



PUCE

ESMERALDAS

CARRERA: Contabilidad y Auditoría

TÍTULO:

Actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en estudiantes del bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional “JUAN XXIII”

TITULO DE LA INVESTIGACIÓN - PD

TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR.

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: Contable y Financiera

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

AUTOR/A: Mary Carmen Tenorio Santos

ASESOR: Mgt. ORLIN ÁLAVA
ESMERALDAS, AGOSTO 2023

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 Chica
Asesor de Tesis

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

.....
Mgt. Cristina Cervantes
Lector 2

.....
Mgt. Orlin Álava Chica
Coordinador



AUTORÍA

Yo, Mary Carmen Tenorio Santos, Portadora de la cédula de identidad No. 0803473867 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.

.....
Mary Carmen Tenorio Santos
C.I. 0803473867



CERTIFICACIÓN

Mgt. Orlin Álava Chica, docente investigador de la PUCE Sede Esmeraldas, certifica que: El trabajo de integración curricular realizado por Mary Carmen Tenorio Santos ,bajo el título “Actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en estudiantes del bachillerato del colegio JUAN XXIII”, 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 Chica
Asesor



DEDICATORIA

A Dios que ha puesto luz donde hubo duda calma donde nacieron temores y fuerzas cuando mis manos se sintieron cansadas. Este logro antes que mío es suyo porque sin su guía nada habría sido posible.

A mi madre Maribel Santos cuyo corazón es mi casa y cuyo amor ha sido el refugio más fiel en cada etapa de mi vida. Gracias, mamá por tus oraciones, tu paciencia y esos abrazos capaces de reparar cualquier herida. A mi padre Marino Tenorio por enseñarme que la disciplina vence al cansancio y que la perseverancia abre puertas que el miedo intenta cerrar. Gracias por impulsarme a ser fuerte por creer en mí incluso en los momentos en que yo dudaba y por cada consejo que hoy florece en este logro.

A mis abuelitos, que representan la raíz de mi historia. Y a ti en especial, Asteria Vera que me acompañas desde el cielo. Tu presencia espiritual ha sido un abrazo silencioso en mis noches de estudio una luz suave que me recordó que nunca estoy sola.

A mis hermanas Roxana Tenorio y Ruth Tenorio que han sido testigos de mis desvelos, mis nervios y mis esperanzas. Gracias por cada gesto de cariño por escuchar mis quejas y mis sueños y por recordarme siempre que no camino sola.

Y a todos mis tíos quienes con sus palabras consejos y afecto han sido parte de ese círculo familiar que sostiene y fortalece.

Johanna Luna compañera de jornadas largas y de momentos indispensables. Gracias por escucharme cuando el cansancio me vencía por motivarme cuando quise detenerme y por recordarme que los sueños se construyen paso a paso.

A todos ustedes que han sido mis raíces, mis ánimos, mis silencios compartidos y mis risas necesarias. Este trabajo no lleva solo mi nombre lleva pedacitos de cada uno de sus palabras de sus abrazos de sus gestos y de su fe en mí.

Con profunda gratitud y amor les entrego este logro que nació de mis esfuerzos pero creció gracias a ustedes.



AGRADECIMIENTO

Expreso mi sincera gratitud a la Pontificia Universidad Católica del Ecuador sede Esmeraldas por brindarme la formación y las herramientas necesarias para llevar a cabo este proceso académico. A la Unidad Educativa Fiscomisional Juan XXIII por abrirme las puertas y facilitar el desarrollo de esta investigación.

Mi agradecimiento especial al Mgt. Orlin Álava y a la Dra. Tahimi Achilie por su guía, orientación y compromiso durante este trabajo de titulación.

A mis compañeros, gracias por su apoyo compañía y colaboración en los momentos más importantes del proceso.

Extiendo también mi reconocimiento a los diferentes docentes que formaron parte de este camino quienes con sus enseñanzas contribuyeron a mi crecimiento profesional y personal.

A todos, gracias por ser parte esencial de la culminación de este logro.



Tabla de contenido

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN	ii
AUTORÍA	iii
CERTIFICACIÓN	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
Tabla de contenido	vii
Índice de Tablas	x
Índice de Figuras	x
Resumen	xi
Introducción	1
Descripción del problema	2
Justificación	4
Objetivos	5
CAPÍTULO I. Marco teórico	6
1.1. ¡Error! Marcador no definido. 1.1.1	
¡Error! Marcador no definido. 1.1.2 Ahorro y planificación financiera personal	7
1.1.3 Actitudes financieras en adolescentes de bachillerato	11
1.2. ¡Error! Marcador no definido. 1.3	
¡Error! Marcador no definido. CAPÍTULO II. Metodología	19
2.1 Delimitación espacio-temporal	19
2.2. ¡Error! Marcador no definido. 2.3	



¡Error!	Marcador	no	definido.2.4	
¡Error!	Marcador	no	definido.2.5	
¡Error!	Marcador	no	definido.2.6	
¡Error!	Marcador	no	definido.2.7	
¡Error!	Marcador no definido.	CAPÍTULO III. Resultados y discusión	27	
3.1			273.2	
¡Error!	Marcador	no	definido.3.2.1	
¡Error!	Marcador	no	definido.3.3	
¡Error!	Marcador no definido.	CAPÍTULO IV. Conclusiones y recomendaciones	44	
4.1	¡Error!	Marcador	no	definido.4.2
¡Error!	Marcador	no	definido.	Referencias: 46
Anexos:				53



Índice de Tablas

Tabla 1 <i>Matriz de Operacionalización de Variables</i>	21
Tabla 2 <i>Población estudiantil</i>	23
Tabla 3 <i>Caracterización de la Muestra</i>	24

Índice de Figuras

Figura 1: <i>Género de encuestados</i>	27
Figura 2: <i>Edad de encuestados.</i>	28
Figura 3: <i>Tipo de bachillerato de estudio que aplica</i>	28
Figura 4: <i>Financiamiento de los alumnos en sus estudios</i>	29
Figura 5: <i>Concepto de ahorro en estudiantes</i>	30
Figura 6: <i>Conocimiento de los que es un presupuesto</i>	31
Figura 7: <i>Planificación de sus gastos</i>	32
Figura 8: <i>Frecuencia con las que ahorran el dinero los estudiantes</i>	33
Figura 9: <i>Forma en la que los estudiantes ahorran el dinero.</i>	33
Figura 10: <i>En que gastan los estudiantes el dinero</i>	34
Figura 11: <i>Planificación de gastos de los estudiantes.</i>	34
Figura 12: <i>Importancia del ahorro para el futuro</i>	35
Figura 13: <i>No gastar dinero innecesariamente</i>	37
Figura 14: <i>Valores que aprenden en el colegio influyen en como usa su dinero</i>	38
Figura 15: <i>La responsabilidad del dinero es parte de vivir los valores cristianos</i>	39



Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo analizar las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en los estudiantes del tercero de bachillerato del Colegio Fiscomisional Juan XXIII, ubicado en el cantón Quinindé, provincia de Esmeraldas. El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental y alcance descriptivo.

La población estuvo conformada por 590 estudiantes de bachillerato, de los cuales se seleccionó una muestra de 186 estudiantes del tercero de bachillerato. La técnica utilizada fue la encuesta, aplicada mediante un cuestionario estructurado con escala tipo Likert, orientado a medir conocimientos financieros, hábitos de ahorro y actitudes hacia la planificación financiera.

Los resultados evidenciaron que los estudiantes poseen conocimientos básicos sobre el ahorro; sin embargo, estos no siempre se reflejan en prácticas financieras constantes, predominando el ahorro ocasional y la escasa planificación del gasto. En conclusión, se identifica la necesidad de fortalecer la educación financiera mediante estrategias pedagógicas que promuevan hábitos financieros responsables, integrando la formación en valores.

Palabras clave: Educación financiera, ahorro, planificación financiera, adolescentes.

Introducción

La educación financiera contribuye a que las personas adopten decisiones fundamentadas respecto a la administración y utilización de sus recursos económicos. En la actualidad, las decisiones económicas tienen un impacto directo en la calidad de vida, por lo que es crucial fomentar hábitos financieros responsables desde la adolescencia. Esta fase del desarrollo adquiere particular importancia, pues es durante la adolescencia cuando se empiezan a establecer hábitos y conductas que repercutirán en la etapa adulta

En este sentido la capacidad de planificar, ahorrar y tomar decisiones económicas informadas no solo determina el bienestar individual, sino que también influye directamente en la estabilidad y progreso de los hogares y comunidades. En este contexto promover desde edades tempranas una cultura de responsabilidad financiera se vuelve una necesidad prioritaria. Por ello, López-Lapo et al (2022) sostiene que es indispensables impartir la educación financiera en las aulas desde jóvenes, dado que en esta etapa de la vida es donde los jóvenes tienen una mayor tendencia a absorber información y establecer costumbres.

Los jóvenes que reciben educación financiera desde etapas tempranas suelen desarrollar con el tiempo una mayor capacidad para tomar decisiones responsables en su vida adulta. Esto se debe a que adquieren conocimientos y criterios relacionados con la economía y las finanzas que les sirven como guía en su vida cotidiana. Tal como señala Arriaga (2024), este tipo de formación no solo facilita la comprensión de conceptos esenciales como el ahorro la planificación financiera o el consumo responsable, sino que también impulsa el desarrollo de habilidades prácticas para administrar los recursos con prudencia y evitar dificultades económicas en el futuro.

En el escenario actual caracterizado por cambios constantes en el entorno económico integrar la educación financiera en el currículo de la educación secundaria deja de ser una opción para convertirse en una necesidad. Así lo plantean Núñez-Rueda et al. (2022) y Frisancho (2020), quienes coinciden en que esta área del conocimiento cumple un papel decisivo en la formación de competencias financieras y en la preparación de los estudiantes para afrontar con mayores herramientas los desafíos económicos que les aguardan.

Por ello, el presente estudio se enmarca en una visión de educación integral que trasciende la mera adquisición de conocimientos técnicos. Se busca más bien contribuir a la formación de ciudadanos críticos conscientes de su entorno responsable en sus decisiones y comprometidos con la construcción de su propio futuro. Bajo esta perspectiva promover hábitos de ahorro y fomentar la planificación financiera se convierte en un eje esencial para que los estudiantes desarrollen la capacidad de proyectar sus metas y gestionar con prudencia sus recursos. Desde el ámbito escolar, la educación financiera aporta de manera significativa al desarrollo de competencias esenciales para la vida adulta entre ellas la capacidad de tomar decisiones con criterio la autodisciplina y la habilidad de proyectar metas personales.

En coherencia con lo expuesto resulta relevante indagar cómo los estudiantes de bachillerato de la provincia de Esmeraldas en particular quienes cursan en el Unidad Educativo fscomisional “Juan XXIII” perciben y asimilan los conceptos de ahorro y planificación financiera. Esto cobra especial interés si se considera que dicha institución fomenta principios éticos y formativos que, de manera directa o indirecta podrían influir en la manera en que los jóvenes administran y valoran sus recursos económicos.

Descripción del problema

La falta de conocimientos financieros básicos puede traducirse en diversas dificultades entre ellas decisiones económicas poco acertadas y una planificación deficiente del futuro. Este riesgo es especialmente alto durante la adolescencia pues si en esta etapa no se promueve una actitud positiva hacia el ahorro y la organización de los recursos aumentan las probabilidades de que en la adultez se enfrenten escenarios de inestabilidad económica (Piza et al., 2023).

En el ámbito escolar es común que muchos estudiantes de bachillerato muestren un interés limitado por los temas financieros. Una de las razones es que con frecuencia las estrategias pedagógicas se mantienen en un plano excesivamente teórico sin un vínculo claro con la vida cotidiana. Esta desconexión restringe el desarrollo de habilidades prácticas como la gestión responsable del dinero o la capacidad de ahorro competencias fundamentales tanto para el crecimiento personal como para el desempeño profesional (OCDE, 2024).

La ausencia de destrezas financieras en los adolescentes no solo afecta su administración de recursos, sino que también amplía la brecha entre lo que aprenden en la escuela y lo que demanda el mercado laboral. Este desfase dificulta su inserción en un entorno cada vez más competitivo donde la alfabetización financiera es un valor en constante crecimiento. Por esta razón se vuelve esencial comunicar con claridad la relevancia de la educación financiera. Los hábitos que los jóvenes adquieran en el presente influirán de forma determinante en su capacidad futura para gestionar adecuadamente sus recursos o por el contrario incurrir en un uso ineficiente de ellos.

En una economía cada vez más interconectada y cambiante la educación financiera deja de ser un tema complementario para convertirse en un pilar indispensable la carencia provoca que muchos estudiantes crezcan sin las herramientas necesarias para administrar su dinero y planificar su vida económica de manera consciente. La limitada formación en áreas clave como el ahorro, la elaboración de presupuestos, el uso responsable del crédito o la inversión se traduce en una preparación deficiente para enfrentar los desafíos propios de la vida adulta (Hurtado-Ruiz et al., 2023). El problema se intensifica en contextos vulnerables, como la provincia de Esmeraldas, donde persisten altos índices de pobreza, inseguridad y exclusión financiera. En un escenario así, incorporar de manera temprana contenidos de educación financiera en el currículo escolar deja de ser una recomendación opcional para convertirse en una estrategia esencial orientada a impulsar cambios sostenibles y mejorar las oportunidades de desarrollo de la juventud.

Investigaciones recientes, como las de Cifuentes et al. (2025), evidencian que en instituciones educativas del cantón Esmeraldas existe un bajo nivel de alfabetización financiera entre estudiantes de Educación General Básica, así como limitaciones en la capacitación docente para impartir esta materia. Esto revela la urgencia de reforzar la educación financiera desde los primeros niveles de enseñanza, de modo que, al llegar al bachillerato, los jóvenes cuenten con una base sólida que favorezca el desarrollo de actitudes responsables frente al ahorro y la planificación económica.

En este sentido, surge la pregunta central que orienta este estudio ¿Cuál es el grado de actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera entre los estudiantes de bachillerato del Unidad Educativa Fiscomisional “Juan XXIII” y de qué manera influye este factor en

su formación integral?

Justificación

Brindar educación financiera a los jóvenes tiene como objetivo central acercarlos de manera clara y comprensible los conceptos esenciales del ámbito económico y financiero. El propósito es que cuando deban enfrentar decisiones de este tipo los estudiantes puedan actuar con prudencia, autonomía y criterio propio respaldados por una base de conocimientos que les permita evaluar con claridad sus necesidades, identificar riesgos, reconocer ventajas y desventajas y así elegir la alternativa más conveniente en el momento oportuno.

