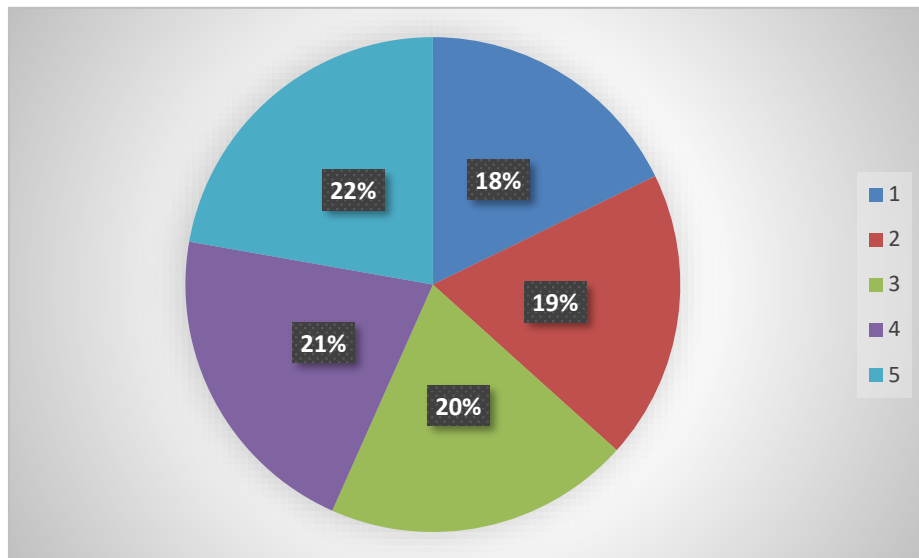
Analizando la distribución de las edades donde lograron identificar que en su mayoría hay estudiantes de 17 años obteniendo el 83.3% con una cantidad de $n=190$, seguidos por los estudiantes con 18 años de edad cumpliendo con el 10.1% y siendo parte de $n=23$ de la población, los estudiantes con 16 años de edad entrar en el 4.4% y son parte de $n=10$



de la población, con 19 años con parte del 0.9% y con la cantidad de $n=2$ de la población y finalizamos con los de 20 años con un 0.4% con $n=1$ persona en la población, la Figura 2, muestra que esta concentración en la edad de 1 años resulta consistente con el nivel educativo evaluado.

Figura 2.

Diagrama de las edades de los estudiantes en las encuestas



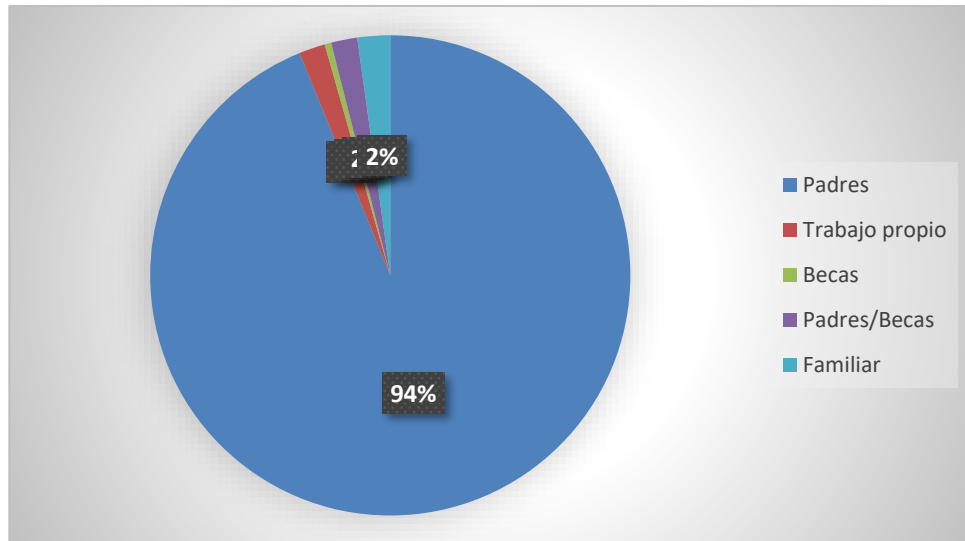
Nota. Información obtenida de la encuesta aplicada en la UEFSC

En este punto los estudiantes que cursan el Bachillerato General Unificado, lo que cada estructura refleja el financiamiento de sus estudios, lo cual se identificó que la gran mayoría depende económicamente de sus padres este cumple el 93.4% de la totalidad lo cual representa un lapso de $n=213$, mientras que en su minoría trabaja para poder sustentar sus estudios siendo parte del 1.8% siendo una cantidad de $n=4$ y el personal que recibe beca sería el 0.4% teniendo solo $n=1$, el combinar el apoyo de los padres más una beca sería el 1.8% siendo el $n=4$ personas, y quienes cuentan con respaldo de otros familiares sería el 2.2% siendo $n=5$ personas, todo esto observado en la figura 3.



