

**PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR  
SEDE ESMERALDAS**



**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES  
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TESIS DE GRADO:**

**EDUCACIÓN FINANCIERA EN ADOLESCENTES, CASO UNIDAD EDUCATIVA  
FISCOMISIONAL “DON BOSCO”**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:**

**LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA**

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

**FINANZAS**

**AUTORA:**

**RENGIFO OBANDO STEFANNY YARITZA**

**ASESOR:**

**MGT. ORLIN ÁLAVA**

**ESMERALDAS, 2021**

## **TRIBUNAL DE GRADUACIÓN**

Trabajo de tesis aprobado luego de haber dado cumplimiento a los requisitos exigidos por el reglamento de grado de la PUCE-E, previo a la obtención del título de LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, CPA.

---

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

---

LECTOR 1

---

LECTOR 2

---

DIRECTORA DE ESCUELA  
Mgt. Paola Samaniego García

## **AUTORÍA DE TESIS**

Yo, **RENGIFO OBANDO STEFANNY YARITZA**, con cédula de identidad N° **0804590826**, estudiante la escuela de Contabilidad y Auditoría, expreso que el desarrollo de la presente investigación es totalmente de carácter original, auténtico y personal.

En tal virtud, manifiesto que este estudio efectuado bajo las directrices establecidas por las Normas APA Séptima Edición es de exclusiva responsabilidad legal y académica de la autora.

---

**RENGIFO OBANDO STEFANNY YARITZA**

**0804590826**

## AGRADECIMIENTO

*En primer lugar, agradezco a Dios por ser mi protector y guía, por brindarme todas las oportunidades de aprendizaje y darme la fuerza para lograr mis metas. En segundo lugar, agradezco a mis docentes por haber impartido todos sus conocimientos, anécdotas y experiencia con paciencia en cada una de las asignaturas impartidas en este proceso universitario. Agradezco también, a mi docente asesor, Mgt. Orlin Álava quien con su amplia experiencia, cariño e inteligencia ha apoyado y conducido este trabajo de investigación con éxito.*

*Adicionalmente, doy gracias a mis padres y hermana que contribuyeron en lo emocional, económico y psicológico para que yo pudiera avanzar y culminar esta carrera.*

*Muchas gracias!*

## **DEDICATORIA**

Dedico este trabajo de investigación, con mucho amor, a mis padres, Leodan y Tania, a mi hermana Elizabeth, quienes me han apoyado y guiado de la mejor manera para lograr este objetivo. Siempre han sido la inspiración para que no desmaye en este proceso universitario, los amo con mi vida.

A familiares, amigos y a cada una de las personas que creyeron todo el tiempo en mí y me brindaron su apoyo incondicionalmente.

*Stefy Rengifo Obando*

# ÍNDICE DE CONTENIDO

PORTADA .....	I
TRIBUNAL DE GRADUACIÓN .....	II
AUTORÍA DE TESIS .....	III
AGRADECIMIENTO .....	IV
DEDICATORIA.....	V
RESUMEN .....	VIII
ABSTRACT .....	IX
CAPÍTULO I .....	12
INTRODUCCIÓN.....	10
1. MARCO TEÓRICO.....	13
1.1 BASES TEÓRICAS CIENTÍFICAS .....	13
1.1.1. EDUCACIÓN FINANCIERA .....	13
1.1.1.1. AHORRO .....	14
1.1.1.2. INVERSIÓN .....	15
1.1.1.3. ENDEUDAMIENTO .....	15
1.1.2. OBTENCIÓN DE INGRESOS .....	16
1.1.3. DESTINO DE LOS INGRESOS .....	17
1.1.4. PLANIFICACIÓN DE GASTOS .....	18
1.2 ANTECEDENTES .....	20
1.3 MARCO LEGAL.....	23
2. METODOLOGÍA .....	25
2.1. TIPO DE ESTUDIO .....	25
2.2. MATRIZ DE VARIABLES Y/O MATRIZ CATEGORIAL O AMBAS.....	26
2.3. MÉTODO.....	27
2.4. POBLACIÓN Y MUESTRA .....	27
2.5. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS .....	27
2.6. ANÁLISIS DE DATOS.....	27
3. RESULTADOS .....	28
3.1. IDENTIFICACIÓN DE LA OBTENCIÓN DE INGRESO DE LOS ESTUDIANTES .....	28
3.2. DESTINO DE LOS INGRESOS DE LOS ESTUDIANTES.....	31
3.3. PLANIFICACIÓN DE GASTOS DE LOS ESTUDIANTES.....	35
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	43
ANEXOS.....	50

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 .....	29
Figura 2 .....	30
Figura 3 .....	31
Figura 4 .....	31
Figura 5 .....	32
Figura 6 .....	33
Figura 7 .....	33
Figura 8 .....	34
Figura 9 .....	35
Figura 10 .....	35
Figura 11 .....	36
Figura 12 .....	37
Figura 13 .....	37
Figura 14 .....	38
Figura 15 .....	39
Figura 16 .....	39
Figura 17 .....	40

## ÍNDICE DE TABLA

Tabla 1 Enfoque cuantitativo – Matriz Variable.....	26
---	----

## **RESUMEN**

El estudio pretende analizar el nivel de educación financiera de los estudiantes del 3ro BGU “Ciencias” de la jornada matutina en la Unidad Educativa Fiscomisional Don Bosco con un enfoque descriptivo, cuantitativo, transeccional y un diseño no experimental, en el cual participaron 152 estudiantes, 87 hombres y 65 mujeres. Se aplicó una encuesta de 20 preguntas con opciones múltiples para medir el conocimiento en tres dimensiones: obtención de ingresos, destino de ingresos y planificación de gastos. Los resultados se recopilaron por medio de Google Forms y se tabularon en Microsoft Excel. Se concluyó que los estudiantes obtienen sus ingresos por medio de trabajos eventuales y fijos o mesadas. El dinero obtenido lo destinan a satisfacer sus necesidades y al ahorro. Finalmente, consideran que planificar los gastos es esencial para no malgastar el dinero.

**Palabras clave:** Educación financiera, adolescentes, ahorro, planificación de gastos, endeudamiento

## **ABSTRACT**

This study is aimed to analyze the level on financial education of the 3<sup>rd</sup> year BGU “Ciencias” students from the morning section at the Unidad Educativa Fiscomicional Don Bosco. It follows a descriptive, quantitative, transactional approach and a non-experimental design. The participants were 152 students, 87 men and 65 women. A survey with 20 questions was applied, it includes multiple choice questions to measure three dimensions: incomes, destination of revenues, and planning of expenses. The results were obtained by Google forms and tabulated on Microsoft Excel. The study concludes that students obtain their incomes by means of mid-time or full-time jobs and allowance. The destination of their revenues is directed to their needs and savings. Finally, students considered that planning their expenses is essential to waste their money with conscious.

**Keywords:** Financial Education, teenagers, savings, planning of expenses, indebtedness.

## INTRODUCCIÓN

La acción de ahorrar resulta ser un desafío hasta para los adultos. En la actualidad relucen un sin número de programas bancarios, trucos o herramientas que ayudan a que esta acción se concrete y dé sus beneficios en el futuro. Educar financieramente a los individuos es una acción que conlleva esfuerzo y paciencia dado que, en las escuelas, esto no se imparte como materia. La educación financiera no solo radica para los adultos sino también, para niños, niñas y adolescentes. A cortas edades se puede concientizar y guiar al individuo para que esta acción no represente un reto en su futuro.

De acuerdo con la Comisión Nacional del Mercado de Valores y Banco de España (2013) educar a los jóvenes sobre la rama financiera es un aspecto fundamental, dado que son ellos quienes van a hacer uso de servicios y mercados financieros en el futuro. Además, según las pruebas de *Programme for International Student Assessment* (PISA) del 2013 indican que los jóvenes que no cuentan con educación financiera básica tendrán mayores problemas en este ámbito, que sus propios padres. Es así como se recalca que la educación financiera para los adolescentes o inclusive niños, es esencial para crear cultura y conciencia sobre estos procesos en la edad adulta de los individuos.