Bajo esta perspectiva, la presente investigación cobra especial relevancia para los estudiantes de bachillerato, pues les brinda la oportunidad de adquirir y fortalecer competencias relacionadas con el ahorro y la planificación financiera. Al mismo tiempo, aporta a su formación integral preparándolos para responder con éxito a las exigencias del entorno laboral y reforzando su comprensión sobre la importancia de una gestión económica responsable en su vida personal y profesional.

Este estudio, posee un valor particular porque permitirá examinar el nivel de conocimientos y las actitudes que mantienen los estudiantes de la Unidad Educativa Fiscomisional “Juan XXIII” respecto al ahorro y la planificación financiera. Dicho diagnóstico no solo servirá para describir la situación actual de su educación económica sino también para proponer estrategias orientadas a fortalecer su capacidad de tomar decisiones informadas y coherentes con sus objetivos de vida.

Asimismo, la investigación posee un alcance social educativo y académico ya que sus resultados podrán servir como base para futuras indagaciones y potencialmente extrapolarse a otros contextos similares. Impulsar en la juventud una actitud proactiva hacia el ahorro y la organización financiera no solo favorece su estabilidad económica a largo plazo, sino que también fomenta la formación de ciudadanos conscientes responsables y preparados para afrontar con éxito los retos propios de la vida adulta.

Objetivos

General

Analizar las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en los estudiantes de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional “JUAN XXIII”.

Específicos

- Identificar el nivel de conocimiento que tienen los Estudiantes de la Unidad Educativa Fiscomisional “JUAN XXIII” del tercero de bachillerato, sobre conceptos básicos de ahorro y planificación financiera.
- Determinar los hábitos de ahorro y comportamiento financiero que practican los estudiantes del tercero de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional “JUAN XXIII” en su vida cotidiana.
- Describir 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 financiera puede entenderse como un proceso formativo mediante el cual las personas adquieren conocimientos, desarrollan competencias y fortalecen actitudes que les permiten comprender mejor los productos financieros, sus conceptos, beneficios y riesgos. De acuerdo con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2020), este aprendizaje se construye a través de la información, la capacitación y el asesoramiento imparcial, lo que capacita a los consumidores para identificar oportunidades, tomar decisiones fundamentadas y actuar con eficacia en la mejora de su bienestar económico.

En el caso de los adolescentes la educación financiera se convierte en una herramienta esencial para fomentar una cultura de responsabilidad económica desde edades tempranas. Implica adquirir habilidades para gestionar el dinero de forma consciente abarcando áreas como la elaboración de presupuestos, el ahorro, la inversión, el uso del crédito y el consumo responsable. Esta preparación favorece la autonomía personal y fortalece la capacidad de tomar decisiones en contextos familiares, sociales y comunitarios (Alcalde, 2025).

No obstante, en la actualidad gran parte de la juventud enfrenta retos importantes en la administración de sus recursos especialmente en lo que concierne al ahorro. Muchos carecen de las destrezas necesarias para manejar de manera equilibrada sus ingresos y gastos lo que repercute en su capacidad para cumplir con obligaciones como financiar estudios, atender necesidades básicas o participar en actividades recreativas sin poner en riesgo su estabilidad económica (Hurtado-Ruiz et al., 2023).

Ante esta realidad, la incorporación de la educación financiera en el sistema escolar resulta indispensable. El Ministerio de Educación (2020) sostiene que incluir estos contenidos en el currículo fortalece competencias clave para que los adolescentes puedan afrontar los retos económicos de la vida adulta, abordando temas como la planificación presupuestaria, el ahorro, la inversión y el uso responsable del crédito.

En Ecuador, la ministra de Educación, María Brown Pérez, ha enfatizado que la educación financiera se ha integrado de manera transversal en el desarrollo de competencias estudiantiles, desde la Educación Inicial hasta el Bachillerato. Este enfoque representa un avance significativo, pues brinda herramientas prácticas para desenvolverse en un entorno económico cambiante, promoviendo la autonomía financiera con impacto positivo en el individuo, su comunidad y el país (Ministerio de Educación Ecuador, 2023).

Desde una visión internacional, el Foro Económico Mundial (2024) ha subrayado que introducir la educación financiera desde la infancia es una medida estratégica para disminuir la vulnerabilidad económica y avanzar hacia una mayor inclusión financiera. En un escenario global caracterizado por la inestabilidad, niños y jóvenes suelen ser los más expuestos a riesgos económicos. Por ello, se han impulsado iniciativas como la Alfabetización Financiera, cuyo propósito es facilitar el acceso a conocimientos sobre finanzas y fomentar hábitos de consumo e inversión responsables, adaptando los programas educativos a las particularidades de distintos grupos etarios, incluida la niñez.

1.1.2 Ahorro y planificación financiera personal

De acuerdo con Alcalde (2025), el ahorro puede definirse como el excedente de recursos económicos que queda disponible al finalizar un periodo determinado. En términos prácticos consiste en reservar una parte del ingreso mensual, ya sea de una persona o de una institución con el fin de utilizarlo en el futuro. Por su parte, la planificación financiera se entiende como el proceso de organizar de manera eficiente los recursos económicos personales o familiares, para cubrir necesidades presentes y alcanzar objetivos futuros sin poner en riesgo la estabilidad financiera.

Promover el hábito del ahorro y el desarrollo de habilidades financieras en adolescentes requiere constancia y compromiso tanto por parte de los propios jóvenes como del entorno familiar y educativo que los acompaña (Denegri et al., 2018). Para que la enseñanza de estos temas sea efectiva, es fundamental que los contenidos se ajusten a sus intereses, necesidades y realidades cotidianas, de manera que puedan asimilar la información de forma significativa. Lograr un manejo responsable de los gastos no es una tarea sencilla; destinar una parte de los ingresos al ahorro implica un ejercicio de autocontrol que con el tiempo permite afrontar necesidades futuras sin recurrir al endeudamiento (Montoya-

Valenzuela et al., 2022). Esta práctica contribuye al fortalecimiento de la autonomía y a la toma de decisiones financieras responsables.

En el Ecuador, la Superintendencia de Bancos ha desarrollado desde 2013 diversos programas de formación orientados a fomentar una cultura económica sólida en la ciudadanía (Superintendencia de Bancos, 2020). Estos programas destacan la relevancia del ahorro el manejo prudente del dinero y el conocimiento sobre el sistema financiero, así como el papel regulador que desempeña la institución. De forma complementaria se creó la Escuela de Finanzas que ofrece talleres y conferencias dirigidos a estudiantes de secundaria universitarios y público en general. Estas actividades de carácter gratuito y con certificación de participación abordan temáticas como la planificación financiera los productos y servicios bancarios los derechos y obligaciones del usuario financiero y la prevención de fraudes electrónicos (Ecuador, 2023).

La planificación financiera como proceso estratégico implica establecer objetivos económicos y diseñar un plan para administrar los recursos de forma eficiente con el fin de alcanzarlos. Este proceso considera el análisis de ingresos, gastos, capacidad de ahorro, nivel de endeudamiento y oportunidades de inversión permitiendo así la toma de decisiones informadas que garanticen la estabilidad financiera a corto, mediano y largo plazo (Soto, 2020).

En adolescentes, la planificación financiera representa una herramienta esencial para fomentar la responsabilidad económica desde edades tempranas. Aprender a administrar los recursos, fijar objetivos de ahorro y controlar el consumo impulsivo no solo favorece el bienestar presente, sino que también sienta las bases para hábitos financieros sólidos a lo largo de la vida (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2021). Además, este proceso ayuda a prevenir endeudamientos innecesarios facilita la toma de decisiones fundamentadas y promueve un uso consciente del dinero. En contextos donde el consumo es incentivado de manera constante la planificación se convierte en un mecanismo de autorregulación que permite distinguir entre necesidades y deseos organizar gastos y prepararse para posibles imprevistos (Banco de Desarrollo de Latinoamérica, 2021).

Los hábitos financieros en la adolescencia se refieren a las prácticas repetitivas y patrones de conducta relacionados con la gestión del dinero que los jóvenes incorporan en su vida

diaria. Estos incluyen acciones como el ahorro constante el control de gastos la planificación de compras y la toma de decisiones económicas con responsabilidad (Pinto-López, 2021). Durante esta etapa se forman las primeras percepciones sobre el valor y el uso del dinero las cuales influyen de manera significativa en la estabilidad financiera futura.

Entre los comportamientos más frecuentes en adolescentes se identifican el gasto impulsivo el consumo motivado por la presión social la escasa práctica del ahorro y la limitada planificación de sus finanzas. En muchos casos, las decisiones económicas se guían más por deseos inmediatos que por necesidades reales lo que refleja una comprensión insuficiente de las consecuencias a mediano y largo plazo. Sin embargo, también existen jóvenes que comienzan a adoptar prácticas responsables como apartar una parte de sus ingresos para el ahorro o establecer metas financieras sencillas (OECD, 2020).

1.1.2.1 Factores que influyen en los hábitos de ahorro y planificación financiera

La educación financiera se ha consolidado como un pilar fundamental dentro de las estrategias destinadas a promover el bienestar económico tanto a nivel individual como colectivo (Cardoza, 2023). En un contexto global caracterizado por el crecimiento del consumo la proliferación de servicios financieros digitales y la temprana exposición de los jóvenes al manejo de recursos económicos, diversas organizaciones internacionales han destacado la urgencia de integrar contenidos financieros desde los primeros niveles de la educación formal (Aristei, 2022).

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2020) señala que la educación financiera temprana favorece el desarrollo de competencias esenciales para la toma de decisiones responsables la planificación a futuro y la prevención del sobreendeudamiento.

El desarrollo de hábitos financieros adecuados no ocurre de manera aislada, sino que está condicionado por múltiples factores interrelacionados que pueden clasificarse en distintas categorías:

Factores individuales

Entre los aspectos personales que influyen en los hábitos financieros destacan la personalidad el nivel de autocontrol la capacidad para planificar a futuro y la percepción del valor del dinero. Los adolescentes que muestran mayor autodisciplina y objetivos claros tienden a tomar decisiones financieras más responsables. De igual forma la educación y la experiencia previa en la gestión monetaria contribuyen a cultivar una mayor conciencia financiera desde temprana edad (Kaiser Tim, 2024).

Factores familiares

La familia juega un rol esencial en la formación de las conductas financieras. La manera en que los padres manejan el dinero el grado de comunicación sobre temas económicos y la asignación de responsabilidades financieras dentro del hogar influyen directamente en el comportamiento financiero de los hijos. Los ejemplos positivos de ahorro responsable fomentan en los adolescentes actitudes favorables hacia el ahorro y la planificación (Andocilla & Peñaherrera, 2020).

Factores escolares

El entorno educativo también tiene un impacto significativo. Las instituciones que incorporan educación financiera en sus planes de estudio brindan a los estudiantes herramientas para comprender conceptos como presupuesto interés compuesto y planificación de gastos. Programas que promueven el pensamiento crítico y la toma de decisiones informadas pueden potenciar la adopción de buenos hábitos financieros (Ministerio de Educación del Ecuador, 2023).

Factores sociales

El contexto social donde se desarrollan los adolescentes incluyendo su círculo de amistades, redes sociales y medios de comunicación, puede influir en su conducta económica. La presión del grupo las modas de consumo y la exposición constante a estilos de vida ideales a través de plataformas digitales pueden motivar gastos impulsivos, aunque también ofrecen espacios para difundir mensajes positivos sobre ahorro y responsabilidad financiera (Allen, 2020).

1.1.3 Actitudes financieras en adolescentes de bachillerato

La adolescencia es un periodo clave para la formación de actitudes duraderas. En esta etapa los jóvenes comienzan a tomar decisiones con mayor autonomía mientras que el entorno familiar, escolar y comunitario moldea sus sistemas de creencias y valores incluidos aquellos relacionados con el manejo del dinero (Timothy, 2022). Las primeras experiencias en la administración financiera sumadas a la observación de modelos económicos impactan directamente en la consolidación de sus actitudes financieras.

En este sentido, la actitud financiera se define como la disposición mental, emocional y conductual que una persona exhibe frente a la gestión de sus recursos económicos. Esta se manifiesta en creencias, sentimientos y comportamientos relacionados con el dinero el ahorro el consumo la inversión y la toma de decisiones financieras (Latinoamérica, 2021). Una actitud positiva implica responsabilidad, previsión y control en el manejo de ingresos y gastos, elementos esenciales para lograr bienestar económico.

Los valores personales y la formación ética ejercen un fuerte impacto en estas actitudes. Principios como la honestidad, la responsabilidad, la austeridad y la solidaridad orientan el comportamiento económico ético. Así, una educación en valores adecuada puede fomentar una actitud financiera basada en el consumo consciente, el respeto por los recursos y decisiones sostenibles (Banco Central del Ecuador, 2021). La inclusión de la ética en la educación financiera ayuda a prevenir prácticas dañinas, como el endeudamiento irresponsable o el derroche.

La evaluación de estas actitudes resulta clave para identificar el nivel de responsabilidad y madurez con que los adolescentes enfrentan sus decisiones económicas. Herramientas como encuestas, autoevaluaciones y observaciones del comportamiento permiten medir aspectos como la inclinación al ahorro la impulsividad en el gasto o la planificación financiera facilitando así el diagnóstico de fortalezas y debilidades y orientando el diseño de estrategias pedagógicas para fomentar conductas saludables (Trujillo, 2022).

Sin embargo, en América Latina diversos estudios muestran una baja alfabetización financiera entre los jóvenes limitando su capacidad para afrontar de manera informada los retos económicos actuales. Según el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF,

2021), en varios países de la región los adolescentes enfrentan dificultades para comprender conceptos básicos como presupuesto ahorro o interés compuesto en parte debido a la limitada inclusión de educación financiera en los planes de estudio y a la escasa participación familiar en el desarrollo de hábitos económicos saludables.

En Ecuador, el tema ha ganado relevancia en los últimos años, especialmente gracias a los esfuerzos del Ministerio de Educación y la Superintendencia de Bancos. Desde 2021 se implementan programas y guías pedagógicas orientadas a fortalecer la cultura financiera en estudiantes de nivel básico y bachillerato. La Guía de Educación Financiera para Jóvenes (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2021) destaca la importancia de enseñar a los adolescentes a identificar sus ingresos, planificar gastos, fomentar el ahorro y evitar el consumo impulsivo. A pesar de estos avances, persiste la necesidad de fortalecer las metodologías contextualizar los contenidos y evaluar el impacto real de estas estrategias en el comportamiento financiero juvenil.