Figura 3.

Fuente de financiamiento de los estudios



Nota. Información obtenida de la encuesta aplicada en la UEFSC

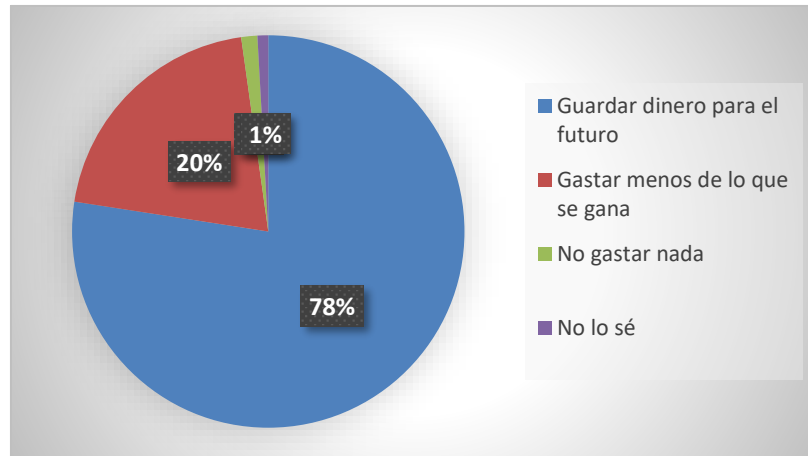
3.2. Identificación del nivel de conocimiento que tienen los adolescentes sobre conceptos básicos de ahorro y planificación financiera

En este punto respondemos en apartado de la identificación del nivel de conocimiento por persona sobre todo basado en los conceptos básicos.

Tomando en cuenta la parte de los conceptos básicos del ahorro, lo cual los resultados revelaron que la mayoría de los estudiantes considerado como el 76.8% que son n=175 estudiantes entiende lo importante que es el guardar el dinero, el concepto de no gastar menos de lo que se gana el cual cumple el 20.2% de una cantidad de n=46 personas, 1.3% que son n=3 se considera que el ahorro significa no gasta nada y para finalizar el 0.9% considerado el n=2 personas que manifiestan desconocer el concepto todo esto explicado en la Figura 4.



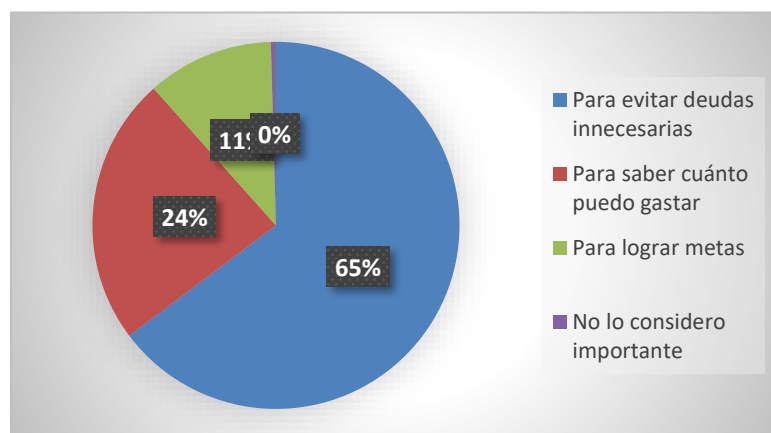
Figura 4.
Comprensión del concepto de ahorro



Nota. Información obtenida de la encuesta aplicada en la UEFSC

Con referencia al conocimiento sobre presupuesto personal, el 68,4% de los estudiantes (n=156) señaló que conozca lo que es un presupuesto personal. El 24,1% (n=55), refirió haber oído hablar del mismo, pero desconocer cómo es la manera de elaborarlo y un 7% (n=16) indicó que no conoce lo que es lo mencionado, como queda reflejado en la Figura 5. Los datos hacen pensar que existe una discrepancia importante entre el conocimiento del concepto de manera teórica y la capacidad de poderlo utilizar de manera práctica.