En España, la educación financiera se ha tomado con mayor fuerza a nivel escolar debido a las problemáticas económicas actuales, por eso, es necesario que los jóvenes tengan conocimiento sobre la economía, el ahorro y la inversión. Por esta razón, conforme a la Ley Orgánica LOMCE del 2013 de Andalucía, se la ha ubicado como asignatura de Economía en el nivel de Educación Secundaria Obligatoria (ESO) como principal objetivo, dando así una mejora de calidad educativa.

En Ecuador, la educación financiera no está contemplada en el sistema educativo, que lo lidera el Ministerio de Educación, por lo cual, sigue siendo una problemática en el sector de la educación, dado que no se la enseña en los colegios. Es así como, actualmente existen problemáticas como el fraude, la falta de conocimiento en el campo financiero y la mala administración del dinero por parte de los adolescentes. García, Grifoni, López, y Mejía (2019), indican que, en Ecuador 8 de cada 10 personas no han planificado su vida financiera. Lo que representa un gran inconveniente para la economía del país y de los ciudadanos.

Dado que el Ministerio de Educación del Ecuador no contempla una asignatura en base a la educación o gestión financiera en su currículo, no hay posibilidades para los colegios de la provincia de Esmeraldas impartir estas temáticas como asignatura individual. Sin embargo, existen instituciones, como la Unidad Educativa Fiscomisional “Don Bosco” que de manera empírica y en conjunto con la asignatura de matemática, incitan, en pocas clases, a desarrollar temáticas similares. No obstante, la necesidad de poder contar con esta asignatura es indispensable.

Por estas razones, la pregunta principal de esta investigación es: ¿Cuál es el nivel de educación financiera que tienen los estudiantes del 3ro BGU ‘Ciencias’ jornada matutina en la Unidad Educativa Fiscomisional “Don Bosco”?

Así mismo, se plantearon preguntas Específicas: ¿Cómo obtienen ingresos los estudiantes del 3ro BGU ‘Ciencias’ jornada matutina en la Unidad Educativa Fiscomisional “Don Bosco” ?, ¿Cuál es el destino de ingreso que obtienen los estudiantes del 3ro BGU ‘Ciencias’ jornada matutina en la Unidad Educativa Fiscomisional “Don Bosco”? y ¿Qué tipo de planificación de gastos tienen de los estudiantes del 3ro BGU ‘Ciencias’ jornada matutina en la Unidad Educativa Fiscomisional “Don Bosco”?

De tal manera, la presente investigación pretende analizar el nivel de educación financiera que tienen los adolescentes estudiantes de la Unidad Educativa Fiscomisional Don Bosco, con el fin de conocer cómo administran su dinero, para así poder lograr una gestión adecuada de los fondos. Educar a los jóvenes en finanzas desde una edad temprana es esencial dado que así pueden emitir juicios sobre cómo obtener los ingresos, en qué gastar y como ahorrar.

De acuerdo con lo mencionado anteriormente, el objetivo general de esta investigación fue analizar el nivel de educación financiera de los estudiantes del 3ro BGU ‘Ciencias’ jornada matutina en la Unidad Educativa Fiscomisional “Don Bosco” (UEFDB), y entro los objetivos específicos se tuvo los siguientes: identificar la obtención de ingresos de los estudiantes del 3ro BGU ‘Ciencias’ jornada matutina en la Unidad Educativa Fiscomisional “Don Bosco”, indicar el destino de los ingresos que obtienen los estudiantes del 3ro BGU ‘Ciencias’ jornada matutina en la Unidad Educativa Fiscomisional “Don Bosco” y conocer la planificación de gastos que tienen los estudiantes del 3ro BGU ‘Ciencias’ jornada matutina en la Unidad Educativa Fiscomisional “Don Bosco”

Esta investigación se divide en seis capítulos; el primer capítulo corresponde al marco teórico compuesto por fundamentos científicos teóricos, antecedentes de diferentes investigaciones y base legal para el desarrollo del tema. El segundo capítulo es la metodología, que presenta en detalle métodos, procedimientos, técnicas y herramientas para uso posterior de la encuesta. El tercer capítulo, la presentación de los resultados de la encuesta, el cuarto capítulo corresponde a una discusión sobre la comparación de los resultados más relevantes con los antecedentes, y, por último, quinto y sexto capítulos, se refiere a las conclusiones y recomendaciones de la investigación.

# CAPÍTULO I

## 1. MARCO TEÓRICO

### 1.1 Bases teóricas científicas

#### 1.1.1 Educación financiera

La educación es un factor fundamental para la vida de las personas. Esta ayuda a adquirir conocimientos necesarios, los cuales enriquecen en cultura, espíritu, valores, y define el futuro del ser humano. La educación comprende todas las teorías y métodos que son enseñados desde la antigüedad, hasta el día de hoy. Sin embargo, esta no era accesible para todos. González (2004), indica que, en el siglo XX, el anarquismo de la época instauró la educación para la clase obrera. El objetivo de este estudio era direccionar la educación a una enseñanza laica, no competitiva ni sexista.

Por otra parte, la historia de la educación se ve obligada a establecer estrechos vínculos con otras ciencias históricas; además, una correcta comprensión del pasado de la educación humana requiere al menos, una visión global de su historia en otros campos tan importantes como la cultura, política y religión (Reina, 2006). Es por esto, que la educación ha sido importante a lo largo del tiempo, enseñándonos cosas nuevas cada día.

La financiación, por otro lado, es una herramienta útil para las empresas y personas. En efecto, suelen ser la parte más esencial de una entidad en donde se concede crédito y préstamo, con el fin de llevar a cabo un proyecto o alguna adquisición en donde se adquiera un bien o servicio. Según Torres (2007), establece que el financiamiento es un conjunto de recursos económicos que se le proporcionan para obtener servicios y derechos para actividades de producción de productos básicos.

Así como lo establece la (Comisión Económica Para América Latina 2006), el financiamiento es una variable independiente, por lo tanto, de interés para formar políticas responsables, las cuales proporcionan seguridad al momento de financiar algún bien de una entidad. No obstante, para que las personas puedan gestionar actividades, es necesario identificar qué tipo de financiamiento o apoyo financiero se debe implementar. Si separamos del hecho de que no hay nada gratis en el mundo, porque todo implica costo,

inversión, deuda y préstamo, entonces es difícil encontrar actividades que no involucren financiamiento interno y externo.

Es por esta razón que, se debe tener conocimiento sobre la financiación antes de realizar alguna acción y proceder a ejecutar. De acuerdo con la (Organización de Cooperación y el Desarrollo Económico 2013), en relación con la educación financiera, a comienzos del siglo XX, el desarrollo de conocimiento financiero permitió a las personas administrar los recursos, para mejorar la situación económica de sus familias. De igual forma, la educación financiera mejora las habilidades de las personas y ayuda a proporcionar herramientas de calidad, mejorando así la capacidad de defender sus derechos como clientes financieros.

Además, la educación financiera puede permitir a las personas mejorar su comprensión de conceptos y productos. De esta forma ayuda a tomar decisiones, evitando fraudes y malas situaciones provocadas por un endeudamiento de riesgo inadecuado. Así lo expresa la Superintendencia de Bancos (2019), la cual indica que, la educación financiera incluye el desarrollo de medidas encaminadas a determinar la cultura financiera de los ciudadanos. Además de brindarles estabilidad y confianza en el sistema financiero, también les brinda habilidades y conocimientos de este. Adicionalmente, muchos adolescentes y personas adultas todos los días, realizan el intercambio de bienes y servicios; usan fondos como un medio para obtener lo que necesitan. Es allí en donde son parte de la cultura financiera, por lo que es fundamental considerar las herramientas necesarias y así poder optimizar los gastos y administrar los fondos.

#### ***1.1.1.1 Ahorro***

El ahorro es la forma de reservar un monto determinado, para poder utilizarlo en el momento que sea adecuado, con el fin de obtener una satisfacción. Como plantea Mundi (2006) ahorrar es una parte del ingreso que no está destinada para los gastos, es decir, forma parte de una reserva para futuras necesidades de diversos mecanismos financieros, las cuales pueden ocurrir en un plazo determinado. En otras palabras, el ahorrar es muy importante para cualquier persona, pues sirve para poder sustentar alguna dificultad económica.