1.2 Antecedentes

En este proyecto se realizará una revisión del estado del arte mediante el análisis de artículos científicos y tesis publicadas en diversas bases de datos. El objetivo principal es identificar investigaciones previas tanto a nivel internacional nacional como local que aborden las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en adolescentes de bachillerato, con el fin de sustentar teóricamente el presente estudio que se desarrollará en la Unidad Educativa Fiscomisional “Juan XXIII”.

López (2021) llevó a cabo una investigación enfocada en examinar los conocimientos sobre educación financiera en estudiantes de Primero y Segundo año de Bachillerato del Liceo Francés de San Salvador durante 2020. El estudio buscó identificar el nivel de comprensión sobre la cultura del ahorro, el consumo responsable y la inversión. Para ello, se empleó un enfoque exploratorio-descriptivo con una muestra de 116 jóvenes entre 14 y 18 años, utilizando encuestas y entrevistas a docentes para evaluar la presencia de estos temas en el currículo. En los resultados se evidenció que los estudiantes tienen conocimientos sobre el ahorro, principalmente como la acción de guardar dinero para cubrir necesidades futuras. También se observaron opiniones diversas respecto a las prácticas de consumo responsable. Asimismo, los estudiantes dijeron comprender qué es

invertir y cuáles son sus riesgos, aunque no están familiarizados con los tipos de inversión. En conclusión, los hallazgos muestran que, aunque los estudiantes manejan conceptos básicos de educación financiera, aún existen aspectos que requieren ser fortalecidos, sobre todo en temas de inversión y prácticas responsables de consumo.

En Colombia, Molina Hurtado et al. (2023) realizaron el estudio "Finanzas para el futuro", cuyo objetivo fue evaluar el nivel de conocimientos financieros en estudiantes de educación media de la Institución Educativa Francisco de Paula Santander en Ventaquemada Boyacá. Se aplicó un enfoque mixto analítico descriptivo con una muestra de 184 estudiantes de décimo y undécimo grado. Los resultados evidenciaron que la mayoría de los participantes presentan un nivel básico de comprensión en temas financieros, situación influenciada por la poca formación de sus padres en administración y planificación económica, especialmente en zonas rurales. En conclusión, integrar la educación financiera desde etapas tempranas dentro del currículo escolar podría mejorar significativamente la comprensión de la economía personal y fortalecer la toma de decisiones basadas en información adecuada en un entorno económico cada vez más complejo.

Andocilla y Peña (2020), investigaron el impacto de la educación financiera en la gestión económica y su relación con la cultura del ahorro. El estudio se centró en identificar los factores que influyen en la formación financiera mediante la capacitación de niños, niñas y adolescentes pertenecientes al Grupo Scout "Hermano Miguel", con el fin de fortalecer los cimientos de una cultura orientada al ahorro. Se aplicó una metodología de investigación de campo utilizando encuestas a 57 participantes. Los datos recolectados fueron sometidos a un análisis estadístico que permitió una comprensión parcial del fenómeno estudiado. Gracias a las capacitaciones los participantes lograron gestionar de manera más eficiente sus recursos económicos identificando sus ingresos, egresos, ganancias y pérdidas. Se concluyó que los jóvenes aún no poseen una cultura sólida de ahorro ni son plenamente conscientes de la importancia de las decisiones financieras que toman diariamente muchas veces sin evaluar si estas son las más adecuadas para su economía personal.

En Ecuador, Cifuentes (2025) investigó la alfabetización financiera en estudiantes desde

primero hasta décimo año de Educación General Básica en el cantón Esmeraldas. Su objetivo fue identificar brechas formativas y proponer estrategias educativas para su superación. Los resultados obtenidos mediante encuestas a docentes y estudiantes revelaron una insuficiente preparación del profesorado en temas financieros y un limitado conocimiento en los estudiantes sobre ahorro uso del dinero y toma de decisiones económicas. El análisis estadístico evidenció una estrecha correlación entre el nivel de conocimiento de docentes y alumnos lo que permitió diseñar estrategias pedagógicas contextualizadas para su mejora. Se concluyó que la educación financiera debe incorporarse transversalmente desde los niveles iniciales con proyectos contextualizados capacitación continua a docentes y materiales didácticos accesibles.

Tene Medina (2023) examinó el nivel de educación financiera en estudiantes de bachillerato de instituciones públicas y privadas en Ecuador, así como las diferencias entre ambos sectores. Con un enfoque descriptivo y metodología cuantitativa trabajó con una muestra de 710 estudiantes de la zona urbana del cantón Loja. La recolección de datos se efectuó mediante una encuesta basada en la prueba PISA con 14 preguntas sobre conocimientos financieros. Los principales hallazgos mostraron que los estudiantes alcanzaron un nivel cuatro de educación financiera, lo que indica que la mayoría es capaz de aplicar conceptos relacionados con temas financieros que no son tan comunes. No obstante, al comparar los resultados entre los dos sistemas, se evidenciaron diferencias en el nivel de dominio. En conclusión, aunque los estudiantes presentan un nivel aceptable de educación financiera aún se observan dificultades en aspectos como el cálculo de tasas de interés, la inflación y otros conceptos similares.

Por su parte, Mena-Campoverde (2022) desarrolló un modelo para medir la alfabetización financiera en jóvenes ecuatorianos validando su estructura conceptual y determinando niveles alcanzados, así como factores sociodemográficos influyentes en dichas variaciones. Para ello, se empleó un modelo de ecuaciones estructurales aplicado a una muestra de 420 jóvenes en Ecuador. Los hallazgos evidenciaron que la alfabetización financiera constituye un constructor de carácter multidimensional. Se logró determinar un modelo apropiado en el cual la alfabetización financiera se sustenta en los comportamientos, actitudes y conocimientos financieros. Asimismo, se identificó que los

factores sociodemográficos que generan diferencias en los niveles de alfabetización incluyen el nivel educativo, los ingresos, el estado civil, la ocupación, además de los hábitos financieros de los padres y la formación económica que brindan a sus hijos. En conclusión, la alfabetización financiera se configura como un constructo multidimensional explicado por los conocimientos, las actitudes y los comportamientos financieros.

En Bogotá, Prieto (2023) realizó una investigación sobre la importancia de la educación financiera en la toma de decisiones económicas de los jóvenes. Según el estudio realizado por el Departamento Nacional de Planeación (DNP) y la Banca de Oportunidades (2021), una parte considerable de la población colombiana enfrenta serias dificultades económicas: cuatro de cada diez personas solo reciben ingresos suficientes para cubrir necesidades básicas y más de la mitad tiene atrasos en sus obligaciones financieras, situación que empeoró con la pandemia del COVID-19. Frente a este contexto, la investigación tuvo como propósito analizar, desde enfoques cualitativos y cuantitativos, la importancia de la educación financiera en las decisiones económicas de los jóvenes en Bogotá, así como la relación entre dichas decisiones y el nivel de conocimiento financiero que poseen. Para ello, se aplicó una encuesta destinada a identificar las diferencias entre jóvenes que han recibido o no educación financiera. Los resultados mostraron que la mayoría carece de formación en este ámbito, lo que se refleja en una baja participación en inversiones y en una gestión inadecuada de sus recursos. En conclusión, los hallazgos resaltan la necesidad urgente de fortalecer la educación financiera desde edades tempranas, no solo para mejorar la responsabilidad en el manejo del dinero, sino también para orientar el diseño de programas educativos y políticas públicas que contribuyan a una mejor salud financiera juvenil.

Rosero-Cárdenas et al. (2024) investigaron los beneficios y desafíos de incluir la educación financiera en programas escolares de Educación General Básica Subnivel Medio en Ecuador. Su propósito se centra en examinar los beneficios y las dificultades de integrar estos contenidos en el currículo escolar, además de proponer recomendaciones para mejorar su aplicación. La metodología utilizada fue de enfoque cualitativo, sustentada en una revisión bibliográfica de fuentes académicas especializadas. Los

hallazgos evidencian que aprender sobre finanzas desde temprana edad ayuda a desarrollar habilidades para administrar el dinero, organizar gastos y tomar decisiones económicas acertadas, disminuyendo conductas de riesgo en la vida adulta. No obstante, se detectaron obstáculos como la falta de capacitación del personal docente, la resistencia institucional y la escasez de recursos educativos. En conclusión, superar estas limitaciones es imprescindible para garantizar una educación financiera efectiva que favorezca la inclusión económica y la estabilidad financiera de los estudiantes.

En Chile, Álvarez Sepúlveda (2024) abordó la educación financiera como componente estratégico en la formación ciudadana analizando su inclusión curricular y desafíos en el contexto nacional. Muchos jóvenes carecen de habilidades básicas para administrar sus recursos, ahorrar e invertir adecuadamente, situación agravada por la desigualdad socioeconómica y la limitada disponibilidad de recursos educativos. El ensayo se desarrolló bajo el método inductivo, con enfoque cualitativo, paradigma humanista y diseño narrativo, con el objetivo de analizar la importancia estratégica de la educación financiera en el contexto chileno. Los resultados evidenciaron su relevancia para la formación de ciudadanos responsables, así como las debilidades en su incorporación dentro del currículo nacional. En conclusión, se destacó la necesidad de fortalecer la integración transversal de la educación financiera en el currículo y de promover la capacitación permanente del profesorado

Finalmente, Arboleda Orejuela (2021) realizó un estudio que tuvo como finalidad analizar las capacidades financieras de los jóvenes bachilleres del cantón Esmeraldas, bajo un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental y un alcance descriptivo. La información se recopiló mediante la aplicación de encuestas a 526 estudiantes de diferentes instituciones educativas. Los resultados indicaron que los jóvenes poseen un nivel elevado de conocimientos financieros y hábitos de ahorro, aunque estos se orientan principalmente a objetivos de corto plazo y presentan limitadas competencias para la adecuada gestión y planificación del dinero. Concluyo que el desinterés por la administración financiera afecta el desarrollo de habilidades necesarias para un manejo responsable de los recursos económicos.

1.3 Bases legales

El presente estudio se apoya en el marco jurídico vigente establecido en la Constitución de la República del Ecuador que respalda la inclusión de la educación financiera como un componente fundamental dentro de la formación integral de los ciudadanos.

La Constitución de la República del Ecuador constituye el fundamento jurídico principal para el desarrollo de políticas educativas orientadas al bienestar social. El artículo 26 establece que la educación es un derecho fundamental y un deber inexcusable del Estado, orientado al desarrollo integral de las personas a lo largo de toda su vida (Asamblea Nacional de la República del Ecuador, 2008). Asimismo, el artículo 27 determina que la educación debe promover capacidades, conocimientos y habilidades que permitan a los ciudadanos desenvolverse de manera crítica, responsable y autónoma dentro de la sociedad (Asamblea Nacional de la República del Ecuador, 2008).

El Código de Derechos del Usuario del Sistema Financiero, emitido por la Superintendencia de Bancos mediante Resolución JB-2010-1782, constituye una referencia normativa clave porque reconoce explícitamente el derecho de los ciudadanos a recibir educación financiera. El artículo 8 establece que los usuarios del sistema financiero tienen derecho a acceder a programas de educación que les permitan comprender productos, servicios y riesgos financieros, con el fin de tomar decisiones informadas y responsables (Superintendencia de Bancos, 2010).

La Superintendencia de Bancos fortalece este marco legal mediante la Resolución SB-2024-01531, en la cual se establecen lineamientos para la implementación obligatoria de programas de educación financiera por parte de las instituciones del sistema financiero. Estas normas determinan que las entidades deben desarrollar estrategias formativas dirigidas a diversos segmentos de la población, promover la transparencia e informar de manera clara sobre los riesgos de productos financieros (Superintendencia de Bancos, 2024).

El Acuerdo Interinstitucional MINEDUC-CES-SENESCYT-2023-001 oficializa la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF), un instrumento que articula la participación de instituciones educativas y entidades estatales para promover la educación

financiera en la población. El artículo 2 del acuerdo crea la Comisión Asesora de Educación Financiera (CAEF), encargada de coordinar y monitorear la implementación de esta estrategia a nivel nacional (Ministerio de Educación, Consejo de Educación Superior & SENESCYT, 2023).

Aunque aún se encuentra en trámite legislativo, el Proyecto de Ley Orgánica de Inclusión de Educación Financiera en el Sistema Educativo Nacional propone institucionalizar de manera obligatoria la educación financiera en todos los niveles de formación, incluyendo educación inicial, básica y bachillerato. El artículo 1 del proyecto plantea como objetivo principal incorporar de forma transversal contenidos de educación financiera para fortalecer la alfabetización económica y prevenir conductas financieras riesgosas (Asamblea Nacional, 2025).

CAPÍTULO II. Metodología

2.1 Delimitación espacio-temporal

La presente investigación se llevó cabo en la Unidad Educativa Fiscomisional Juan XXIII, ubicada en la parroquia Rosa Zárate, cantón Quinindé, provincia de Esmeraldas, perteneciente a la Zona 1 del sistema educativo ecuatoriano. Esta institución de sostenimiento fiscomisional, de carácter urbano, ofrece educación presencial durante las jornadas matutina y vespertina bajo el régimen escolar Costa.

Fundada en 1964, la Unidad Educativa Juan XXIII cuenta con una trayectoria de más de 60 años, consolidándose como una de las instituciones educativas más reconocidas de la región. Actualmente, atiende a una población aproximada de 1.726 estudiantes distribuidos entre Educación General Básica (EGB) y Bachillerato con una composición de 894 mujeres y 832 hombres. Su cuerpo docente está integrado por 87 profesionales 62 mujeres y 25 hombres quienes cuentan con formación en diversas áreas del conocimiento cumpliendo con los estándares del Ministerio de Educación y contribuyendo al desarrollo integral del estudiantado (Unidad Educativa Fiscomisional Juan XXIII, s.f, .2025).

2.2 Enfoque de investigación

El enfoque de la investigación fue cuantitativo ya que se utilizó la recolección y el análisis de datos numéricos con el fin de responder a las preguntas de investigación y contrastar hipótesis. Este enfoque permitió medir de forma objetiva las variables relacionadas con el comportamiento financiero de los estudiantes. Para Tene Medina (2023), este tipo de enfoque es fundamental porque permite obtener datos precisos y comparables que facilitan el análisis de los conocimientos y comportamientos financieros, proporcionando una base sólida para interpretar los resultados de manera objetiva.