Figura 5.
Conocimiento sobre presupuesto personal



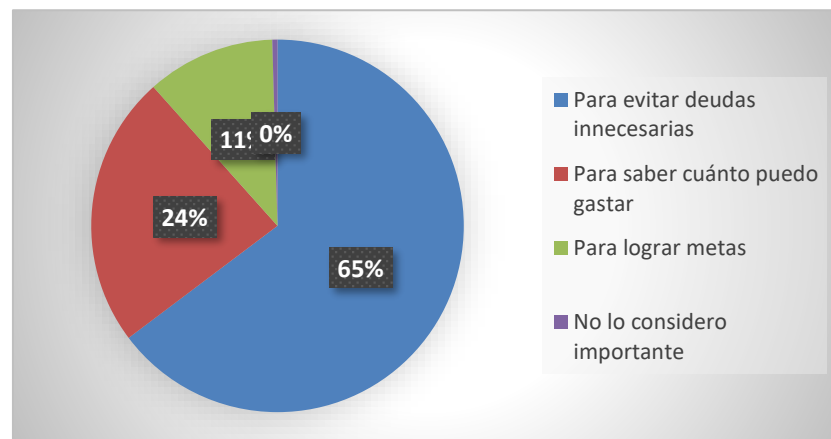
Nota. Información obtenida de la encuesta aplicada en la UEFSC



Analizando los datos de la percepción sobre la utilidad de planificar los gastos el 63.6% de los encuestados (n=145) esta cantidad de personas identifica que sirve para evitar deudas innecesarias, el 23.2% (n=53) consideran que les aporta el conocimiento de saber cuánto van a gastar, el 11% (n=25) asocian la planificación con el logro de metas y en el punto solo lo que es el 0.4% (n=1) no lo considera importante, todo esto lo podemos ver en la Figura 6.

Figura 6.

Percepción sobre la utilidad de planificar los gastos



Nota. Información obtenida de la encuesta aplicada en la UEFSC

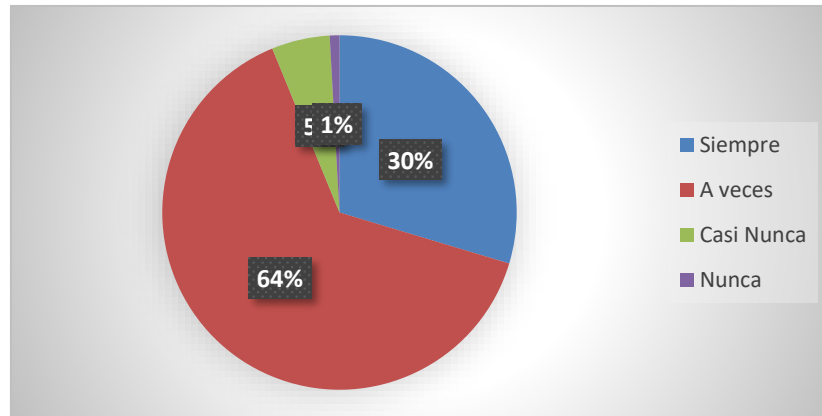
3.3. Determinación de los hábitos de ahorro y comportamiento financiero que practican los estudiantes en su vida cotidiana

Se incluirán los análisis de preguntas de las encuestas que se hicieron sobre la ética, responsabilidad, valores familiares o la formación recibida en la Unidad Educativa Fiscomisional “Sagrado Corazón”.

Sobre la frecuencia del ahorro, el 63,6% de los estudiantes (n=145) indicó que ahorra de vez en cuando y el 29,4% (n=67) afirmó que ahorra de manera constante. Por otro lado, el 5,3% (n=12) mencionó que casi nunca ahorra y el 0,9% (n=2) reconoció que nunca ahorra, como se presenta en la Figura 7.



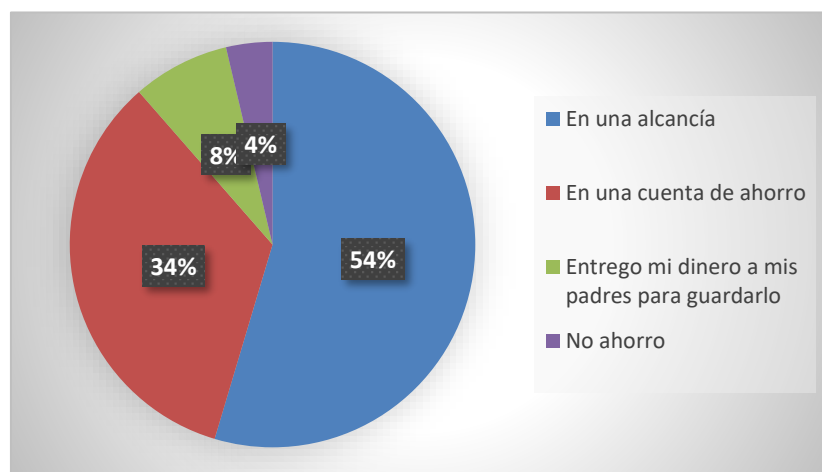
Figura 7.
Frecuencia de ahorro del dinero