Así mismo, el ahorro es una parte esencial dentro de la educación financiera, por lo cual, es substancial hacerles saber a los adolescentes el concepto de ahorro, ya que es parte de nuestras vidas, pero más aún, el saber cómo utilizarlo al momento que ocurra algo fortuito. El hecho de ahorrar un capital permite mejorar la calidad de vida en el futuro, pudiendo así gozar de la reserva que ha acumulado durante el tiempo determinado de ahorro.

### ***1.1.1.2 . Inversión***

La inversión es el acto en el cual una persona, entidad o gobierno decide colocar parte de su dinero a una actividad en donde le permita generar ganancias a largo plazo y evitar el mal uso de la inversión al momento de tomar una decisión errónea.

Invertir significa prestar dinero a alguien por un determinado tiempo, a cambio, devolverán el dinero que se prestó y sus intereses. En nuestra sociedad, la inversión no debe ser una actividad opcional, es una necesidad. Según Faustino (2015), indica que, en todas las épocas de la historia hay ciertos aspectos que requieren atención social, y dadas las características estructurales de la sociedad, la inversión se ha convertido y será cada vez más el tema principal. Es decir, algunos países carecen de conocimientos financieros, por lo que, resulta ser un problema lograr invertir.

Por otro lado, Rodríguez (2009) considera que los activos o instrumentos financieros son representadas por inversiones financieras, los cuales se adquieren normalmente a través de una negociación en el mercado de capitales. De igual forma, mediante la educación financiera podemos realizar una buena inversión. Así mismo, invertir puede dar o no utilidades, esto dependerá del nivel de riesgo, por lo que, no solamente representa el propósito de obtener ganancias, sino, promueve la generación de empleos y la oportunidad de encontrar un modo de satisfacer las necesidades.

Finalmente, muchos adolescentes no tienen idea de los conocimientos necesarios para poder realizar una buena inversión, es por esto, que los gobiernos para obtener mayor desarrollo personal fomentan la inversión, y así aumenta el nivel de ingreso del país.

### ***1.1.1.3 Endeudamiento***

El endeudamiento es un conjunto de obligaciones de pago que tiene una entidad o persona, que hayan contraído una deuda con terceros, misma que puede determinar el

nivel de riesgo mediante la liquidez de la empresa y el plazo determinado de pagar la deuda. De esta manera, Mora (2013) indica que, al momento de utilizar una tarjeta comercial para realizar una compra, tendrá un efecto agradable cuando obtenga el bien o servicio que necesita, el problema o la aversión a las deudas aparecerá más adelante.

Es así, que esta situación de endeudamiento afecta a los consumidores, porque genera la capacidad económica para pagar las obligaciones contractuales, las cuales se determinan mediante la restricción continua del acceso a bienes y servicios, los consumidores creen que aumentará su capacidad de integración social entre sus relaciones familiares y sociales, lo cual es erróneo, porque muchas veces suelen perder su dinero por gestionar una mala decisión (Castañeda, 2000).

En conclusión, Mora y Castañeda indican que en la educación financiera el endeudamiento comienza cuando se solicita un crédito o préstamo a una institución o persona. No obstante, el endeudamiento se da también, por la mala administración de los fondos propios, ya sea de una empresa o persona, es el resultado de una satisfacción momentánea o en otro caso una decisión importante para no fracasar en algún proyecto propuesto. Por esta razón, la mayoría de las personas, en especial la juventud, al no tener más conocimiento sobre finanzas personales se endeudan frecuentemente.

### **1.1.2 Obtención de ingresos**

El campo financiero es una tarea que debe iniciarse desde temprana edad. Una correcta gestión financiera es la base para que las personas tengan un mejor nivel de vida, lo cual se verá reflejado, en una sociedad bien informada (Orozco, 2016). En la etapa de la juventud, por lo general, no cuentan con ingresos propios ya que la mayoría de los jóvenes no tienen la necesidad de trabajar, porque viven aun con sus tutores o padres. Muchos adolescentes no cuentan con un criterio propio financiero, por ende, tienen un bajo grado de control de gastos. Sin embargo, muchos de ellos ya cuentan con trabajos fijos o eventuales, de esta manera forman parte del ámbito laboral. Por esto, es importante que se adquieran conocimientos financieros y así poder tomar buenas decisiones en un futuro. En efecto, el primer ingreso de un joven es el principio para la vida laboral, por lo cual es importante que cada adolescente sepa sobre la cultura financiera y como saber aplicarla en su vida. Los adolescentes obtienen sus ingresos mediante mesadas, trabajos ocasionales o microemprendimientos. Las mesadas son dadas por sus tutores o padres

para fines escolares, y de alimentación; sin embargo, muchos jóvenes destinan parte de sus mesadas para ahorrar o comprar algún producto necesario que deseen.

Por otra parte, algunos jóvenes obtienen sus ingresos mediante trabajos ocasionales, ya sea con algún familiar o en una empresa. En conclusión, existen adolescentes que adquiere sus ingresos mediante microemprendimientos los cuales pueden ir desde la venta de ropa, o caramelos entre otras actividades que desarrollan en la institución o desde sus casas para poder generar ingresos.

Ahora bien, obtener ingresos para los adolescentes es un poco complicado dado que lo pueden obtener de manera ilegal. Es importante saber de qué fuente son correctos los ingresos y, lo que es más importante, qué hacer con el dinero. Muchos jóvenes tienen la suerte de haber sido instruidos, por parte del mentor o padre que guió a tomar la decisión correcta, pero muchos de ellos no cuentan con nadie. Es ahí donde toman decisiones incorrectas, realizando gastos innecesarios, y quedándose sin nada. Aprender acerca de cómo administrar el dinero es algo importante y esencial en la vida de cualquier persona, aún más si es un joven que recién está empezando a entrar en el mercado financiero.

### **1.1.3 Destino de los ingresos**

Los adolescentes en la actualidad están inmersos en la cultura del consumismo; por lo cual, siempre tienen la necesidad de obtener artículos nuevos. Estos pueden ser de nueva tecnología, vestimenta y ocio (Comisión Episcopal de Educación, 2016). Por esta razón, su fuente de ingreso debe ser fundamental para cumplir sus objetivos mediante el proceso del ahorro.

El dinero generado, es ganado y ahorrado. Según el estudio de caso realizado por la Asociación de Estudios Psicológicos y Sociales [AEPS] (2008), establece que el consumismo actual conlleva a que los jóvenes destinen sus ahorros a las siguientes variables: cosméticos / bisutería, entretenimiento, bares, alimentación, tecnología, ropa y calzado, viajes, y materiales de estudio. Los jóvenes de 15 -18 años, del mencionado estudio, revelaron que su dinero ahorrado es destinado a ser gastado para satisfacerse a sí mismos.

El direccionamiento del dinero de los jóvenes va en función a sus necesidades, vanidades y gustos; por lo cual, se debe concientizar el buen uso de este desde las primeras edades. Los jóvenes, según la AEPS (2008), son el grupo con más niveles de vulnerabilidad ante el materialismo y consumismo de la actualidad. Los ingresos que perciben son gastados en productos innecesarios y muchas veces repetidos solo para quedar bien socialmente.

Adicionalmente, Catalán (2019) explica que si bien es cierto que las nuevas tecnologías como celulares, video juegos, computadores, audífonos inalámbricos, iPads, entre otros, llaman mucho la atención dado todos sus componentes (software y hardware) actualizados y facilidades que estos proveen en la vida cotidiana de los adolescentes. Sin embargo, existen jóvenes de bajos recursos que quieren acceder a estos medios y no tienen la accesibilidad y facilidades a dichos bienes.

Es por este motivo que recurren a generar ingresos mediante el trabajo eventual durante feriados o vacaciones, para conseguir el monto requerido y acceder a esos productos. En varias ocasiones, el enfoque primario que le dan a conseguir el dinero, mediante cualquier fuente de ingreso, ocasiona que bajen su rendimiento académico en los colegios, faltas / atrasos concurrentes; lo que conlleva a conflictos dentro de las familias. Estas problemáticas no impiden a que los jóvenes detengan su meta, con el fin de verse bien ante la sociedad que les rodea.

#### **1.1.4 Planificación de gastos**

La historia de la planificación para Martínez (2013), es una disciplina que se introdujo en el siglo XX, la cual marcó el inicio y el final de la gestión pública. Es decir, esta disciplina proporciona medios valiosos para poder generar riquezas en un largo plazo. Por otro lado, para De Mattos (1979), desde sus orígenes la planificación estuvo enfocada a objetivos y metas, en una perspectiva optimista, en donde generó expectativas amplias en relación con las condiciones permitidas en cada país, para cumplir un mejor estilo de vida.