2.3 Diseño

El diseño adoptado en esta investigación fue de tipo no experimental ya que no se manipularán las variables independientes, sino que se observarán tal como se presentan en su contexto natural. El estudio tuvo un alcance descriptivo puesto que busco identificar y caracterizar las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera de los estudiantes.

Según lo señalado por López-Martínez (2021), los estudios descriptivos ayudan a obtener una visión general del comportamiento de las variables analizadas sin la necesidad de intervenir en ellas.

El método utilizado fue el deductivo ya que partió del análisis general de la teoría sobre educación financiera y actitudes económicas para luego enfocarse en los resultados específicos obtenidos de los estudiantes de bachillerato de la institución.

2.4 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	Se evaluará mediante las respuestas del alumnado de bachillerato del Colegio Juan XXIII a un	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 de Likert	Encuesta	Cuestionario

<p>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 organizar y prever sus finanzas personales (Martínez J & López, 2024).</p>	<p>cuestionario diseñado para medir conocimientos financieros, hábitos de ahorro y actitudes personales frente al dinero.</p>	<p>Hábitos financieros</p>	<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. 	<p>Escala de Likert</p>	<p>Cuestionario</p>
		<p>Valores y actitudes financieras</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 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. 	<p>Escala de Likert</p>	<p>Cuestionario</p>

Nota: Esta tabla presenta la descripción y cantidad de las variables que se van a investigar con el fin de medirlas de manera objetivo

2.5 Población/muestra

Los estudiantes que formaron parte del estudio fueron 590 entre hombres y mujeres que estudian en el Colegio de Bachillerato Fiscomisional “JUAN XXII” distribuidos como se muestra en la Tabla 2.

Tabla 2 Población estudiantil

NIVEL	ESTUDIANTE		TOTAL
	Hombre	Mujer	
1 de bachillerato	104	120	224
2 de bachillerato	89	91	180
3 de bachillerato	93	93	186
Total	286	304	590

Nota: Esta tabla indica el número de estudiantes hombres y mujeres de Bachillerato del Colegio “JUAN XXIII”.

Para seleccionar la muestra se tomó en cuenta la población estudiantil previamente definida del Unidad Educativa Fiscomisional Juan XXIII ubicado en el cantón Quindé. Se utilizó un muestreo no probabilístico de tipo intencional ya que los estudiantes fueron elegidos según los criterios del estudio sin aplicar métodos aleatorios (González, 2021). La muestra estuvo conformada por 186 estudiantes de tercer año de bachillerato tanto de la modalidad de Ciencias como de Técnico. De ellos 93 son mujeres, 93 son hombres, con una edad promedio de 16 a 19 años tal como se detalla en la Tabla 3.

Tabla 3 *Caracterización de la Muestra*

NIVEL	ESTUDIANTES		TOTAL
	Hombres	Mujeres	
3 de bachillerato	93	93	186
TOTAL	93	93	186

2.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

2.6.1 Técnica

La técnica de recolección de datos utilizada fue la encuesta ya que permitió obtener información directa y estructurada sobre las actitudes de los estudiantes hacia el ahorro y la planificación financiera.

2.6.2 Instrumento

El instrumento que se empleó para la recolección de datos en esta investigación consistió en un cuestionario adaptado a partir de reconocidos modelos internacionales entre ellos los desarrollados por la OECD (2014, 2016), Atkinson y Messy (2012), y Moreno-Herrero et al. (2018). Dicho cuestionario fue cuidadosamente ajustado para adecuarse al contexto específico de los estudiantes de bachillerato del cantón Esmeralda, garantizando así la pertinencia y validez de los ítems. La encuesta diseñada consto de 12 preguntas orientadas a explorar diversos aspectos relacionados con la variable de estudio. En donde se incluyeron el grado de conocimiento financiero las costumbres vinculadas con la gestión del dinero y las actitudes o valores que expresaban hacia sus finanzas personales. Para la recolección de información se empleó una escala tipo Likert herramienta que posibilito evaluar de manera precisa no solo el nivel de conocimiento sino también la frecuencia de determinadas conductas la rapidez en la toma de decisiones financieras y el nivel de satisfacción de los estudiantes en relación con su formación económica.

Esta metodología brindo la oportunidad de obtener información cuantificable que favoreció un análisis más minucioso y adaptado a la realidad de los participantes. Gracias

a ello fue posible interpretar con mayor claridad la situación financiera que enfrentaron los adolescentes evaluados lo que a su vez constituyó una base sólida para proponer acciones y estrategias que fortaleciera sus competencias en el manejo responsable de recursos económicos.

2.7 Procedimientos de análisis de datos

Para llevar a cabo este estudio se siguió una serie de pasos metodológicos cuidadosamente planificados:

- Primer lugar se seleccionó el tema de investigación y se realizó una revisión preliminar de la literatura existente con el fin de comprender el contexto y establecer una base conceptual sólida sobre el fenómeno a analizar.
- A continuación, se elaboró el instrumento de recolección de datos consistente en una encuesta de quince preguntas cerradas de opción múltiple diseñada para evaluar las competencias de ahorro y planificación financiera de los estudiantes dicho cuestionario se incorpora en los anexos como parte esencial de la metodología.
- Asimismo, se gestionó la autorización correspondiente con las autoridades de la Unidad Educativa Fiscomisional Juan XXIII garantizando el respaldo institucional para el desarrollo del estudio y en coordinación con la institución se definieron las fechas y horarios de aplicación asegurando así la participación organizada de la muestra seleccionada.
- Una vez obtenidas las autorizaciones, acudí de manera presencial a la Unidad Educativa Fiscomisional Juan XXIII para realizar el levantamiento de la información brindando previamente a los estudiantes las indicaciones necesarias sobre el objetivo del estudio y la forma adecuada de responder la encuesta con el fin de garantizar la comprensión del instrumento y la confiabilidad de las respuestas.
- La encuesta fue elaborada en la plataforma Forms de Microsoft herramienta que facilitó la recopilación, tabulación y sistematización de los datos. Previo a su aplicación definitiva, se realizó una prueba piloto que permitió identificar posibles dificultades y efectuar los ajustes necesarios. Durante la visita a la institución educativa el enlace digital del formulario fue aplicado directamente a los estudiantes siguiendo el cronograma previamente acordado con las autoridades del colegio.

- Finalmente, una vez recopilados los datos estos fueron organizados y analizados mediante tablas y gráficos estadísticos (circular, de barras y de líneas) utilizando el software Microsoft Excel lo cual permitió una interpretación clara y precisa de los resultados obtenidos.

Normas éticas

Para esta investigación se respetarán las ideas tomadas de terceros, las mismas que serán citadas acuerdo a las Normas APA 7ma edición, además se trabajará con base en el Instructivo de Grado y las Normas para trabajos de Investigación de la PUCESE

CAPÍTULO III. Resultados y discusión

3.1 Presentación de datos

En esta sección se describen los resultados obtenidos a partir de la encuesta aplicada a los estudiantes de Bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional “Juan XXIII”. Los hallazgos se organizan en función del objetivo del estudio que consiste en analizar las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en adolescentes. Para ello, se presentan los datos recopilados en cada una de las preguntas del instrumento, agrupadas en apartados que permiten examinar aspectos como los hábitos de financiero y ahorro conocimientos financieros y los valores y actitudes financieras que demuestran los estudiantes evaluados.

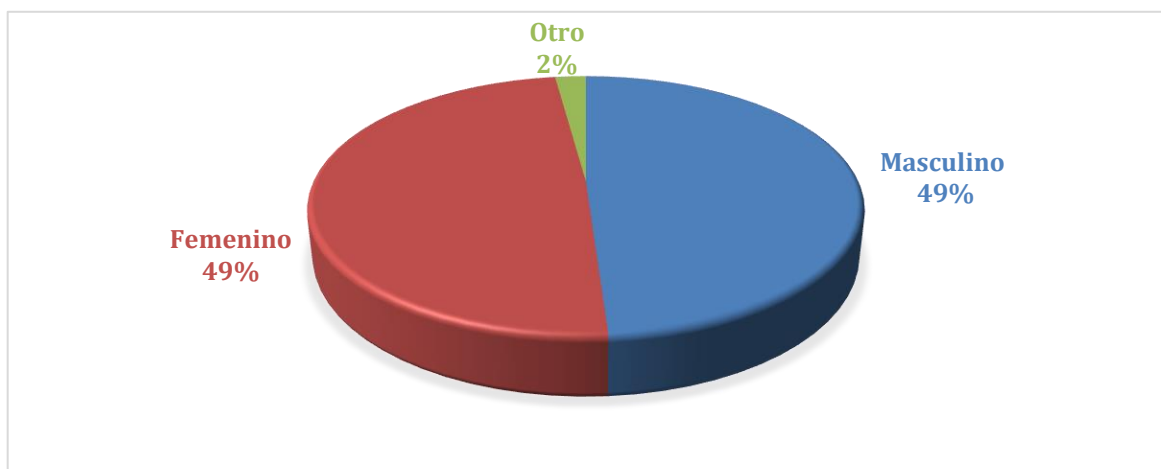
3.2 Análisis de datos

3.2.1 Base de datos de la información demográfica

En este apartado se analizan los datos demográficos obtenidos a partir de la encuesta aplicada a los estudiantes del tercero de bachillerato del Colegio Juan XXIII.

Como primer indicador se presenta la variable género. De un total de 186 estudiantes se observa una distribución equilibrada entre hombres y mujeres tanto el género masculino como el femenino registran 91 estudiantes cada uno lo que representa el 49% por categoría. Asimismo, se identifica que cuatro estudiantes que representa el 2% se auto identifican en la opción “otro”. Figura 1.

Figura 1: Género de encuestados

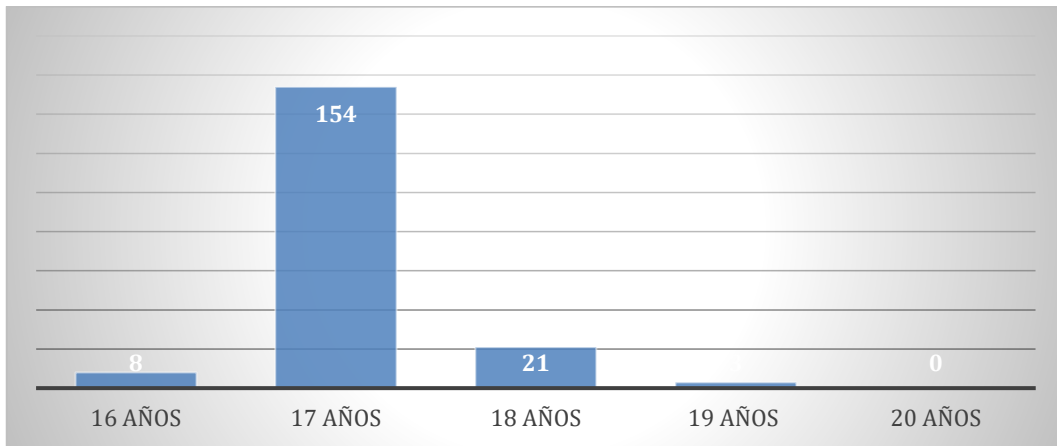


Nota: Información obtenida de la encuesta a estudiantes de bachillerato del UEFJ XXIII.

En cuanto a la edad de los estudiantes encuestados el 4% tiene 16 años siendo uno de los

grupos más pequeños. La mayoría de los participantes tiene 17 años representando el 83% lo cual es normal porque en esa edad es en donde los jóvenes cursan el bachillerato. Por otra parte, el 11% de los estudiantes tiene 18 años lo que puede deberse a que algunos avanzaron un poco más lento en sus estudios. Solo el 2% tiene 19 años, lo que también podría indicar algún retraso o un ingreso más tarde al colegio. Finalmente, no hubo estudiantes de 20 años en la encuesta 0%, ver figura 2.

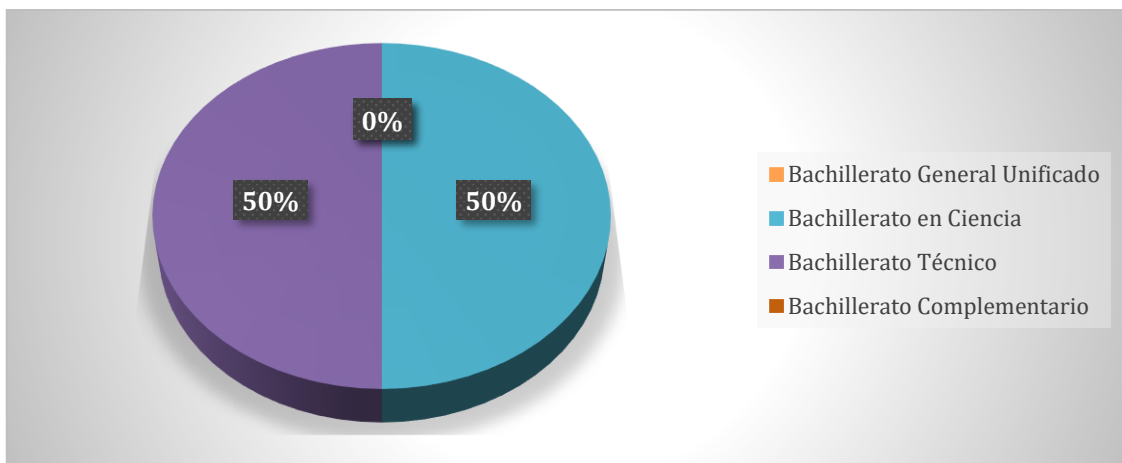
Figura 2: Edad de encuestados.



Nota: Información obtenida de la encuesta a estudiantes de bachillerato del UEFJ XXIII.

En cuanto al tipo de bachillerato que siguen los estudiantes encuestados el 50% corresponde al Bachillerato en Ciencia y el otro 50% al Bachillerato Técnico ya que cada grupo cuenta con 93 estudiantes. No hubo participantes del Bachillerato General Unificado ni del Bachillerato Complementario, ver figura 3.