Nota. Información obtenida de la encuesta aplicada en la UEFSC

Si identificamos el método de ahorro empleado, el 64,9% (n=148) optó principalmente por una alcancía, mientras que un 40,4% (n=92) eligió una cuenta de ahorro en el banco. El 9,2% (n=21) proporcionó dinero a sus padres para que ahorraran y el 4,4% (n=10) comentó que no llevaba a cabo ahorros, como se ilustra en la Figura 8. Es importante mencionar que algunos estudiantes indicaron que utilizaron múltiples métodos simultáneamente.

Figura 8.
Métodos de ahorro utilizados



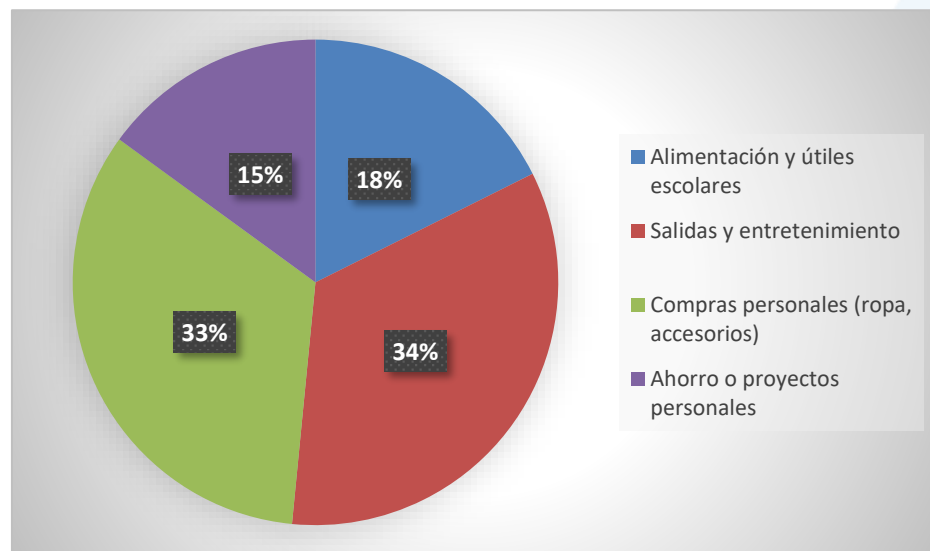
Nota. Información obtenida de la encuesta aplicada en la UEFSC



Si bien se ha analizado mucho de lo visto en las anteriores encuestas al uso habitual del dinero, el 33,8% (n=77) de la muestra destinó la mayor parte de su dinero en viajes y ocio, seguido del 33,3% (n=76) que lo destinó a compras para uso personal de la ropa o accesorios. Un 17,5% (n=40) tuvo los alimentos y materiales escolares, y solo un 14,9% (n=34) destinó el dinero fundamentalmente a ahorrar o a iniciativas personales, tal como se puede observar en la figura 9.

Figura 9.

Destino principal del dinero



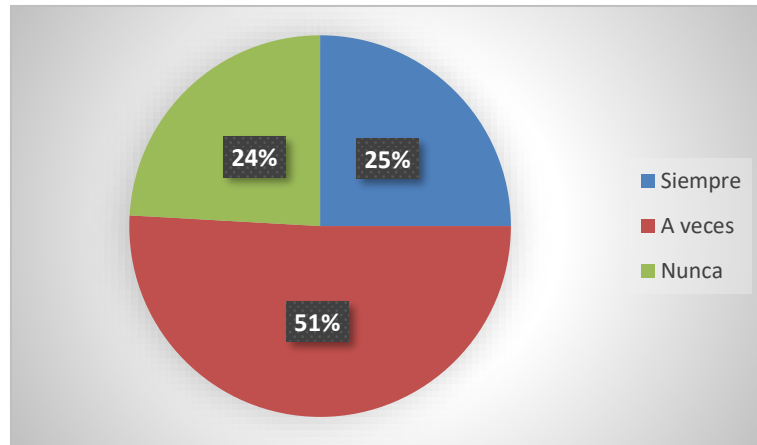
Nota. Información obtenida de la encuesta aplicada en la UEFSC