Según González (2017), en las últimas décadas del siglo XIX se fueron desarrollando medidas para verificar los costos y gastos de operación, y así poder implementarlos a sus debidos procesos productivos. El gasto se ha convertido en una de las variables con mayor demanda.

Así mismo, citando a la Comisión Episcopal de Educación (2016), enseñar buenas prácticas de gestión de fondos en las siguientes áreas como: ingresos, gastos, ahorros y préstamos, las cuales forman parte de la educación financiera, sobre todo, permite que las personas, especialmente jóvenes y adultos, administren de mejor forma sus recursos y comprendan las opciones financieras que brinda tener un control sobre la planificación de gastos. En efecto, para las instituciones financieras, tener clientes informado significa mejores resultados en un futuro.

De igual importancia, planificar los gastos podría ser de mucho interés para la juventud, es importante saber diferenciar que gastos son necesarios y cual poder evitar. Disminuir gastos como fiestas, paseos, comprar cosas innecesarias, ayudará a incrementar el ahorro y alcanzar un equilibrio financiero. Para los jóvenes, el gasto juvenil se puede analizar desde una doble perspectiva. Por un lado, son los productos y servicios que obtienen mediante ingresos propios, por otra parte, los mayores gastos, para ellos son por parte de la familia (Catalán, 2010). En otras palabras, la mayoría de los jóvenes gastan por parte de padres o tutores, como en viajes, comida, formación académica, deportes, academias de bailes o culturas, entre otras cosas, es así, que también estos factores forman parte de los gastos dentro de la vida de un adolescente.

Sin embargo, una de las formas en que no poseen buena información para la debida planificación de sus gastos es la mala influencia, de esta manera los adolescentes gastan el dinero en cosas indebidas. Al no tener responsabilidad, o tutor que guíe para realizar un presupuesto que brinde factibilidad, llegan a tomar malas decisiones financieras, que afectan el futuro de la persona. Así mismo, Arauz (2011), indica que toda planificación de gastos debe estar enfocada a las producciones y logros planeados, con el fin de tener un control acerca de sus gastos, en un tiempo determinado para la entidad o persona. Por lo cual, al momento de planificar se debe de tener el conocimiento financiero para realizar una buena planificación sobre sus gastos.

Para terminar, la planificación de gastos que manejan los adolescentes puede variar debido a que muchos de ellos destinan el dinero para diferentes necesidades. Muchos no tienen una correcta planificación con respecto a sus gastos y es esencial tener en cuenta los conceptos de la educación financiera con el fin de generar liquidez en la persona o entidad (García, 2011).

## 1.2 Antecedentes

El presente trabajo requiere una exhaustiva investigación para el desarrollo de la educación financiera en adolescentes, por lo cual, es necesario conocer estudios nacionales e internacionales sobre la temática.

La educación financiera es necesaria para los adolescentes, así lo afirma Domínguez (2013) en España se desarrolló una investigación sobre la educación financiera para los adolescentes. El objetivo primordial fue exponer los fundamentos de una acción formativa orientada a los alumnos que entran por primera vez en la Etapa de Educación Obligatoria (ESO), complementados con los métodos de enseñanza del programa Edufinet, el cual se encarga de brindar información coherente y específicas para la toma de decisiones financieras para cualquier tipo de persona. Se aplicó una metodología tipo cuantitativa, mediante una encuesta a 100 personas, con edades de entre 16 a 25 años, en la cual se determinó la necesidad de informar sobre: la gerencia financiera, presupuesto personal, ahorro y el acceso a créditos y préstamos. Se concluyó que más del 56% de las personas están interesadas en aprender la gerencia financiera, ahorro, presupuesto personal y el acceso a créditos y préstamos.

Zamora (2016) desarrolló en México una investigación sobre el nivel de educación financiera de los jóvenes de bachillerato y su influencia en la percepción que tienen de las instituciones financiera con el fin de medir el nivel de educación que tienen los jóvenes de bachillerato, en materia de inversiones, ahorro, endeudamiento, crédito, seguros y gastos, mediante encuestas realizadas a 352 alumnos del colegio Boca del Rio, realizando un tipo de investigación cuantitativa, lo que determinó que un 78% de los alumnos analizan los componentes de las materias antes mencionadas. Sin embargo, el 22% restante desconocen estas materias. Se concluyó que la mayoría de los alumnos tienen conocimientos en operaciones financieras, y los demás desconocen conceptos tales como inflación y el valor del dinero.

En México, García (2011) indica en su investigación, características e importancias de la educación financiera para niños y jóvenes al nivel de ahorro para determinar qué tan informados están en la ciudad Oaxaca de Juárez, mediante un tipo de investigación

cuantitativa se determinó en una encuesta, a un grupo de 560 estudiantes, de edades entre 6 a 24 años. Los resultados reflejaban que el 77,03% de los niños indicaron que ahorrar es de vital importancia, mientras que un 22,97% de jóvenes no ahorran debido a su mal manejo de dinero. Lo que le permitió a la autora llegar a la conclusión que los jóvenes carecen de conocimiento, es por esto, que no tienen un hábito de ahorro y destinan su ingreso en otras cosas. No obstante, los niños ahorran por la enseñanza por parte de sus tutores.

La investigación realizada en El Salvador por Fuentes y Celina (2010), sobre la educación financiera en los programas educativos tuvo como fin analizar la cultura del ahorro desde temprana edad en adolescentes, por lo que permitieron recoger la información necesaria para el posterior análisis de tipo cuantitativo, a una muestra de 273 estudiantes del Colegio Americano. La población estaba entre las edades de 13 a 21 años. Se obtuvo como resultado que más del 87% no tienen conocimientos sobre la educación financiera y el otro 13% cuentan con características básicas sobre la financiación. Llegaron a la conclusión que la enseñanza sobre la cultura financiera desde una temprana edad es una base para formar personas con la capacidad de invertir, ahorrar o consumir en el mercado financiera.

En Chile, Catalán (2010) planteó una investigación sobre juventud y consumo, la cual permitió abordar los procesos de consumo en los jóvenes desde una perspectiva relacional. El autor desarrolló una investigación de tipo cuantitativa a una población de 200 jóvenes, de edades entre 16 hasta 20 años, en donde un 33,18% de los jóvenes encuestados no cuentan con conocimientos básicos sobre finanzas, y un 53,45% consumen más de lo que gastan. Esto indica que la mayoría de los jóvenes chilenos no realizan consumos específicos.

Gamboa, Hernández y Avedaño (2019), en Pamplona Colombia, realizaron una investigación sobre la importancia de la educación financiera para niños en edad escolar con el fin de describir el conocimiento adecuado sobre cuestiones financieras básicas. La presente investigación fue realizada en la Institución Educativa Colegio Provincial San José, su tipo de estudio fue cuantitativo, no experimental y descriptiva, con una muestra de 90 estudiantes de primaria conformada por tres grupos. Los autores concluyeron que

hubo muchos estudiantes con escasez de conocimientos; sin embargo, sugirieron que al impartir cursos financieros podrán obtener buenos resultados en un tiempo determinado.

En Colombia, Quintero (2014) aplicó una investigación sobre la educación económica y financiera desde la perspectiva del desarrollo humano, como objetivo principal de la investigación fue buscar un mejor bienestar y calidad de vida personal. Se determinó una investigación de tipo cuantitativa a una muestra de 257 personas en donde la mayoría eran jóvenes de secundaria, de edades entre 14 a 25 años. Se aplicó una encuesta sobre mercados de capitales tasas de interés e inflación. La cual indicó, que un 65% de población encuestada tiene un bajo nivel de conocimiento financiero. Se concluyó que es una situación preocupante dado que son personal relevante del sector financiero en la capital de la República. En base a este resultado se determinó que la situación en otras partes del país, especialmente en áreas rurales, puede ser de menor nivel.