Figura 3: Tipo de bachillerato de estudio que aplica

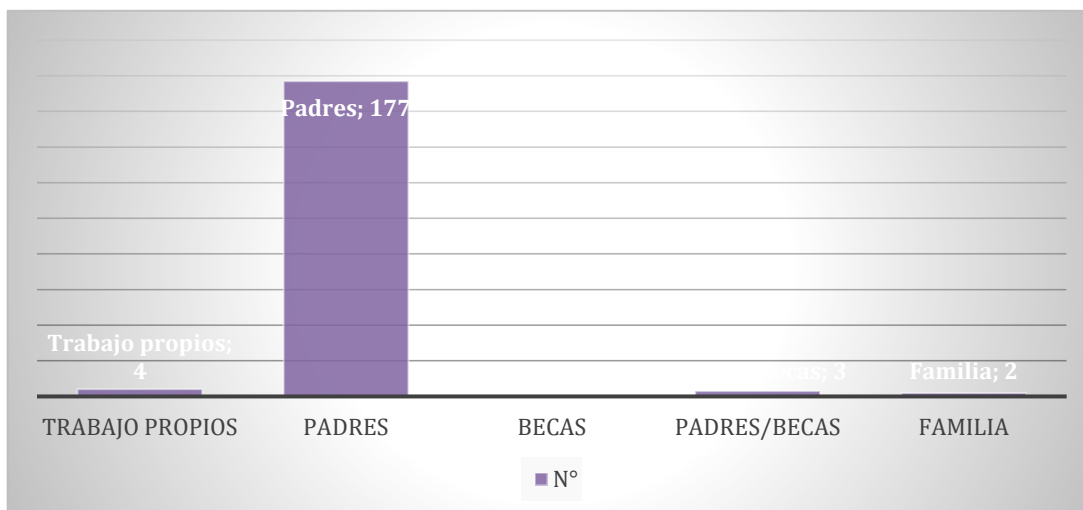


Nota: Información obtenida de la encuesta a estudiantes de bachillerato del UEFJ XXIII.

Por último, en cuanto a quién financia los estudios de los alumnos encuestados, la mayoría indicó que son sus padres representando el 95% del total 177 estudiantes. Un 2%

mencionó que cubren sus gastos con su propio trabajo, mientras que otro 2% señaló que sus estudios son financiados entre padres y becas. Solo el 1% manifestó que recibe apoyo económico directamente de un familiar distinto a sus padres, ver figura 4.

Figura 4:Financiamiento de los alumnos en sus estudios



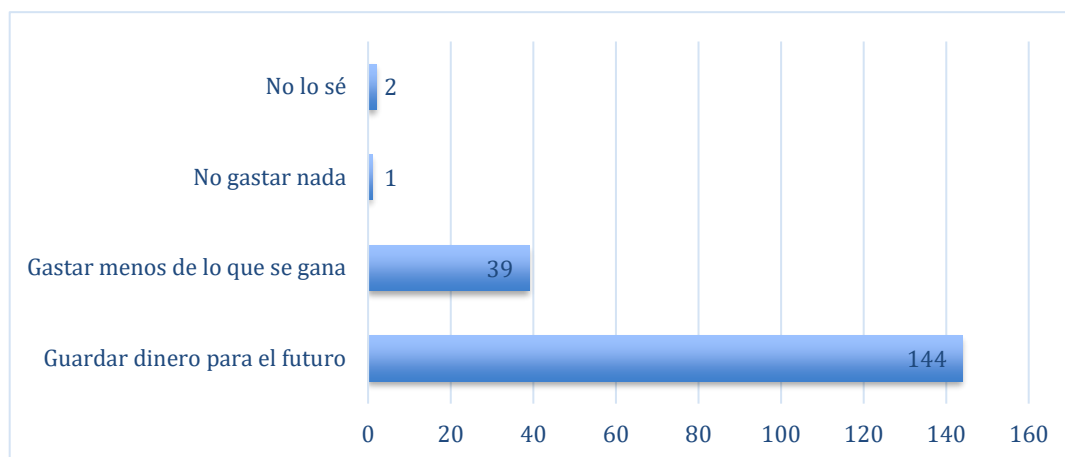
Nota: Información obtenida de la encuesta a estudiantes de bachillerato del UEFJ XXIII.

3.2.2 Aspectos de la educación financiera en los estudiantes del tercero de bachillerato del Colegio Juan XXIII

En este apartado se analiza el nivel de conocimientos financieros que tienen los estudiantes de bachillerato específicamente en temas básicos como el ahorro, el presupuesto y la planificación de gastos. Para ello se incluyeron preguntas dirigidas a conocer qué tan familiarizados están con estos conceptos y cómo los comprenden.

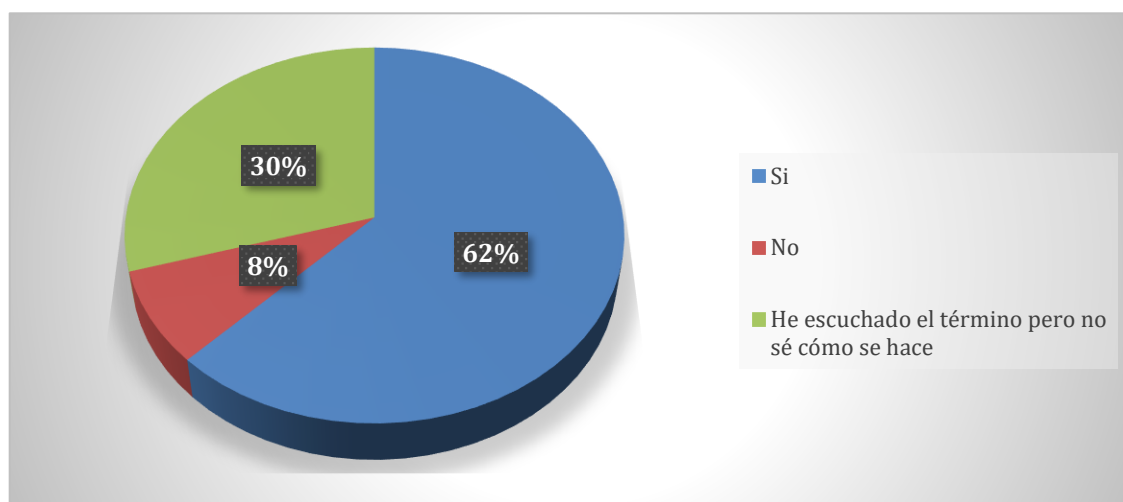
3.2.2.1 Identificación del nivel de conocimiento que tienen los adolescentes del colegio JUAN XXIII del tercero de bachillerato, sobre conceptos básicos de ahorro y planificación financiera.

Del total de estudiantes encuestados, la mayoría respondió con un 77% señaló que ahorrar significa guardar dinero para el futuro, lo que muestra que tienen una idea correcta sobre este concepto. Un 21% indicó que el ahorro consiste en gastar menos de lo que se gana lo cual también refleja una comprensión relacionada con el buen manejo del dinero. Solo un 1% mencionó que ahorrar es no gastar nada y otro 1% dijo que no sabe qué significa el ahorro evidenciando que solo un pequeño grupo aún presenta dudas sobre este tema, figura 5.

Figura 5: Concepto de ahorro en estudiantes

Nota: Información obtenida de la encuesta a estudiantes de bachillerato del UEFJ XXIII.

En relación con el conocimiento que poseen los estudiantes sobre el presupuesto personal, los resultados evidencian diferencias importantes. El 62% (116 estudiantes) manifestó que sí conoce este concepto lo que sugiere un nivel aceptable de familiaridad con una herramienta fundamental para la gestión financiera individual. Por otro lado, el 8% (15 estudiantes) indicó que no lo conoce, reflejando una ausencia total de aproximación al tema. Asimismo, el 30% (55 estudiantes) señaló que ha escuchado el término, pero no sabe cómo se elabora, lo cual evidencia un conocimiento superficial y una falta de comprensión operativa sobre su aplicación, figura 6.

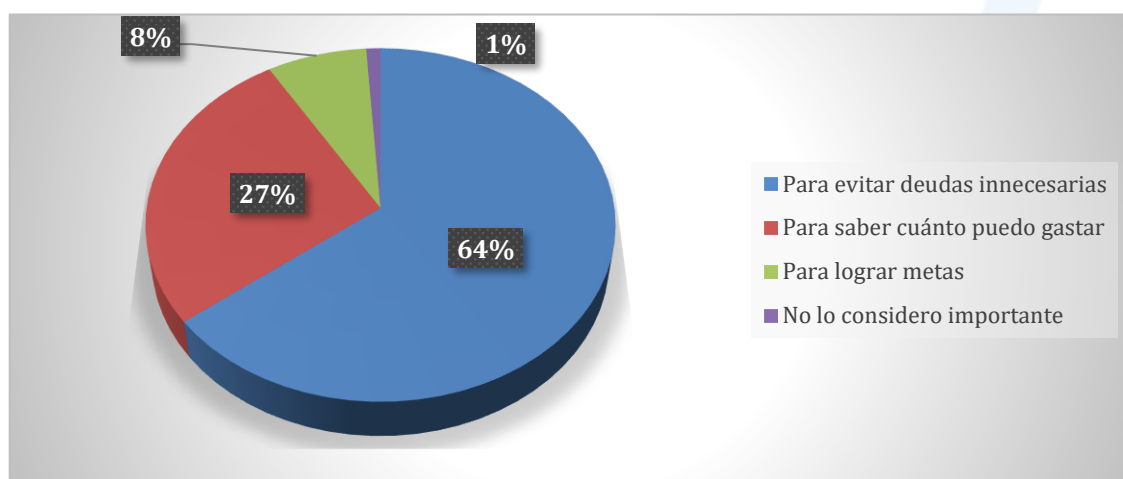
Figura 6: Conocimiento de los que es un presupuesto

Nota: Información obtenida de la encuesta a estudiantes de bachillerato del UEFJ XXIII.

En cuanto a la percepción de los estudiantes sobre la utilidad de planificar los gastos, los resultados muestran una tendencia clara hacia la valoración positiva de esta práctica. El 65% (120 estudiantes) considera que planificar los gastos permite evitar deudas

innecesarias, lo que evidencia una comprensión adecuada de la importancia del control financiero para prevenir situaciones de endeudamiento. Por otro lado, el 27% (50 estudiantes) señaló que la planificación sirve para saber cuánto se puede gastar. Un grupo menor, equivalente al 8% (14 estudiantes), afirmó que planificar los gastos ayuda a lograr metas, lo que refleja una visión orientada al cumplimiento de objetivos financieros personales. Finalmente, solo el 1% (2 estudiantes) expresó que no considera importante esta práctica, lo que indica una baja valoración del papel que cumple la planificación en el manejo responsable de los recursos económicos, ver figura 7.

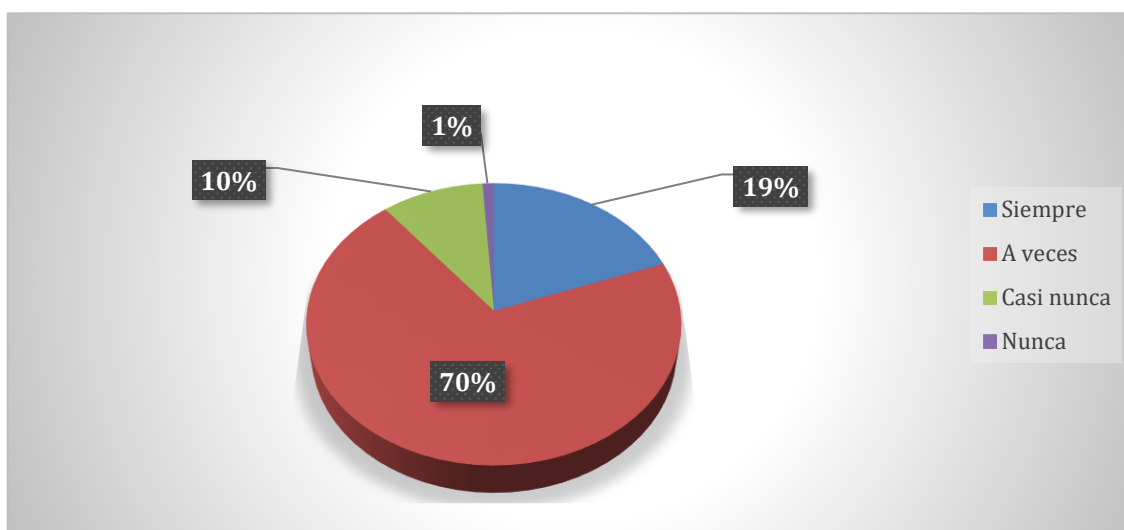
Figura 7: *Planificación de sus gastos*



4 Nota: Información obtenida de la encuesta a estudiantes de bachillerato del UEFJ XXIII.

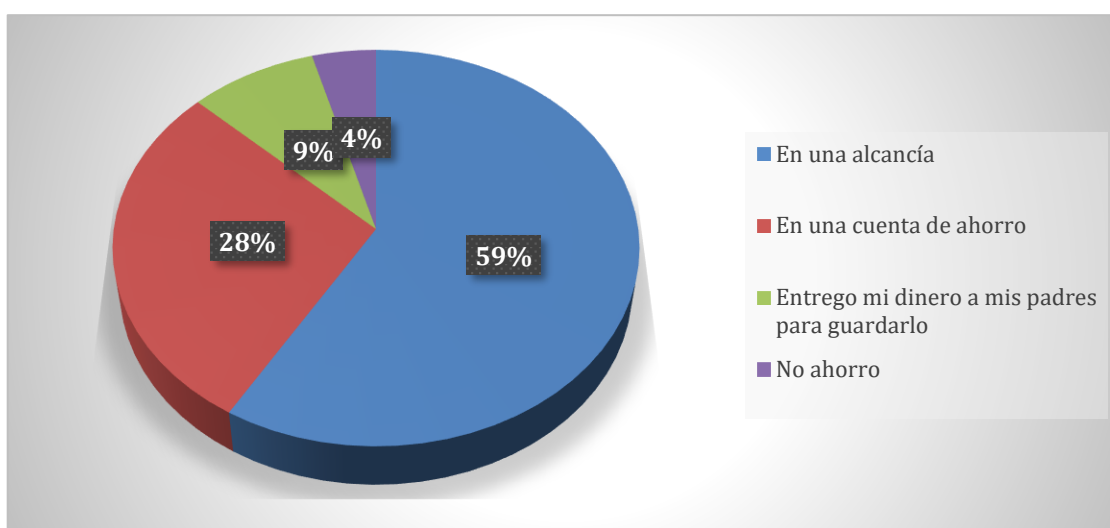
4.1.1.1 Determinación de los hábitos de ahorro y comportamiento financiero que practican los estudiantes del tercero de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional JUAN XXIII, en su vida cotidiana.