Es muy importante la interpretación para organizar los gastos con antelación, el 50% de los consultados (n=114) señalaba que a veces hace una lista o plan de gastos; el 24,6% (n=56) alegaba que lo había hecho siempre, pero el 23,7% (n=54) comentaba que no lo hizo nunca, tal como se muestra en la Figura 10.



Figura 10.

Frecuencia de planificación previa al gasto



Nota. Información obtenida de la encuesta aplicada en la UEFSC

3.4. Conocimiento de la influencia de los valores promovidos por la formación católica en la actitud de los adolescentes frente al ahorro y la planificación financiera

Analizando cada uno de los resultados, esto sugiere que la formación de la Unidad Educativa Fiscomisional “Sagrado Corazón” tiene una incidencia indirecta, propositiva en la visión financiera de los estudiantes. Todo esto para evaluar la percepción sobre las utilidades de la planificación, cada una de las tendencias refleja una actitud alineada con los principios de responsabilidad y prudencia, valores centrales en la formación católica que promueven el uso consciente de los recursos y la prevención ante el futuro. No obstante, se identifica una oportunidad de mejora en la conexión entre la ética y la práctica, aunque los estudiantes reconocen el valor moral de la planificación.



3.5. Discusión

El objetivo general de la investigación fue analizar las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera entre los y las adolescentes que cursan el nivel de bachillerato en colegios católicos en el cantón Esmeraldas –en este caso, centrándose en la Unidad Educativa Fiscomisional “Sagrado Corazón”-; los resultados indican que los hallazgos se extienden a una relación compleja entre el conocimiento teórico y la práctica diaria, también sujeto a las incidencias de las generaciones y del contexto local.

En cuanto al primer objetivo específico, centrado en conocer el nivel de conocimiento sobre los conceptos básicos, los resultados confirman lo que apunta Bustán (2025), que los estudiantes ecuatorianos poseen conocimiento básico, pero capacidades prácticas limitadas; notándose en la Unidad Educativa Fiscomisional “Sagrado Corazón” dicha ruptura entre el "saber qué" de los conceptos y el "saber cómo" para la aplicación en presupuestos, incluso hasta el fenómeno encontrado, también por Merino González (2024), en México donde la mayoría de los jóvenes de la Generación Z no entienden de qué se habla con conceptos tales como inflación o tasas de interés, para lo que esto supone a la hora de tomar decisiones. ¿Qué estrategias específicas podrán cerrar la brecha entre el punto de vista teórico y la práctica basada en la información que recibe el estudiante ecuatoriano? ¿Existen diferencias significativas en esta brecha según el punto socioeconómico de los estudiantes o el tipo de institución educativa?

Con respecto al segundo objetivo específico: identificar los hábitos de ahorro y el comportamiento financiero, se mostró una preferencia clara por la inmediatez, lo cual se asocia a lo mencionado por Oriana (2021), que sostienen que los jóvenes que conforman la actualidad están expuestos a un escenario digital que propicia la gratificación instantánea anteponiendo los hábitos del ahorro.

El uso de métodos clásicos de ahorro (pueden ser alcancías) en la muestra estudiada se contraponen a la necesidad de incluirse en el sistema financiero formal que Bruccoleri et al. (2023) y Carrillo et al. (2024) sostienen, pues una verdadera alfabetización se entiende a partir del uso de los servicios bancarios que le ofrecen al individuo mejorar su bienestar en el tiempo. ¿Qué aspectos explican la resistencia o dificultad dentro de los jóvenes para



acceder a las finanzas formales, otras que no sean las limitaciones de edad mínima?