Auccapiña (2019) desarrolló en Perú, una investigación sobre la cultura financiera en los estudiantes de 4to, 5to y 6to grado de secundaria del Colegio Narciso Aréstegui del distrito de Huaro para determinar el nivel de cultura financiera que tienen los estudiantes. La investigación fue de tipo cuantitativa. Se usó como muestra a 74 estudiantes del mencionado colegio, con edades entre 14 a 18 años. Se pudo determinar que un 75% de la población afirma no haber obtenido cultura financiera alguna y escasez de conocimiento de consumo en el hogar; sin embargo, existe un 25% de los encuestados que consideran aumentar conocimientos financieros. Se concluyó que los alumnos tienen la extrema necesidad de mejorar en cultura y conocimientos financieros.

Muñoz (2019) en la ciudad de Quito, Ecuador realizó una investigación sobre la inserción de la educación financiera en el Sistema de Educación Regular para analizar el impacto que esta condición genera en la calidad de vida de los jóvenes en relación con sus conocimientos financieros. De este modo, se utilizó un enfoque cuantitativo y como muestra se tuvo 125 estudiantes de edades entre 13 a 18 años. Se determinó que el 65% de estos jóvenes no cuentan con las capacidades necesarias para poder tomar decisiones financieras. Finalmente, los estudiantes tienen un nivel insuficiente de comprensión de conceptos financieros, y no se sienten preparados para el mundo económico.

Benites (2019) planteó una investigación sobre la Educación e inclusión financiera en Esmeraldas para analizar las condiciones de la obtención de ahorros, crédito y planificación de gastos en sectores excluidos. La educación financiera pueda enfocarse en el ahorro y la inversión. Esta investigación fue realizada en la provincia de Esmeraldas en 7 cantones y 28 establecimientos fiscomisionales. La investigación fue de tipo cuantitativa, desarrollada en 406 estudiantes. Los resultados reflejaron que el 87% de los estudiantes no tienen conocimiento básico sobre la educación financiera. Por otra parte, el 13% de los estudiantes tenían claro el principio de inversión. Esto le llevó a concluir que los estudiantes esmeraldeños creen correcto tomar riesgos al invertir.

### **1.3 Marco legal**

La presente investigación se sustenta en documentos legales como: La Constitución de la República del Ecuador, la Superintendencia de Bancos, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, las Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiero y el Código de Derechos del Usuario del Sistema Financiero.

La Constitución de la República del Ecuador (2020), en la sección novena de Personas usuarias y consumidoras, en el artículo 52, establece que las personas tienen derecho a obtener bienes y servicios de la más alta calidad, y a elegir libremente información precisa sobre su contenido y características. Por lo tanto, la Autoridad Reguladora Bancaria aprobó la Resolución SB-2015-665, ordenando a las entidades financieras formular Programas de Educación Financiera que beneficien a los clientes y al público en general para apoyar la formación de conocimiento en esta área.

La Superintendencia de Bancos y Seguros (2020), de las Normas generales para las instituciones del sistema financiero, sección IV de los Programas estructurados de Educación financiera, en el artículo 9 propone a los clientes que acceden a los productos y servicios financieros, ofertados en el mercado, deberán capacitarse y educarse sobre los derechos y obligaciones antes de enfrentarse al mercado financiero.

Adicionalmente, Ban-Ecuador en el año 2020 desarrolló un Programa de Educación Financiera, como lo sugirió la Superintendencia de Bancos en la resolución SB-2015-665, el cual cuenta con una malla curricular sobre dos talleres. El taller de educación

financiera básica, y el taller de fortalecimiento organizativo, cada uno contiene 3 módulos con casos prácticos a desarrollar. Estos se encuentran vigentes con acceso gratuito en la página del BanEcuador. Los mismos que brindan información necesaria sobre la educación financiera a sus usuarios para que estén preparados para la vida.

Es así como la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2020), bajo su control regula el programa Sparkassen que es una organización cooperativa internacional sin fines de lucro, tiene como objetivo promover el desarrollo del sector financiero local en los países en desarrollo como Ecuador. Este país se encuentra en alianza con el proyecto alemán mencionado desde el año 2011 y ha renovado el programa en el año 2019. El proyecto Sparkassen ya firmó un convenio con el Ministerio de Educación para capacitar a 3,720 docentes del bachillerato técnico de manera gratuita. Los maestros también contarán con una plataforma virtual “*Yo y mi futuro*” que abarcará temáticas como: deudas, pensión, uso de tarjetas de crédito, inversión, etc. Esto mejorará el aprendizaje y ayudará a los jóvenes a mejorar en el futuro.

La Superintendencia de Bancos (2019), en el capítulo V del Código de derechos del usuario del sistema financiero, en el artículo 8, indica que acceder a través de las instituciones y entidades a los distintos niveles de educación financiera, permitirá a los usuarios comprender sus derechos y obligaciones en el ámbito financiero, de tal manera que facilite su participación social activa y responsable.

Es así que, el Banco de desarrollo del Ecuador (2020), en su Programa de Educación Financiera [PEF] en el apartado 1.1.2 de los derechos y obligaciones del usuario del Sistema Financiero del Código del usuario financiero en el literal 2, 6 y 7, establece que acceder y recibir directamente información clara, oportuna, adecuada, verás y completa de los productos y servicios ofertados por las instituciones del sistema financiero es un derecho del usuario para que garantice la seguridad de las operaciones financiera.

Finalmente, todas las personas tienen el derecho y la obligación de aprender sobre la educación financiera, así como todos los beneficios que esta conlleva. Es por esto, que cada uno de estos documentos legales brindan parte esencial a esta investigación, logrando establecer mejores oportunidades de crecimiento financiero especialmente para los adolescentes.

## **CAPÍTULO II**

### **2. METODOLOGÍA**

#### **2.1. Tipo de estudio**

El enfoque de esta investigación fue de tipo cuantitativo, el cual hace uso a cálculos numéricos y análisis estadísticos para determinar los estándares de comportamiento (Hernández, Fernández & Baptista, 2010). Así como, consiste en la recolección de información mediante encuestas de carácter estadísticos y numéricos donde se conocerá la perspectiva de los adolescentes acerca de la educación financiera.

A su vez, tuvo un alcance de estudio tipo descriptivo, Hernández, Fernández y Baptista (2010), indican que la investigación de tipo descriptiva especifica las características importantes de cualquier fenómeno a analizar. Es decir, permitirá detallar las habilidades financieras, así como; conocimientos sobre el manejo de ahorro, inversión, deuda, entre otros aspectos, además la investigación es de carácter correlacional, porque vincula los aspectos antes mencionados como variables de edades y género.

Por otro lado, Hernández, Fernández & Baptista. (2010), mencionan que el diseño de estudio de conocimiento, comportamiento y actitud es no experimental, porque estos eventos ya han ocurrido, por lo tanto, no pueden verse afectados de ninguna manera. Por lo que se debe tener en cuenta que el tipo de diseño adecuado es transeccional, pues los datos que se analizan incluirán un solo espacio en el tiempo.

## 2.2. Matriz de variables

**Tabla 1**  
*Matriz de Variable*

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	TECNICAS E INSTRUMENTOS	ITEMS O PREGUNTAS
Finanzas Personales	Ingresos de los estudiantes	edad promedio, nivel de ingreso, fuente de ingreso, genera su propio ingreso	Encuesta/ Cuestionario	1. Género 2. ¿Cuál es su edad? 3. ¿De qué paralelo es? 4. ¿Cuál es su nivel económico? 5. ¿Cómo obtienes ingresos? 6. ¿En que utiliza sus ingresos? 7. ¿Con regularidad le sobra dinero luego de realizar sus gastos? 8. ¿Qué hace con el dinero que le sobra? 9. ¿En el hogar normalmente le dan consejos para adquirir el hábito del ahorro?
		Destino de los ingresos		destino ingreso, ahorro, endeudamiento inversión, incentivos, hábito de ahorro, inversión o endeudamiento
Estudiantes del 2do BGU 'Ciencias' jornada matutina en la Unidad Educativa Fiscomisional "Don Bosco"	Planificación de gastos	planifica lo que va a gastar, gasto semanal, ingresos cubre sus gastos, nivel de gastos, consumo en el hogar		

**Nota:** Información para la encuesta

### **2.3. Método**

Los métodos relacionados con esta investigación son inductivo y deductivo, de acuerdo con la investigación de Jiménez y Pérez (2017), afirman que el método inductivo se forma desde el conocimiento específico al sentido común sobre temas específicos, y el servicio de sacar conclusiones sirve de apoyo. A su vez, el método deductivo se compone de teoría y sentido común, y finalmente se resume con una teoría específica de interés para el investigador.