En relación con la frecuencia con la que los estudiantes ahorran parte de su dinero, los resultados muestran una tendencia moderada hacia el hábito del ahorro. El 19% (36 estudiantes) señaló que siempre ahorra. La mayoría, correspondiente al 70% (130 estudiantes), indicó que a veces ahorra, reflejando un comportamiento financiero inestable, el 10% (18 estudiantes) manifestó que casi nunca ahorra y otros el 1% (2 estudiantes) afirmó que nunca ahorra, revelando una ausencia total de esta práctica financiera básica, ver figura 8.

Figura 8: Frecuencia con la que ahorran el dinero los estudiantes

Nota: Información obtenida de la encuesta a estudiantes de bachillerato del UEFJ XXIII.

En cuanto a las formas en las que los estudiantes ahorran su dinero, los resultados evidencian que la opción más utilizada es la alcancía, con un 59% (109 estudiantes). Por otro lado, el 28% (53 estudiantes) indicó que ahorra mediante una cuenta de ahorro, lo cual refleja un nivel más formal de manejo. Un grupo menor, equivalente al 9% (16 estudiantes), señaló que entrega su dinero a sus padres para que lo guarden, y un 4% (8 estudiantes) manifestó que no ahorra, lo que revela que aún existe una pequeña parte de la población estudiantil que no practica ningún tipo de reservación de recursos, ver figura 9.

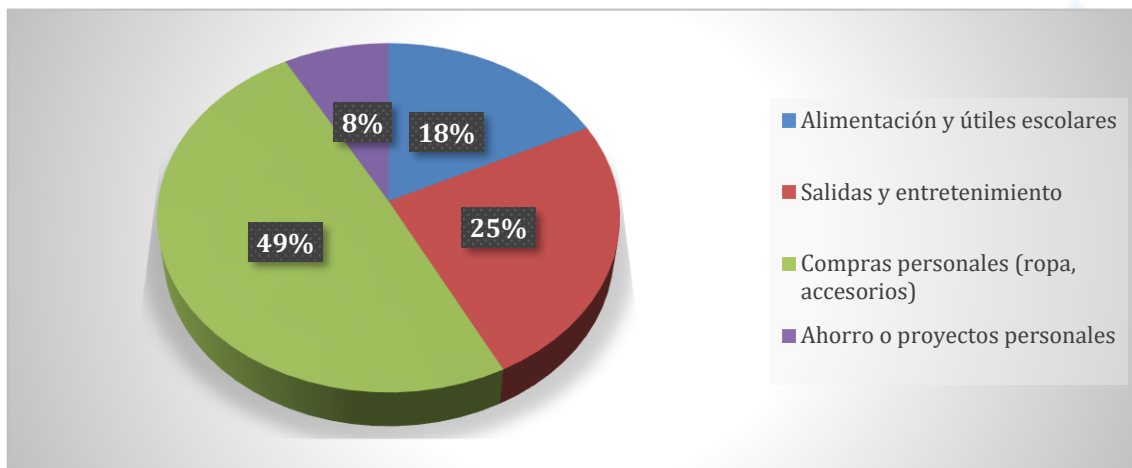
Figura 9: Forma en la que los estudiantes ahorran el dinero.

Nota: Información obtenida de la encuesta a estudiantes de bachillerato del UEFJ XXIII.

En cuanto en que suelen gastar el dinero los estudiantes respondieron que en, compras

personales con 92 respuestas, lo que representa el 48% del total y otro grupo de estudiantes respondió que en salidas y el entretenimiento con 46 estudiantes (24%), seguido de los gastos en alimentación y útiles escolares que registran 33 respuestas (17%). Por ultimo solo 15 estudiantes indicaron que utilizan su dinero principalmente para ahorro o proyectos personales equivalente a 8%, evidenciando que el hábito del ahorro aún es poco frecuente entre los adolescentes, ver figura 10.

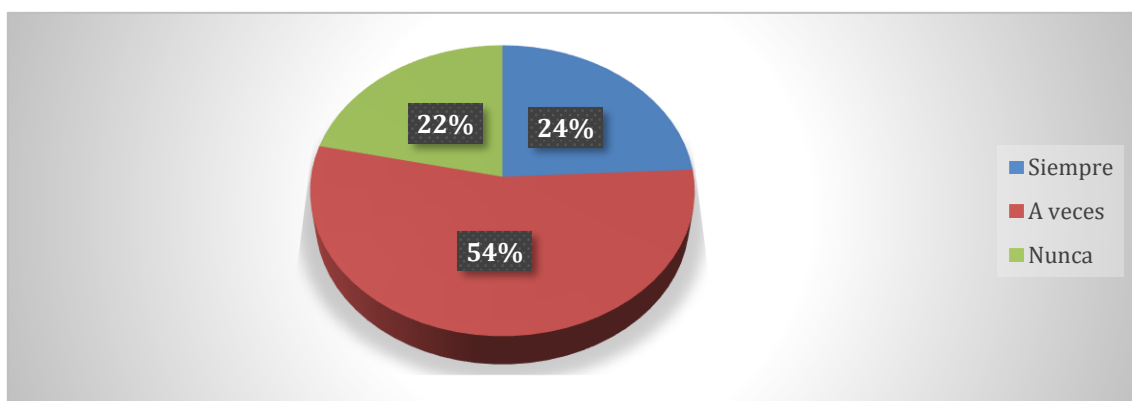
Figura 10: *En que gastan los estudiantes el dinero*



Nota: Información obtenida de la encuesta a estudiantes de bachillerato del UEFJ XXIII.

En relación con la planificación del gasto, los resultados muestran que solo 45 estudiantes, es decir un 24%, afirma que siempre elabora una lista o plan antes de utilizar su dinero un total de 101 estudiantes (54%), manifiesta que a veces organiza sus gastos lo que sugiere una planificación ocasional y poco constante y 40 estudiantes (21%) indican que nunca realizan algún tipo de lista o plan previo, ver figura 11.

Figura 11: *Planificación de gastos de los estudiantes.*



Nota: Información obtenida de la encuesta a estudiantes de bachillerato del UEFJ XXIII.

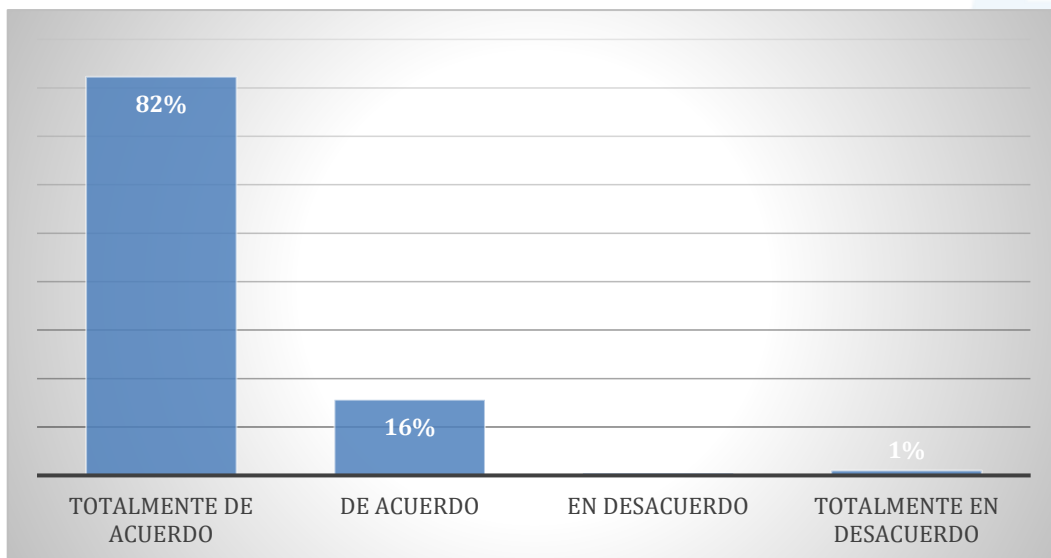
3.2.2.3 Descripción de la influencia de los valores promovidos por la

formación católica en la actitud de los adolescentes frente al ahorro y la planificación financiera

Los resultados “*Considero importante ahorrar para el futuro*” muestran una actitud claramente positiva por parte de los estudiantes ya que el 82 % manifestó estar totalmente de acuerdo y el 16 % de acuerdo lo que evidencia que la mayoría reconoce la importancia del ahorro como una práctica necesaria para su estabilidad económica futura; en contraste, los porcentajes de desacuerdo y total desacuerdo son mínimos, con apenas un 1 % en cada caso, lo que indica que son pocos los estudiantes que no valoran el ahorro, reflejando así una percepción favorable hacia esta práctica financiera.

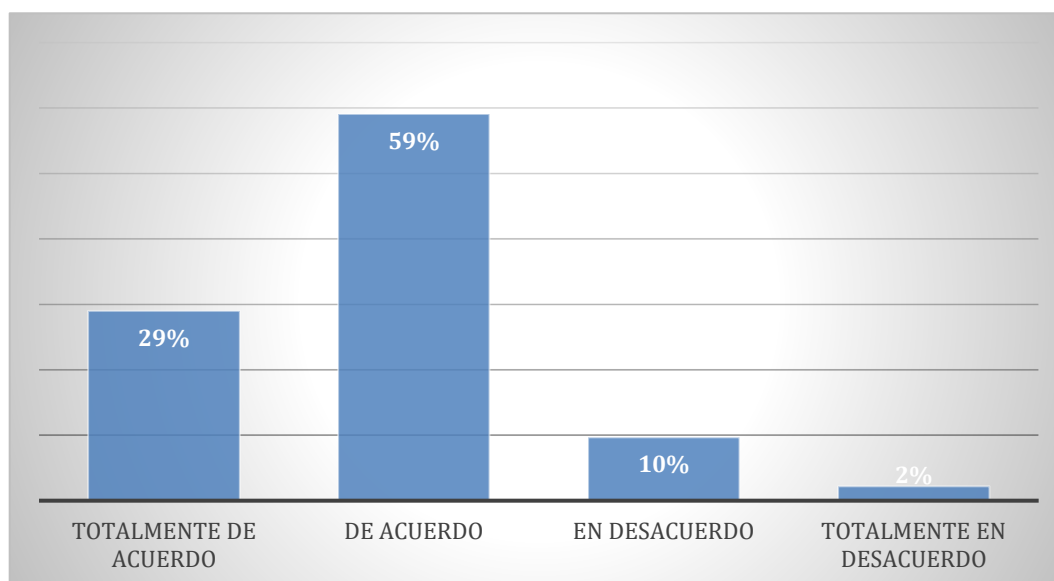
ver figura 12.

Figura 12: *Importancia del ahorro para el futuro*



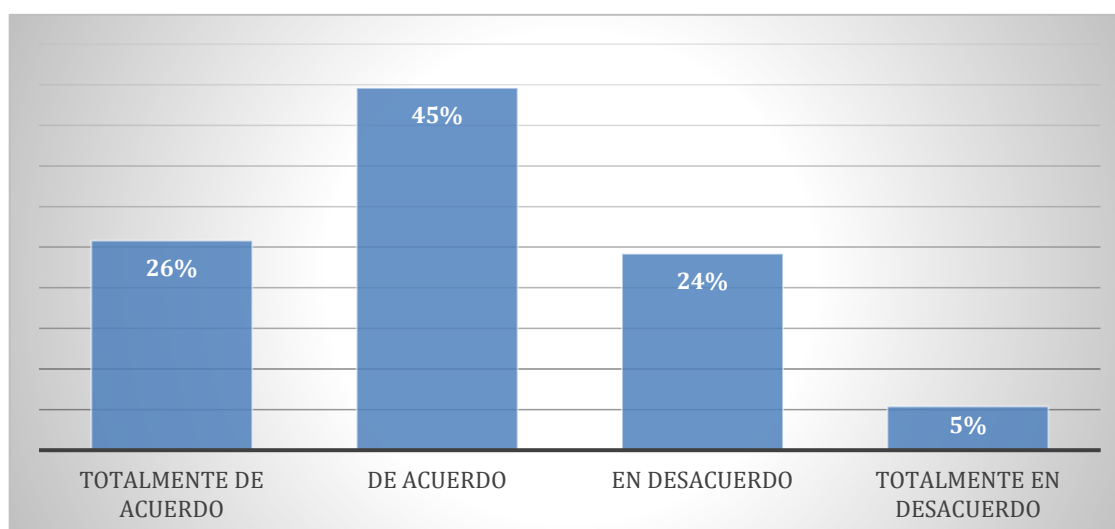
Nota: Información obtenida de la encuesta a estudiantes de bachillerato del UEFJ XXIII.

En relación con la afirmación “*Me esfuerzo por no gastar dinero en cosas innecesarias*”, los resultados muestran que la mayoría de los estudiantes intenta cuidar el uso de su dinero, ya que el 59 % señaló estar de acuerdo y el 29 % totalmente de acuerdo. No obstante, también se evidencia que no todos logran mantener este comportamiento de forma constante un 10 % expresó estar en desacuerdo y un 2 % totalmente en desacuerdo, lo que sugiere que, aunque existe la intención de evitar gastos innecesarios, en la práctica aún se presentan dificultades que pueden estar relacionadas con la falta de planificación y autocontrol financiero.

Figura 13: *No gastar dinero innecesariamente*

Nota: Información obtenida de la encuesta a estudiantes de bachillerato del UEFJ XXIII.