Sobre el tercer objetivo específico que pretende determinar la influencia de los valores de la educación católica, los resultados indican que aunque la institución favorezca la responsabilidad y la previsión, esto no conlleva necesariamente a un comportamiento financiero disimilar; esto puede explicarse con la teoría del comportamiento financiero que Bruccoleri et al. (2023) y que establece que las presiones sociales de consumo pueden ser mayores que los modelos de decisión económica responsable que puede enseñarse en el aula en un entorno como el de Esmeraldas. Asimismo, tal como indican Mancone et al. (2024), la familia funciona como el microsistema primario de aprendizaje; en el caso de la Unidad Educativa Fiscomisional Sagrado Corazón, la elevada dependencia económica con los padres (93.4%) puede estar coartando las verdaderas posibilidades de poner en práctica la autonomía financiera basada en los valores éticos inculcados. ¿Cuál es el papel en la práctica que bien pueden desempeñar las prácticas financieras familiares de forma intermedia, o de la forma contraria en la forma en que reciben la formación de valores los alumnos de las instituciones católicas?

Los resultados del presente estudio corroboran la propuesta de Navas Leiva et al. (2025), quienes sostienen que la educación financiera es una competencia fundamental del ser humano que se hace fundamental para la autonomía personal. La concepción de la planificación financiera por parte de los estudiantes de la Unidad Educativa Fiscomisional Sagrado Corazón como una defensa contra las deudas, o salida frente a ellas, en lugar de como un nuevo horizonte de crecimiento, pone de manifiesto que las intervenciones educativas han de cambiar hacia la propuesta de Baxin y Cruceta (2025), la cual pone de relieve la importancia de que el ahorro pase de ser considerado una restricción a ser visto como una estrategia para garantizar libertad futura. ¿Qué modelos de intervención educativa podían transformar efectivamente el ahorro de “restricción” a “oportunidad” entre adolescentes en situaciones socioeconómicas vulnerables? ¿Como se podía medir el impacto a medio y largo plazo de programas de educación financiera en las decisiones económicas de los estudiantes?





CAPÍTULO IV. Conclusiones y recomendaciones

4.1. Conclusiones

- Los estudiantes muestran una comprensión general adecuada de ideas fundamentales como el ahorro y la planificación, especialmente en lo relacionado con la importancia de reservar dinero para el futuro y reconocer que un presupuesto es una herramienta útil para controlar los gastos. Sin embargo, esta comprensión se mantiene principalmente en un nivel declarativo, ya que muchos no logran trasladar ese conocimiento a la práctica diaria. Esto se refleja en la dificultad para elaborar presupuestos personales, la falta de familiaridad con herramientas de organización financiera y la ausencia de un hábito sistemático de planificación. En consecuencia, el conocimiento financiero adquirido no se consolida como una competencia aplicable en la vida cotidiana.
- Los hábitos financieros de los estudiantes se caracterizan por ser variables y poco estructurados. Aunque muchos realizan esfuerzos ocasionales por ahorrar, estos no siguen una metodología firme ni se orientan a objetivos concretos. El uso predominante de métodos informales, como guardar dinero en alcancías, muestra una tendencia a prácticas intuitivas más que planificadas, y gran parte de los recursos recibidos se destina a actividades de consumo inmediato como ocio y compras personales. Esta dinámica evidencia una preferencia por la gratificación a corto plazo y una limitada incorporación de prácticas de planificación previa al gasto, lo que debilita la posibilidad de formar hábitos financieros sostenibles en el tiempo.
- Los valores promovidos por la formación católica, como la responsabilidad, la prudencia y el uso consciente de los recursos, están presentes en la manera en que los estudiantes hablan sobre el manejo del dinero. Sin embargo, su influencia no se manifiesta plenamente en las decisiones financieras reales. Aunque reconocen la relevancia de prever gastos o evitar prácticas que puedan derivar en problemas económicos, esto no se traduce en una planificación constante ni en una



administración disciplinada de sus ingresos. La fuerte dependencia económica del hogar limita además la posibilidad de ejercer autonomía financiera, lo que dificulta que los valores éticos se transformen en hábitos consolidados.

4.2. Recomendaciones

- Implementar espacios formativos centrados explícitamente en la **aplicación práctica** del conocimiento financiero, como talleres de elaboración de presupuestos, ejercicios de registro de gastos reales y simulaciones de decisiones económicas cotidianas. Estos espacios deben promover el “**aprender haciendo**”, permitiendo que los estudiantes experimenten directamente cómo aplicar los conceptos que ya conocen.
- Establecer un programa escolar de Ahorro con Metas, donde cada estudiante defina un objetivo financiero, planifique aportes periódicos y registre su progreso. Se recomienda también facilitar vínculos con instituciones financieras locales para promover la apertura de cuentas de ahorro juveniles, fomentando así el paso del ahorro informal a prácticas más reguladas y seguras que refuercen una cultura de disciplina y planificación.
- Integrar actividades coordinadas entre Pastoral, DECE y el área de gestión para conectar de manera más directa los valores éticos con comportamientos financieros concretos. Esto puede lograrse mediante talleres vivenciales, dinámicas de reflexión sobre el consumo responsable y proyectos que vinculen el ahorro con metas personales y solidarias. El propósito es que los valores se conviertan en acciones observables, promoviendo una cultura financiera coherente tanto en lo moral como en lo práctico.