### **2.4. Población y muestra**

La población del presente estudio corresponde a 2134 estudiantes de la Unidad Educativa Fiscomisional “Don Bosco” – Jornada matutina localizado en la ciudad de Esmeraldas. Respecto a la muestra, se trabajó con un tipo de muestreo no probabilística intencional debido a que este permitió seleccionar casos característicos de una población limitando la muestra solo a estos casos (Otzen & Manterola, 2017).

Por esta razón, la muestra corresponde a 152 estudiantes del 3ro Bachillerato General Unificado (BGU) en Ciencias de los paralelos A, B, C y D. Los cuales 87 son hombres y 65 mujeres.

### **2.5. Técnicas e instrumentos**

El instrumento que se utilizó en esta investigación fue la encuesta y el instrumento el cuestionario que se aplicó a la población estudiantil. Misma que está compuesta por 20 preguntas, las cuales contemplan tres dimensiones. Las primeras cinco preguntas reflejan la dimensión de ingresos de los estudiantes; por consiguiente, las otras cinco preguntas a la dimensión de destino de los ingresos y las cinco últimas a la dimensión sobre la planificación de gastos.

### **2.6. Análisis de datos**

Los datos obtenidos en la encuesta fueron recopilados y procesados utilizando la plataforma virtual Microsoft Forms y adicionalmente Microsoft Excel.

## CAPÍTULO III

### 3. RESULTADOS

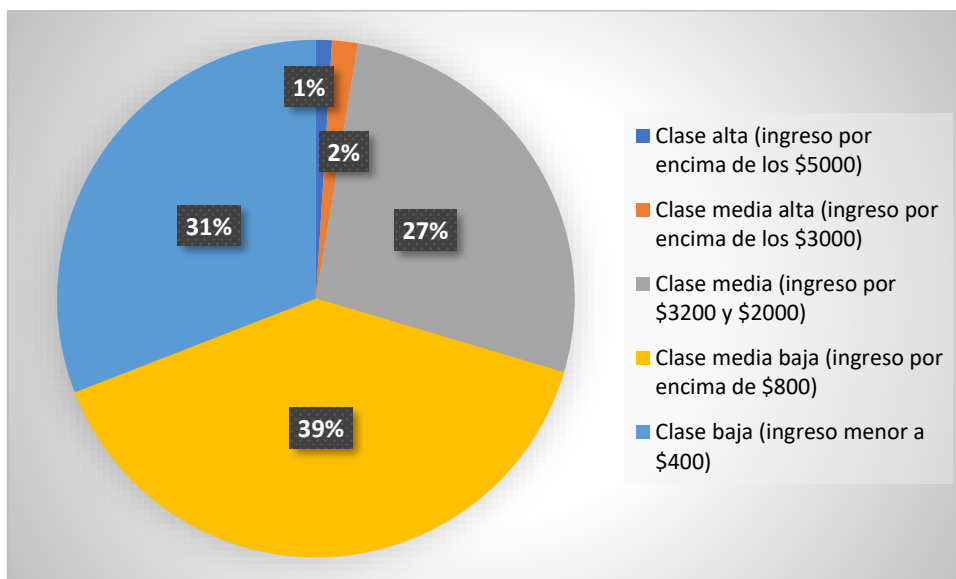
Una vez aplicada la encuesta a 152 adolescentes se puede establecer que 59,9% eran masculino y 40,10% femeninos, de entre una edad promedio de 15 a 18 años y de los paralelos A, B, C y D de la Unidad Educativa Fiscomisional “Don Bosco”, Se aplicaron preguntas acerca del uso de dinero, gastos, ahorro y otros conceptos básicos sobre la educación financiera, dicho cuestionario fue estructurado en base a los objetivos planteados en la investigación información que se muestra a continuación.

#### 3.1. Identificación de la obtención de ingreso de los estudiantes

El 39% de los estudiantes encuestados respondieron que se sitúan en clase social media baja; es decir que las familias tienen ingresos económicos por encima de \$800, adicionalmente el 31% indicó que se sitúan en clase social baja, dado que las familias tienen un ingreso menor a los \$400. El 27% se considera clase media ya que las familias tienen un ingreso \$3200 y \$2000. Y el 3% restante se considera clase y media alta con ingresos por encima a \$5000 y \$3000.

**Figura 1**

*Nivel económico*

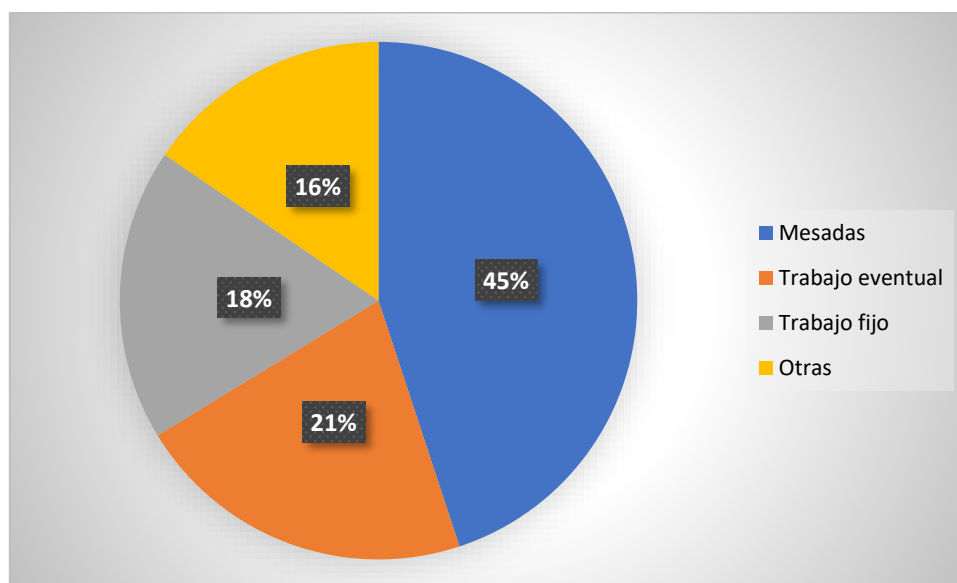


**Nota:** Información obtenida de la encuesta

Por otro lado, se consultó a los estudiantes cómo obtienen sus ingresos, donde el 42% indicó que por ingresos de mesadas que les entregan sus padres, un 21% por trabajos eventuales que realizan, un 18% porque trabajan de manera fija o permanente y el 16% por otros ingresos que reciben de sus familiares, esto se puede observar en la figura 2.

## Figura 2

*Ingreso de los estudiantes*

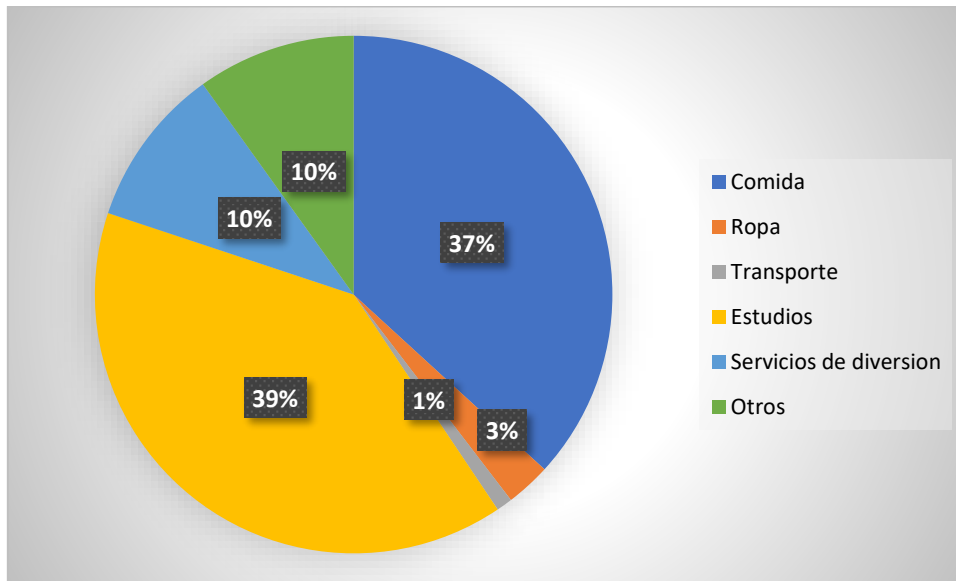


**Nota:** Información obtenida de la encuesta

Por consiguiente, se indagó a los encuestados como utiliza el ingreso obtenido, dónde el 39% indicó para gastos en estudios, un 37% en comida, el 10% en servicios de diversión, un 10% en otros, como aparatos electrónicos, bisutería, el 3% en ropa y el 1% en transporte, como esta reflejado en la figura 3.