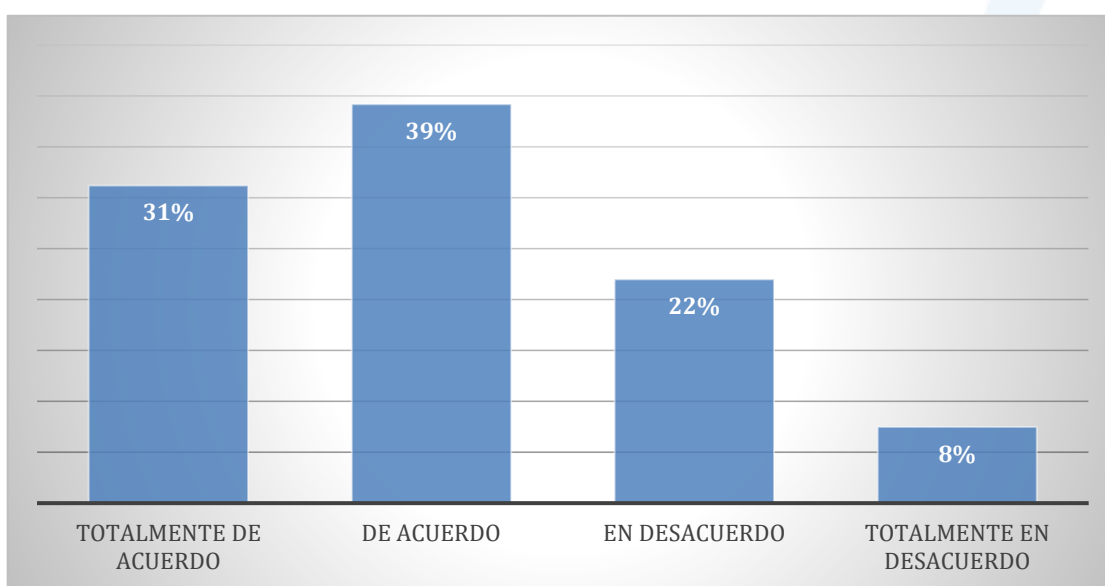
En cuanto “Los valores que aprendo en mi colegio influyen en cómo uso mi dinero”, los resultados reflejan que una parte importante de los estudiantes reconoce esta influencia, ya que el 45 % manifestó estar de acuerdo y el 26 % totalmente de acuerdo. Sin embargo, también se observa que un 24 % se encuentra en desacuerdo y un 5 % totalmente en desacuerdo, lo que indica que no todos los estudiantes perciben que la formación en valores recibida en la institución impacte directamente en sus decisiones financieras, evidenciando que dicha influencia se presenta de manera diversa entre los adolescentes.

Figura 14: *Valores que aprenden en el colegio influyen en como usa su dinero*

Nota: Información obtenida de la encuesta a estudiantes de bachillerato del UEFJ XXIII.

Con respecto a la afirmación “Ser responsable con el dinero es parte de vivir los valores cristianos”, los resultados muestran que una parte significativa de los estudiantes establece esta relación ya que el 39 % indicó estar de acuerdo y el 31 % totalmente de acuerdo. También se evidencia que un 22 % manifestó estar en desacuerdo y un 8 % totalmente en desacuerdo lo que refleja que no todos los estudiantes asocian de manera clara la responsabilidad financiera con la vivencia de los valores cristianos lo cual pone de manifiesto la necesidad de reforzar la integración entre la formación ética y el manejo responsable del dinero.

Figura 15: La responsabilidad del dinero es parte de vivir los valores cristianos



Nota: Información obtenida de la encuesta a estudiantes de bachillerato del UEFJ XXIII.

4.2 Discusión

El objetivo de este estudio fue conocer cómo piensan y actúan los estudiantes de tercero de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional “Juan XXIII” frente al ahorro y la planificación de su dinero. Para ello, se analizaron tres aspectos principales el nivel de conocimientos que tienen sobre temas financieros, los hábitos que practican en su vida diaria y la influencia que ejercen los valores aprendidos a través de la formación católica en sus decisiones económicas. En este apartado se analizan los resultados obtenidos de manera reflexiva comparándolos con estudios realizados anteriormente y considerando distintos factores que pueden ayudar a comprender mejor los hallazgos encontrados.

En primer lugar, los datos demográficos muestran que existe un equilibrio entre

estudiantes hombres y mujeres, y que la mayoría tiene 17 años de edad. Esta situación coincide con lo señalado por el Ministerio de Educación del Ecuador, que indica que los estudiantes que cursan el tercer año de bachillerato suelen tener entre 16 y 18 años. La presencia de un pequeño grupo de estudiantes con edades mayores podría estar relacionada con retrasos en su trayectoria educativa o con situaciones personales que afectaron su continuidad escolar. Esto plantea interrogantes como ¿qué factores personales, familiares o institucionales pudieron influir en este desfase? y ¿estas diferencias de edad influyen en la forma en que los estudiantes manejan su dinero o en el nivel de madurez con el que toman decisiones financieras? Aunque este aspecto no fue el eje central del estudio resulta un punto importante a considerar en futuras investigaciones.

Respecto al financiamiento de los estudios un hallazgo destacable es que, casi en su totalidad de los estudiantes depende económicamente de sus padres. Esto evidencia una fuerte dependencia familiar algo común en la adolescencia pero que también podría influir en la forma en que los jóvenes perciben el valor del dinero o la necesidad de planificar sus gastos. Investigaciones como la de Ando cilla y Peña (2020) han demostrado que el manejo financiero de los padres tiene un impacto significativo en la formación económica de los hijos por lo que este resultado sugiere que los hábitos y actitudes de los adolescentes podrían estar reflejando prácticas observadas en su hogar. Surge aquí una interrogante importante ¿Los estudiantes que dependen totalmente del apoyo de sus padres desarrollan actitudes financieras diferentes a quienes trabajan o reciben becas?

En relación con el primer objetivo específico, orientado a identificar el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes, los hallazgos evidencian que la mayoría comprende de manera adecuada los conceptos financieros básicos, especialmente aquellos relacionados con el ahorro y el presupuesto. Una proporción significativa de los estudiantes asocia el ahorro con la acción de guardar dinero para el futuro y reconoce el presupuesto como una herramienta para organizar los ingresos y gastos. Estos resultados coinciden con los estudios de López (2021) y Molina Hurtado et al. (2023), quienes señalan que los estudiantes presentan claridad conceptual sobre temas financieros básicos. No obstante, al igual que en dichas investigaciones, en el presente estudio se identificó que una parte de los estudiantes presenta dificultades para aplicar estos conocimientos en la práctica, particularmente en la elaboración de un presupuesto, lo que

evidencia una brecha entre el conocimiento teórico y su aplicación en la vida cotidiana.

Asimismo, al analizar la percepción sobre la importancia de planificar los gastos, los dos tercios de los estudiantes afirmó que hacerlo ayuda a evitar deudas innecesarias, lo cual muestra que comprenden los beneficios de esta práctica. Sin embargo, esta valoración positiva no siempre coincide con la práctica real lo que será abordado más adelante.

En relación con el segundo objetivo, orientado a determinar los hábitos de ahorro y el comportamiento financiero de los estudiantes, se evidencio que, aunque existe un reconocimiento general de la importancia del ahorro este no se practica de manera constante. Se observa una brecha entre la intención de ahorrar y su aplicación real en la vida cotidiana, situación que ha sido señalada previamente por Denegri et al. (2018) y Pinto-López (2021), quienes indican que los adolescentes poseen conocimientos básicos sobre el ahorro, pero presentan dificultades para convertirlos en hábitos permanentes. Este comportamiento puede estar influenciado por factores propios de la etapa adolescente, como el consumo impulsivo, la presión del entorno social y la ausencia de ingresos estables.

Asimismo, se identificó que los estudiantes recurren principalmente a mecanismos informales de ahorro, como la alcancía, en lugar de utilizar productos financieros formales. Este hallazgo coincide con lo expuesto por Cifuentes (2025), quien señala que en la provincia de Esmeraldas existe una limitada alfabetización financiera, lo que reduce la familiaridad de los jóvenes con el sistema bancario y sus servicios. Esta situación evidencia la necesidad de fortalecer la educación financiera desde edades tempranas, incorporando estrategias que acerquen a los estudiantes al uso responsable de herramientas financieras reales.

En cuanto al destino del dinero, los hallazgos muestran una tendencia a priorizar el gasto inmediato en bienes personales y actividades recreativas, mientras que el ahorro ocupa un lugar secundario. Este comportamiento es coherente con lo planteado por Arboleda Orejuela (2021), quien sostiene que los adolescentes suelen enfocarse en la satisfacción a corto plazo postergando metas financieras futuras. Esto confirma que, si bien los estudiantes reconocen la importancia del ahorro factores como la influencia de las redes sociales, las modas y los grupos de pares inciden de manera significativa en sus decisiones de consumo.

Respecto a la planificación del gasto, se evidenció que la organización del dinero no

constituye una práctica habitual entre los estudiantes. Este hallazgo reafirma lo señalado por Prieto (2023), quien concluye que existe una diferencia notable entre el conocimiento teórico de conceptos financieros y su aplicación práctica en la vida diaria de los jóvenes. En este sentido, los resultados sugieren que la educación financiera debe ir más allá de la transmisión de contenidos, incorporando actividades prácticas, experiencias simuladas y ejercicios que permitan a los estudiantes comprender y experimentar la importancia de planificar sus gastos y asumir responsabilidades económicas.

Finalmente, en relación con el tercer objetivo, referido a la influencia de los valores promovidos por la formación católica en las actitudes financieras, los hallazgos indican que una parte importante de los estudiantes percibe que dichos valores influyen en el uso responsable del dinero. Este resultado es consistente con lo planteado por el Banco Central del Ecuador (2021), que destaca que la educación basada en valores éticos contribuye al desarrollo de conductas económicas responsables. No obstante, también se evidencia que estos valores no impactan de manera homogénea en todos los estudiantes, lo que sugiere la existencia de una brecha entre la formación ética impartida y su aplicación en la vida cotidiana. Esto pone de manifiesto la necesidad de integrar de forma más transversal la educación financiera con la formación en valores, asegurando coherencia entre lo que se enseña y las experiencias reales de los estudiantes.

En general, los resultados indican que los estudiantes poseen nociones básicas de educación financiera y una disposición favorable hacia actitudes responsables, pero presentan dificultades para transformar ese conocimiento en hábitos financieros estables. Esto coincide con investigaciones internacionales como las de la OCDE (2024), que han demostrado que los jóvenes suelen tener conocimientos generales, pero carecen de habilidades para aplicarlos en situaciones reales.

Por otro lado, los resultados discutidos evidencian que las actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en los estudiantes Unidad Educativa Fiscomisional Juan XXIII se encuentran en un punto intermedio entre el conocimiento teórico y la aplicación práctica. Aunque la mayoría comprende los conceptos básicos y reconoce la importancia de manejar el dinero de manera responsable persisten desafíos importantes relacionados con la constancia en el ahorro, la organización del gasto y el uso de herramientas financieras formales.

En conjunto, los hallazgos de esta investigación nos permiten concluir que los

adolescentes poseen el potencial y la disposición para mejorar su comportamiento financiero, pero requieren acompañamiento pedagógico continuo, actividades prácticas y un enfoque educativo que vincule directamente los contenidos financieros con la realidad que viven. Esto abre nuevas oportunidades para que las instituciones educativas fortalezcan sus programas, diseñen estrategias innovadoras y contribuyan al desarrollo de jóvenes capaces de tomar decisiones financieras responsables, críticas y orientadas a su bienestar presente y futuro.

CAPÍTULO IV. Conclusiones y recomendaciones

4.1 Conclusiones

- ❖ Los resultados del estudio muestran que los estudiantes de tercero de bachillerato de la Unidad Educativa Fiscomisional “Juan XXIII” tienen una idea general sobre lo que significa ahorrar y entienden que organizar el dinero es importante para su vida diaria. La mayoría reconoce que el ahorro ayuda a manejar mejor sus gastos y que hacer un presupuesto puede servir para controlar el dinero que se recibe y se gasta. Sin embargo, este conocimiento no siempre se refleja en la práctica ya que muchos estudiantes señalan que no saben cómo hacer un presupuesto ni cómo usarlo en situaciones reales. Esto demuestra que, aunque existe una base de conocimientos, aún hay dificultades para aplicar lo aprendido en la vida cotidiana, lo que limita un manejo adecuado de sus recursos económicos.
- ❖ En relación con los hábitos de ahorro y la forma en que los estudiantes manejan su dinero se observa que, aunque la mayoría reconoce que ahorrar es importante este hábito no se mantiene de manera constante. En muchos casos el ahorro se realiza solo en ciertas ocasiones y no como una práctica habitual. Es común que los estudiantes utilicen formas sencillas para guardar su dinero como la alcancía, y que una parte importante de sus ingresos se destine a gastos inmediatos especialmente en compras personales y actividades de entretenimiento. Además, la organización de los gastos no forma parte de su rutina diaria, lo que demuestra que pese a tener una actitud positiva hacia el ahorro existen dificultades para convertir esa intención en un manejo del dinero más ordenado y continuo.
- ❖ En cuanto a la formación en valores, se puede concluir que los principios que se promueven desde la educación católica influyen de manera positiva en la forma en que los estudiantes entienden la responsabilidad al manejar su dinero. Los estudiantes asocian estos valores con la importancia de actuar de manera responsable y consciente. Esta influencia no siempre se refleja en sus acciones diarias ya que muchas veces las decisiones que toman sobre el uso del dinero no están alineadas con esos valores. Esto evidencia la necesidad de reforzar la relación entre la formación en valores y las decisiones económicas que los adolescentes toman en su vida cotidiana para que lo aprendido se vea reflejado en su comportamiento.

4.2 Recomendaciones

- ❖ La institución educativa tiene la oportunidad de fortalecer la enseñanza de la educación financiera a través de actividades más prácticas y cercanas a la realidad de los estudiantes. Espacios como talleres, ejercicios sencillos y actividades simuladas pueden ayudar a que los alumnos no solo comprendan qué es el ahorro o un presupuesto, sino que también aprendan a realizarlos y a usarlos en su vida diaria. De esta manera los estudiantes podrán aplicar lo que aprenden en el aula y mejorar su forma de manejar el dinero reduciendo la diferencia que existe entre conocer los conceptos y ponerlos en práctica.
- ❖ Implementar programas y actividades que ayuden a los estudiantes a formar hábitos de ahorro de manera constante. Iniciativas como proyectos de ahorro dentro del colegio el acompañamiento en el uso de cuentas de ahorro para jóvenes y actividades que les enseñen a organizar sus gastos personales pueden ser de gran ayuda. Estas acciones permitirán que los estudiantes aprendan a ser más ordenados con su dinero, eviten gastos innecesarios y desarrollen desde temprana edad hábitos de ahorro que puedan mantener en el tiempo.
- ❖ También es importante que la educación financiera se trabaje junto con la formación en valores que promueve la institución. A través de reflexiones y actividades sencillas los estudiantes pueden aprender a relacionar el uso responsable del dinero con valores como la solidaridad, la sencillez y la responsabilidad con los demás. De esta forma no solo se fortalecerá el manejo del dinero, sino también la formación personal de los estudiantes ayudándolos a tomar decisiones más conscientes en su vida diaria.