Referencias:

- Achievement, J., USA. (n.d.). Boundless Futures through Education | Junior Achievement USA. Junior Achievement USA. <https://jausa.ja.org/>
- Baxin, G. O., & Cruceta, I. A. V. (2025). Educación Financiera en Jóvenes Universitarios: Desafíos y Oportunidades en el Contexto Latinoamericano Caso, Universidad Veracruzana. LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, 6(2). <https://doi.org/10.56712/latam.v6i2.3674>
- Bustán, Y. (2025, May 18). Inteligencia financiera en jóvenes: la urgencia de enseñar finanzas desde la universidad – Revista Zona Libre. <https://www.revistazonalibre.ec/2025/05/18/inteligencia-financiera-en-jovenes-la-urgencia-de-ensenar-finanzas-desde-la-universidad/>
- Carvajal, E., Llerena, V., Bonilla, R., Monteros, A., & Guanga, B. (2024). LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR (2.a ed.) [AQUATTRO]. (RFD) RED DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO. https://www.rfd.org.ec/docs/libros_rfd/la_inclusion_financiera_en_el_ecuador_2023.pdf
- Chaulagain, R. (2021). Relationship among financial literacy, attitude and behaviour. Social Inquiry Journal of Social Science Research, 3(1), 10–29. <https://doi.org/10.3126/sijssr.v3i1.46017>
- Creativein. (2025, November 24). Educación financiera para tu salud: cómo tus hábitos económicos también cuidan tu bienestar. JAE. <https://jae.org.ec/responsabilidad-social-y-salud-financiera/>
- De La Cuadra, Y. M. E., Hinojosa, D. M., Loaiza, G. D. E., & Andocilla-Cabrera, J. (2024). Educación financiera de jóvenes y adultos y su impacto en las toma de decisiones: Una aproximación teórica. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 8(6), 1280–1293. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i6.14898
- Del Carmen Denegri Coria, M., Acosta, J. A. R. T., Abarzúa, M. I. C., Rodríguez, V. B. G., Lavanderos, J. C. B. T., Valenzuela, P. A. S., Segura, L. M. R., & Maldonado, J. A. S.



- (2021). Estilos de consumo, actitudes hacia el dinero, y materialismo en adolescentes chilenos y ecuatorianos. *Perfiles Latinoamericanos*, 29(58).
<https://doi.org/10.18504/pl2958-013-2021>
- First Quarter. (2025). Financial literacy update: first quarter 2025. OCC.gov.
<https://occ.treas.gov/publications-and-resources/publications/community-affairs/financial-literacy-updates/financial-literacy-1st-quarter-2025.html>
- Hurtado, Y. A. M., Ruiz, Y. D. A., & Maldonado, Y. y. B. (2023). Finance for the Future: The Relevance of Financial Education in High School Students. *Praxis*, 19(3), 347-364.
<https://doi.org/10.21676/23897856.5426>
- Mancone, S., Tosti, B., Corrado, S., Spica, G., Zanon, A., & Diotaiuti, P. (2024). Youth, money, and behavior: the impact of financial literacy programs. *Frontiers in Education*, 9. <https://doi.org/10.3389/feduc.2024.1397060>
- Merino González, M. G. E. (2024). Factores que influyen en la educación financiera de los jóvenes de Celaya, Guanajuato, México. *www.scielo.org.mx*, 18(3).
<https://doi.org/10.21919/remef.v18i3.890>
- Molina de la Rosa, J. C., & Convers Spicker, M. J. (2023). EL IMPACTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS ACTITUDES y COMPORTAMIENTOS EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LAS DIFERENTES GENERACIONES [Programa de Administración de Empresas]. Colegio De Estudios Superiores de Administracion.
- Oriana, A. O. J. (2021). Educación financiera de jóvenes bachilleres en Esmeraldas.
<https://repositorio.puce.edu.ec/items/534191c1-5bce-4f5c-802a-3ad9a75cffb9>
- Pereira, G. M. (2024, mayo). Sobre el dinero: actitudes hacia la riqueza y su impacto en la planificación. GA!L. <https://gailnet.org/es/on-money-attitudes-towards-wealth-and-the-impact-on-planning/>
- Pinto Caicedo, P. C., Triana Álvarez, T. Á. O., & Barrero Farfán, B. F. M. (2021, November 1). Educación financiera, una necesidad en los jóvenes colombianos.
<https://repository.universidadean.edu.co/entities/publication/a125dc95-3460-4e8d-aea7->