**Figura 3**

*Utilización de ingresos*

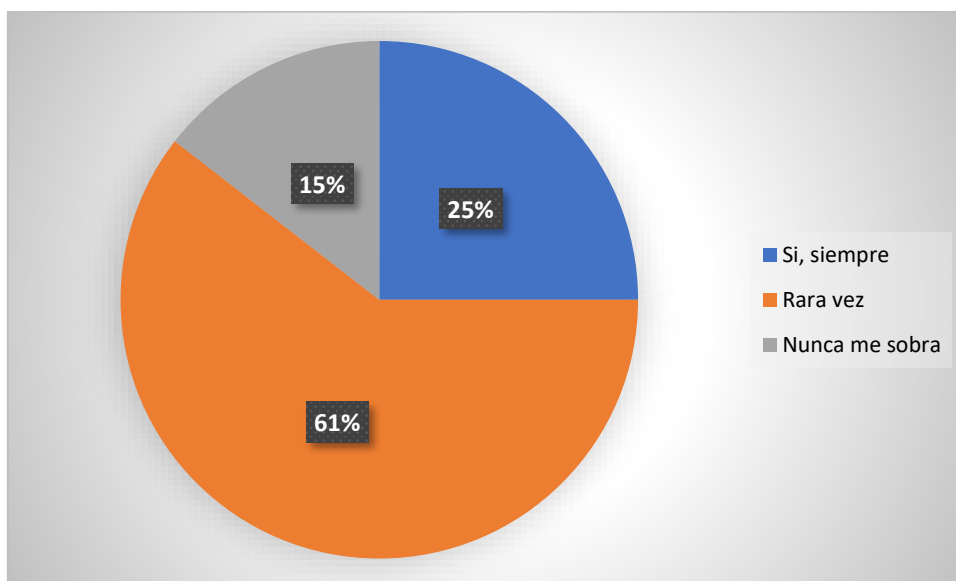


**Nota:** Información obtenida de la encuesta

Por otra parte, se preguntó a los estudiantes que realizan con el sobrante de ingreso, y el 61% de ellos afirmó que rara vez les sobra dinero después de realizar sus gastos, un 25% respondieron que siempre les sobra y el 15% de los estudiantes indicaron que nunca le sobra, esto se puede observar en la figura 4.

**Figura 4**

*Sobrante del dinero luego de realizar los gastos*



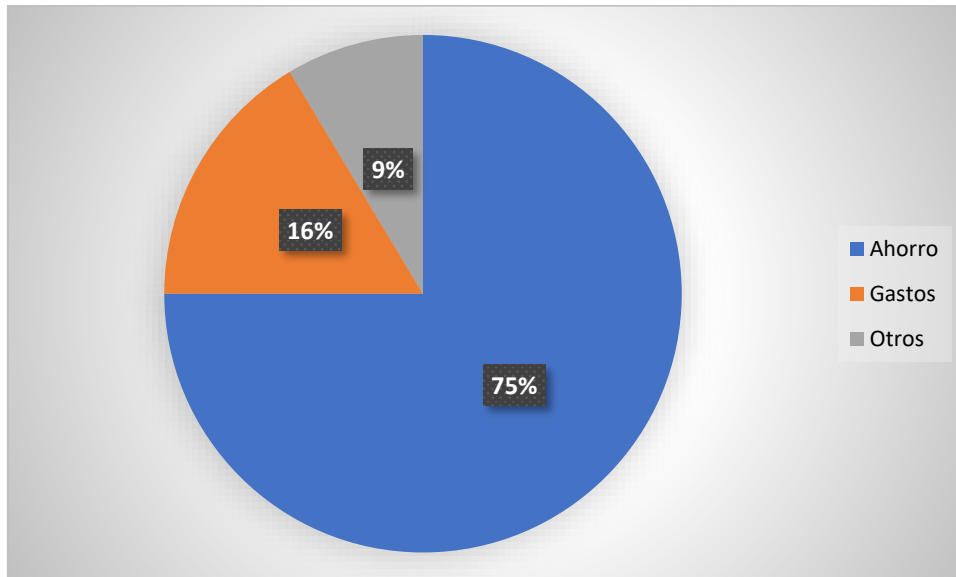
**Nota:** Información obtenida de la encuesta

### 3.2. Destino de los ingresos de los estudiantes

También, se consultó a los estudiantes en qué destinan el dinero que le sobra, donde el 75% afirmaron en ahorro, sin embargo, el 16% en gastos y el 9% restante destinan su dinero en otras cosas como deudas, lo cual está reflejado en la figura 5.

**Figura 5**

*Destino del dinero que le sobra*

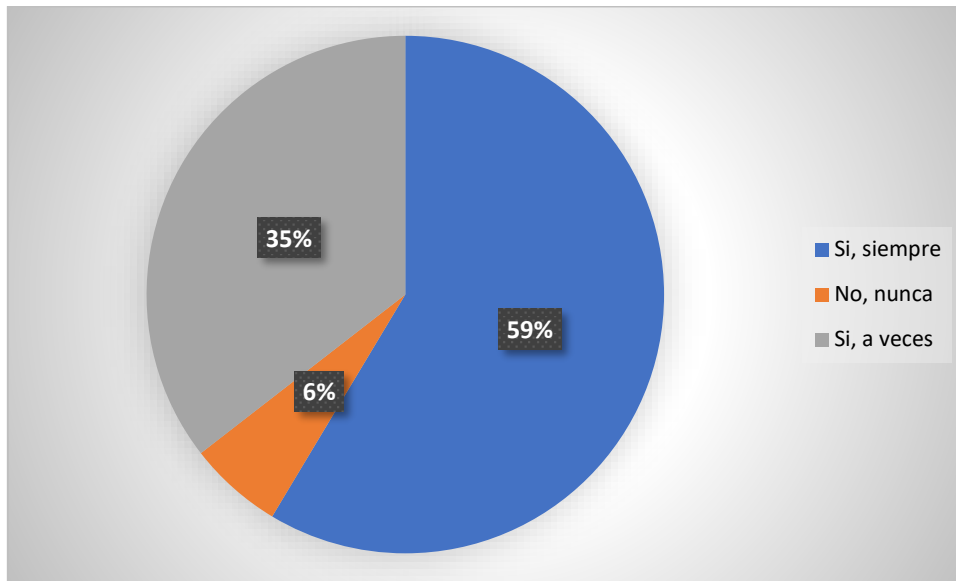


**Nota:** Información obtenida de la encuesta

De igual manera, se interrogó a los jóvenes si normalmente reciben consejo en el hogar para generar ahorro, quienes respondieron de la siguiente manera, el 59% de los encuestados afirmaron que siempre reciben consejos, un 35% que a veces, mientras que el 6% no, reciben una guía familiar sobre el ahorro, esto se refleja en la siguiente figura 6.