Referencias:

- Cifuentes Quiñonez, N., Valencia Sevilla, D., López Acero, G., & Valencia Quiñónez, R. (2025). *Educación financiera en la Educación General Básica: un estudio de caso en el cantón Esmeraldas*. Revista de Estudios Generales.
- ANDOCILLA, C. D., & PEÑAHERRERA, V. V. (2020). *La Educación Financiera en el manejo económico y su incidencia en la cultura del ahorro*. VICTEC. Obtenido de <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/572/5722502003/index.html>
- Arriaga López Fabiola Guadalupe¹, B. H. (2024). *LA CULTURA DEL AHORRO EN LOS JÓVENES UNIVERSITARIOS*. REVISTAINCAING. Obtenido de <https://ojsincaing.com.mx/index.php/ediciones/article/view/325>
- Banco de Desarrollo de Latinoamérica. (2021). *Cómo están la inclusión y educación financiera en América*. doi:doi:<https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan>
- Cifuentes, N. V. (2025). *Educación financiera en la Educación General Básica: un estudio de caso en el cantón Esmeraldas*. Revista REG. doi:<https://doi.org/10.70577/reg.v4i2.105>
- Isabel Alcalde, y. P. (2025). *LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EDADES TEMPRANAS*. Banco de España. doi:<https://doi.org/10.53479/39945>
- Jay Timothy, S. R.-D. (2022). *Measuring financial literacy of children aged*. Loughborough University. Obtenido de <https://hdl.handle.net/2134/20375007.v1>
- Kaiser Tim, y. A. (2024). *“Financial Literacy and Financial Education*. IZA-Institute of Labour Economics. doi:<https://doi.org/10.3386/w32355>
- Latinoamérica, B. d. (2021). *Cómo están la inclusión y educación financiera en América*. doi:doi:<https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan>
- López-Lapo, J., Hernández, S., Peláez, L., & Sarmien. (2022). *Educación financiera en América Latina*. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar,. Obtenido de https://doi.org/10.37811/CL_RCM.V6I1.1770
- Molina Hurtado, Y., Arévalo Ruiz, Y., & Bravo Maldonado, Y. (2023). *Finanzas para el futuro: la relevancia de la educación financiera en estudiantes de educación media*. Praxis. doi:<http://dx.doi.org/10.21676/23897856.5426>

- Asamblea Nacional. (2025). *Proyecto de Ley Orgánica de Inclusión de Educación Financiera en el Sistema Educativo Nacional*.
<https://www.asambleanacional.gob.ec>
- Asamblea Nacional de la República del Ecuador. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Registro Oficial 449.
https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf
- Ministerio de Educación, Consejo de Educación Superior, & Secretaría de Educación Superior, Ciencia, Tecnología e Innovación. (2023). *Acuerdo Interinstitucional MINEDUC-CES-SENESCYT-2023-001*. <https://www.educacion.gob.ec>
- Superintendencia de Bancos. (2010). *Código de Derechos del Usuario del Sistema Financiero* (Resolución JB-2010-1782). <https://www.superbancos.gob.ec>
- Superintendencia de Bancos. (2024). *Normas para la implementación de programas de educación financiera* (Resolución SB-2024-01531).
<https://www.superbancos.gob.ec>
- Molina Hurtado, Y., Arévalo Ruiz, Y., & Bravo Maldonado, Y. (2023). *Finanzas para el futuro: la relevancia de la educación financiera en estudiantes de educación media*. Praxis. doi: <http://dx.doi.org/10.21676/23897856.5426>
- Núñez-Rueda, S., Vargas-Daza, M., & Palacio-G. (2022). *Contenidos digitales como estrategia didáctica para el desarrollo de conocimientos económicos y financieros en estudiantes de educación media*. Revista de Investigación, Desarrollo e Innovación. Obtenido de <https://doi.org/10.19053/20278306.v12.n2.2022.15269>
- OCDE. (2024). *Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico*. PISA 2022 Results. doi:<https://doi.org/10.1787/5a849c2a-en>
- Piza, C., Furtado, I., & Amorim, v. (2023). *Experimental Evaluation of a Financial Education*. Obtenido de <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/40022>
- Molina Hurtado, Y., Arévalo Ruiz, Y., & Bravo Maldonado, Y. (2023). *Finanzas para el futuro: la relevancia de la educación financiera en estudiantes de educación media*.

Praxis. doi:<http://dx.doi.org/10.21676/23897856.5426>

Unidad Educativa Fiscomisional Juan XXIII. (s.f.). *Unidad Educativa Fiscomisional Juan XXIII – Esmeraldas, Quinindé.* EscuelasEcuador.

<https://www.escuelasecuador.com/unidad-educativa-fiscomisional-juan-xxiii-esmeraldas-quininde-08h00826>

Allen, F. D.-K. (2020). *The foundations of financial inclusion: Understanding ownership and use of formal accounts.* Journal of Financial Intermediation,. Obtenido de https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=982877

Banco Central del Ecuador. (2021). *Educación económica y financiera para jóvenes y adolescentes.* Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/index.php/component/k2/item/1417-educacion-financiera>

BCE. (2020). *Encuesta nacional de inclusión financiera.* Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/>

Delgado, M. (2019). *Desarrollo de actitudes financieras responsables en estudiantes de bachillerato.* Revista de Educación y Desarrollo,. Obtenido de https://www.cucs.udg.mx/revistas/edu_desarrollo/

Ecuador, M. d. (2023). *Programa de educación financiera en instituciones educativas del Ecuador. Quito, Ecuador.*

Educación., M. d. (20 de noviembre de 2023). *Educación Financiera se enseñará a estudiantes desde Inicial hasta Bachillerato.* Obtenido de Ministerio de Educación del Ecuador: <https://educacion.gob.ec/educacion-financiera-se-ensenara-a-estudiantes-desde-inicial-hasta-bachillerato/>

Isabel Alcalde, P. S. (2025). *LA EDUCACIÓN FINANCIERA.* BANCO DE ESPAÑA. doi:<https://doi.org/10.53479/39945>

Ministerio de Educación. (2020). *Ministerio de Educación.* Obtenido de Ministerio de Educación: <https://educacion.gob.ec/educacion-financiera-se-ensenara-a-estudiantes-desde-inicial-hasta-bachillerato/>

Ministerio de Educación del Ecuador. (2023). *Programa de educación financiera en instituciones educativas del Ecuador. Quito, Ecuador.* Ministerio de Educación del Ecuador. Obtenido de <https://educacion.gob.ec/programa-educacion->

financiera/

Ministerio de Educación Ecuador. (2023). Currículo de Educación General Básica. *Ministerio de Educación del Ecuador*. Obtenido de <https://educacion.gob.ec/curriculo/>

OCDE. (2020). *Competencias financieras de los jóvenes*. PISA 2018. Obtenido de <https://www.oecd.org/pisa/publications/pisa-2018-results.htm>

OCDE. (2020). OCDE. *Financial literacy, IV*. Obtenido de <https://doi.org/10.1787/48ebd1ba-en>

OCDE, C. y. (2020). *Competencias financieras de los jóvenes*. PISA 2018. Obtenido de <https://www.oecd.org/pisa/publications/pisa-2018-results.htm>

OECD. (2020). *Financial education for youth*. An OECD review. Obtenido de https://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/financial-education-for-youth_9789264236253-en

Pinto-López, F. &. (2021). *Hábitos financieros en adolescentes: Un estudio en contextos escolares*. Revista Latinoamericana de Economía y Finanzas. Obtenido de <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/RLEF-10-2020-0098/full/html>

Soto, C. (2020). *Importancia de la planificación financiera personal*. Revista Científica de Ciencias Económicas,. Obtenido de <https://doi.org/10.22201/fcea.24484966e.2020.18.2.732>

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS. (2020). *SUPERINTENDENCIA DE BANCOS*. Obtenido de https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/efinanciera/?page_id=38

Superintendencia de Bancos del Ecuador. (2021). *Guía de educación financiera para jóvenes*. Obtenido de https://www.superbancos.gob.ec/documentos/transparencia/informes/educacionfinanciera/Guia_Jovenes.pdf

Superintendencia de Bancos del Ecuador. (2021). *Guía de educación financiera para jóvenes*. Obtenido de https://www.superbancos.gob.ec/documentos/transparencia/informes/educacionfinanciera/Guia_Jovenes.pdf

inanciera/Guia_Jovenes.pdf

- Trujillo M., & Robalino. (2022). *Evaluación de actitudes y prácticas financieras en adolescentes ecuatorianos*. Revista Científica de Ciencias Sociales y Educación. doi:<https://doi.org/10.5281/zenodo.7001985>
- Denegri Coria, M., Sepúlveda Aravena, J., & Silva Layera, F. (2018). *Comprender la economía: Educación económica y financiera en la infancia desde una perspectiva constructivista*. Ensino Em Re-Vista. doi:DOI <http://dx.doi.org/10.14393ER-v25n1a2018-03>
- Álvarez-Sepúlveda, H. A. (2024). *Educación Financiera para la Ciudadanía: Desafíos y Perspectivas en el Contexto Chileno*. SciELO - Scientific Electronic Library Online. doi:<https://doi.org/10.37843/rted.v17i1.441>
- Aristei, D. &. (2022). *Assessing gender gaps in financial knowledge and self-confidence: Evidence from international data*. Finance Research Letters. doi:<https://doi.org/10.1016/j.frl.2021.102200>
- Cardoza, A. E. (2023). *¿Puede la educación financiera influir en los estudiantes de onceavo y doceavo grado del Colegio San Agustín a que tomen decisiones financieras inteligentes y a que creen una cultura de ahorro?* Universidad Americana UAM. Obtenido de <https://acervo.uam.edu.ni/1475/>
- López, J. A. (2021). *Educación financiera en el proceso de enseñanza-aprendizaje de los estudiantes de Bachillerato del Liceo Francés de San Salvador*. Conocimiento Educativo. doi:<https://doi.org/10.5377/ce.v8i1.12596>
- Martínez J & López, R. (2024). *Actitudes financieras y comportamiento de ahorro en adolescentes: un estudio exploratorio*. Revista Latinoamericana de Educación Financiera. doi:<https://doi.org/10.1234/rlef.v10i2.5678>
- Mena-Campoverde, C. L. (2022). *Alfabetización financiera en jóvenes en Ecuador: modelo de medición y sus factores determinantes*. SciELO - Scientific Electronic Library Online. doi:<http://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642022000100081>
- Montoya-Valenzuela, M. M.-L.-A. (2022). *Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios*. Revista Venezolana de Gerencia. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8890625>

- Prieto Prieto, J. G. (2023). *La Importancia de la educación financiera en la toma de decisiones financieras en los jóvenes residentes en Bogotá*. Bogota: Universidad de La Salle. Escuela de Negocios. Maestría en Finanzas. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.14625/26979>
- Rosero-Cárdenas, W. I.-P.-S.-N.-P.-B. (2024). *La Importancia y beneficio de la Educación Financiera en la Formación de Estudiantes de Educación General Básica Subnivel Media*. Código Científico Revista De Investigación. doi:<https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v5/nE4/524>
- Tene Medina, M. M.-O.-L. (2023). *Nivel de educación financiera en estudiantes de bachillerato de instituciones públicas y privadas en Ecuador: diferencias entre los sistemas*. Tesla Revista Científica. doi:<https://doi.org/10.55204/trc.v3i1.e186>
- Trujillo García, A., De la Rosa Delgado, L., Montes Reyes, T., & Corro Rogel, C. (2024). *Las competencias financieras en estudiantes del Plantel “Lic. Adolfo López Mateos”*. Diversidad Académica. Obtenido de <https://diversidadacademica.uaemex.mx/article/view/24338>
- Vargas, L. &. (2024). *Educación financiera en jóvenes: actitudes, conocimientos y prácticas*. Editorial Universitaria Andina.
- González, M. (2021). *Metodologías de muestreo en investigaciones educativas*. Editorial Académica.
- Arboleda Orejuela, J. O. (2021). *educación financiera de jóvenes bachilleres en Esmeraldas*. Esmeraldas: PUCE - Esmeraldas. Obtenido de <https://repositorio.puce.edu.ec/handle/123456789/36617>

Anexos:**CUESTIONARIO:****ACTITUDES HACIA EL AHORRO Y LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES BACHILLERATO.**

Un cordial saludo, somos estudiantes de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas del 8vo nivel de la carrera de Contabilidad y Auditoría. Nos encontramos desarrollando una investigación que tiene como objetivo: analizar Actitudes hacia el ahorro y la planificación financiera en estudiantes Bachillerato. Por lo cual, solicitamos gentilmente su ayuda para contestar las preguntas que se encuentran en este instrumento.

Instrucciones: Al responder las preguntas, no existen respuestas correctas ni incorrectas, por lo que solicitamos que responda con sinceridad y marcando con una X en la que Elija de su preferencia

DATOS DEMOGRÁFICOS ESTUDIANTES**1.1 Género**

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

1.2 Edad

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

1.3. Tipo de bachillerado de estudio que aplica

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

1.4. ¿Quién financia sus estudios?

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

ENCUESTA

CONOCIMIENTOS FINANCIEROS

1. ¿Qué entiendes por “ahorro”?

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

2. ¿Conoces lo que es un presupuesto personal?

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

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

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

HÁBITOS FINANCIEROS

4. ¿Con qué frecuencia ahorras parte de tu dinero?

- a) Siempre
- b) A veces
- c) Casi nunca
- d) Nunca

5. ¿De qué forma ahorras dinero? (Puedes marcar más de una opción)

- En una alcancía
- En una cuenta de ahorro
- Entrego mi dinero a mis padres para guardarlo
- No ahorro

6. ¿En qué sueles gastar la mayor parte de tu dinero?

- a) Alimentación y útiles escolares
- b) Salidas y entretenimiento
- c) Compras personales (ropa, accesorios)
- d) Ahorro o proyectos personales

7. ¿Sueles hacer una lista o plan antes de gastar tu dinero?

- a) Siempre
- b) A veces
- c) Nunca

3. VALORES Y ACTITUDES FINANCIERAS**8. Marque su nivel de acuerdo con las siguientes afirmaciones:**

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

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

TESIS DE GRADO MARY CARMEN TENORIO

INFORME DE ORIGINALIDAD

6%	6%	1%	%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	dspace.esPOCH.edu.ec Fuente de Internet	1%
2	repositorio.puce.edu.ec Fuente de Internet	1%
3	ciencia.lasalle.edu.co Fuente de Internet	1%
4	ouci.dntb.gov.ua Fuente de Internet	1%
5	umapp002.unimagdalena.edu.co Fuente de Internet	1%