547f15d9bae8

- Seuntjens, T. G., Van De Ven, N., Zeelenberg, M., & Van Der Schors, A. (2016). Greed and adolescent financial behavior. *Journal of Economic Psychology*, 57, 1–12.
<https://doi.org/10.1016/j.joep.2016.09.002>
- Tzora, V. A. (2025). Defining the Predictors of Financial Literacy for High-School Students. *Journal of Risk and Financial Management*, 18(2), 45.
<https://doi.org/10.3390/jrfm18020045>
- Velásquez-Chiguano, G. F., Villarroel-Zamora, C. G., & Ulloa-Mendez, C. I. (2024). Implementación de Educación Financiera y Hábitos de Ahorro en Estudiantes del Cantón La Maná, Cotopaxi, Ecuador. *journal.espe.edu.ec*. <https://doi.org/10.24133/1j097e33>
- Yamuca, J. L. B., Solís, K. P. J., Piñan, A. a. F., & Carpio, W. T. M. (2026). La educación financiera como determinante de la cultura del ahorro en estudiantes universitarios: Caso Universidad Técnica Estatal de Quevedo. *Ciencia Unemi*, 19(50), 133–147.
<https://doi.org/10.29076/issn.2528-7737vol19iss50.2026pp133-147p>

Anexos:





**ACTITUDES HACIA EL AHORRO Y PLANIFICACION FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE
BACHILLERATO**

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. Genero**
 - a) Masculino
 - b) Femenino
 - c) Otros
- 2. Edad**
 - a) 16
 - b) 17
 - c) 18
 - d) 19
 - e) 20
- 3. Tipo de bachillerato de estudio que aplica**
 - a) Bachillerato General Unificado
 - b) Bachillerato en Ciencias
 - c) Bachillerato Técnico
 - d) Bachillerato Complementario
- 4. ¿Quién financia tus estudios?**
 - a) Padres
 - b) Trabajo propio
 - c) Becas
 - d) Padres/Becas
 - e) Familiar

CONOCIMIENTOS FINANCIEROS

- 5. ¿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
- 6. ¿Conoces o que es un presupuesto personal?**
 - a) Sí
 - b) No
 - c) He escuchado el término pero no sé cómo se hace
- 7. ¿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

8. **¿Con qué frecuencia ahorras parte de tu dinero?**
 - a) Siempre
 - b) A veces
 - c) Casi Nunca
 - d) Nunca
9. **¿De qué forma ahorras dinero? (Puedes marcar más de una opción)**
 - a) En una alcancía
 - b) En una cuenta de ahorro
 - c) Entrego mi dinero a mis padres para guardarlo
 - d) No ahorro
10. **¿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
11. **¿Sueles hacer una lista o plan antes de gastar tu dinero?**
 - a) Siempre
 - b) A veces
 - c) Nunca

VALORES Y ACTITUDES FINANCIERAS

12. **Marque su nivel de acuerdo con las siguientes afirmaciones**

	Totalmente de acuerdo	De acuerdo	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
Considero importante ahorrar para el futuro				
Me esfuerzo por no gastar dinero en cosas innecesaria				
Los valores que aprendo en mi colegio influyen en como uso mi dinero.				
Ser responsable con el dinero es parte de vivir los valores cristianos.				



TESIS DE GRADO DISERTACIÓN JHOANA LUNA

INFORME DE ORIGINALIDAD



FUENTES PRIMARIAS

1	Jawad Haaqbeen, Sofia Sahab, Takayuki Ito. "Facilitating Student Engagement and Learning Outcomes with GPT-based Chatbots: Evidence from a Randomized Controlled Trial in Afghanistan", IEICE Transactions on Information and Systems, 2026 Publicación	4%
2	repositorio.puce.edu.ec Fuente de Internet	1%
3	hdl.handle.net Fuente de Internet	1%
4	Mónica Maribel Guamán Ayala, Mercy Andreina Luna Falconi, Rodrigo Arturo Reyes Armas, Lucía Margoth Moreno Tapia. "Financial attitudes and skills among university and high school students in the La	1%