**Figura 6**

*Guía familiar sobre la normalidad de consejo sobre el ahorro*

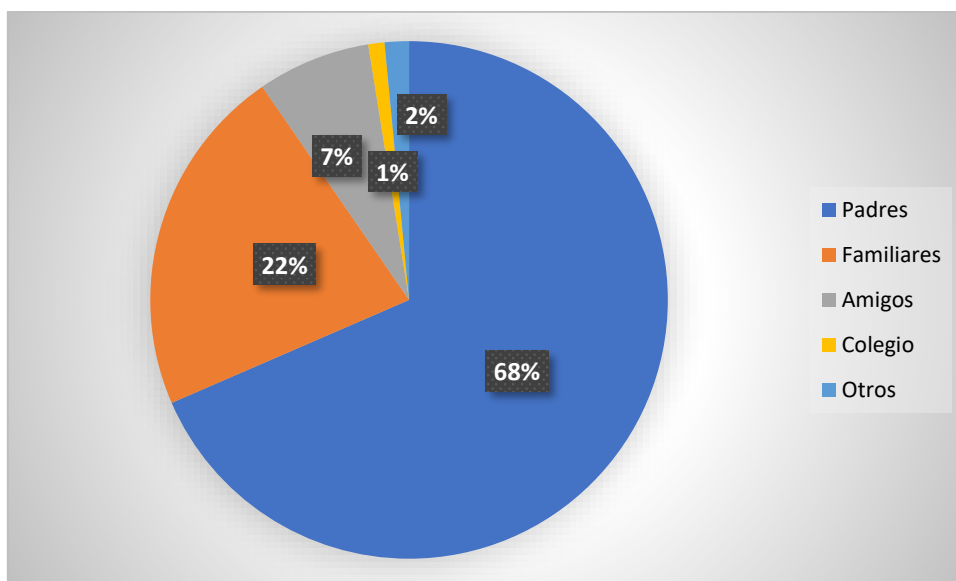


**Nota:** Información obtenida de la encuesta

De igual forma, se les indagó a los estudiantes sobre las personas o grupos de personas que les han enseñado hábitos de ahorro e inversión en el cual, un 68% mencionaron los padres, 22% familiares, el 7% amigos, un 1% en el colegio y 2% otros, como padrinos, lo cual está reflejado en la figura 7.

**Figura 7**

*Personas o grupos de personas que les han enseñado hábitos de ahorro e inversión*

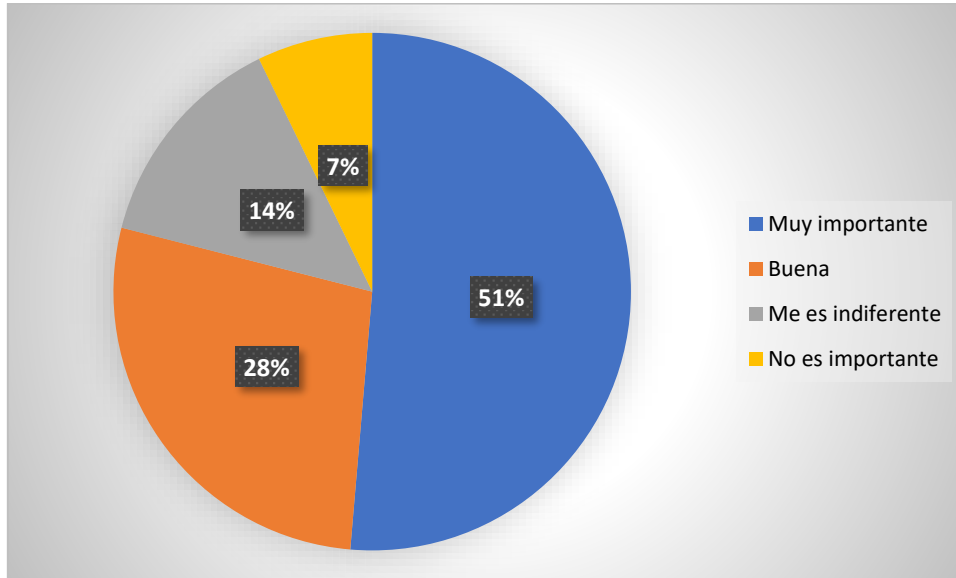


**Nota:** Información obtenida de la encuesta

Así mismo, se interrogó sobre la percepción de endeudamiento, el 51% de los estudiantes señalaron que es muy importante saber sobre el endeudamiento, el 28% indican es bueno, un 14% le es indiferente el tema y 7% de estudiantes no consideran importante saber sobre el endeudamiento, como podemos ver en la figura 8.

**Figura 8**

*Percepción del endeudamiento*

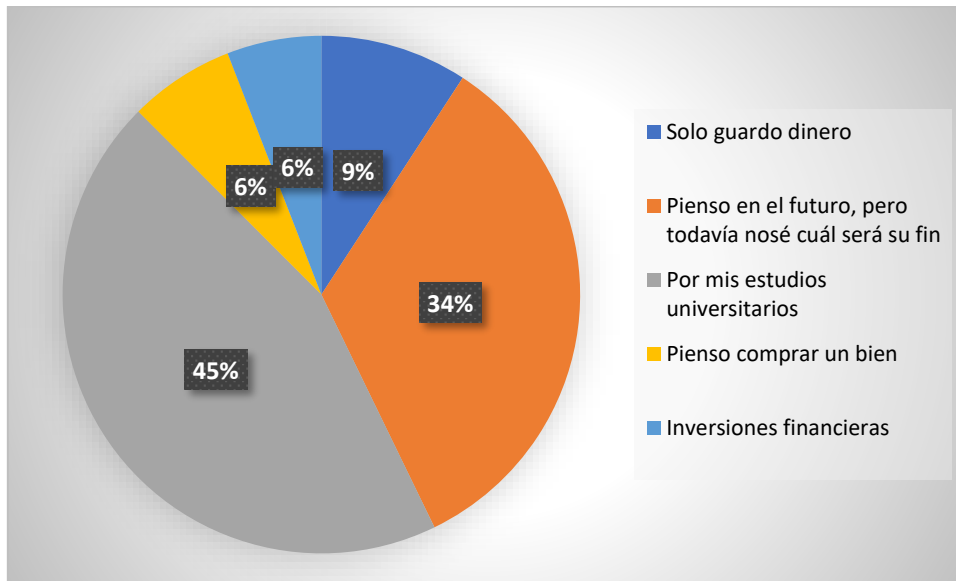


**Nota:** Información obtenida de la encuesta

De acuerdo con los resultados que refleja en la figura 9, se pudo identificar las opciones por las que deciden ahorrar los estudiantes, donde el 45% ahorran para sus estudios, el 34% piensan en el futuro, el 9% solo guardan dinero, el 6% lo hacen para la compra de un bien y el 6% restante para inversiones financieras, esto se puede ver en la figura 9.

**Figura 9**

*Intención de ahorro de los estudiantes*

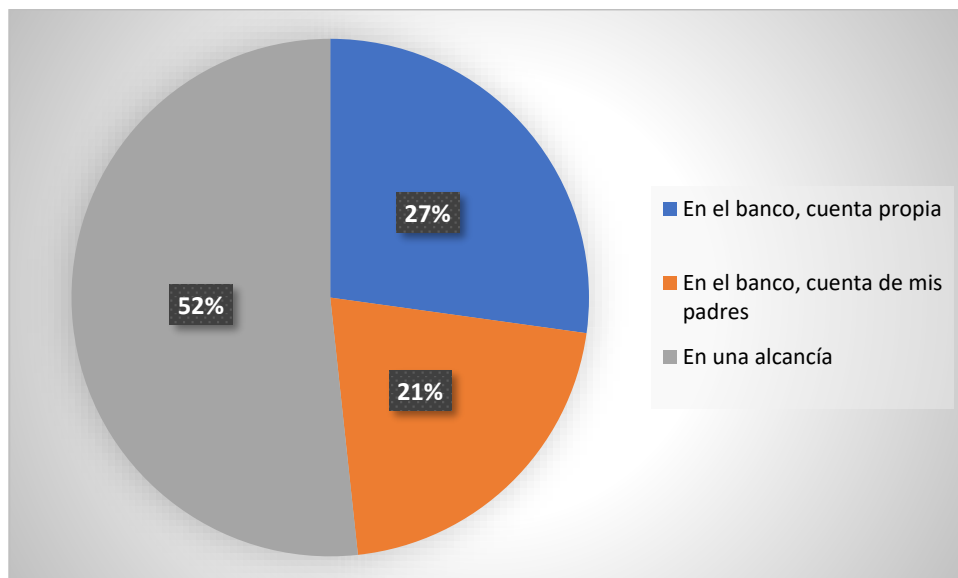


**Nota:** Información obtenida de la encuesta

Por otra parte, se consultó a los estudiantes donde ahorran, lo que en la figura 10 se puede observar, que 52% de los estudiantes encuestados indican, que ahorran en una alcancía, el 27% en el banco, cuenta propia. Y 21% en el banco, cuenta de padre, como se puede observar en la figura 10.

**Figura 10**

*Lugar donde guardan los ahorros*



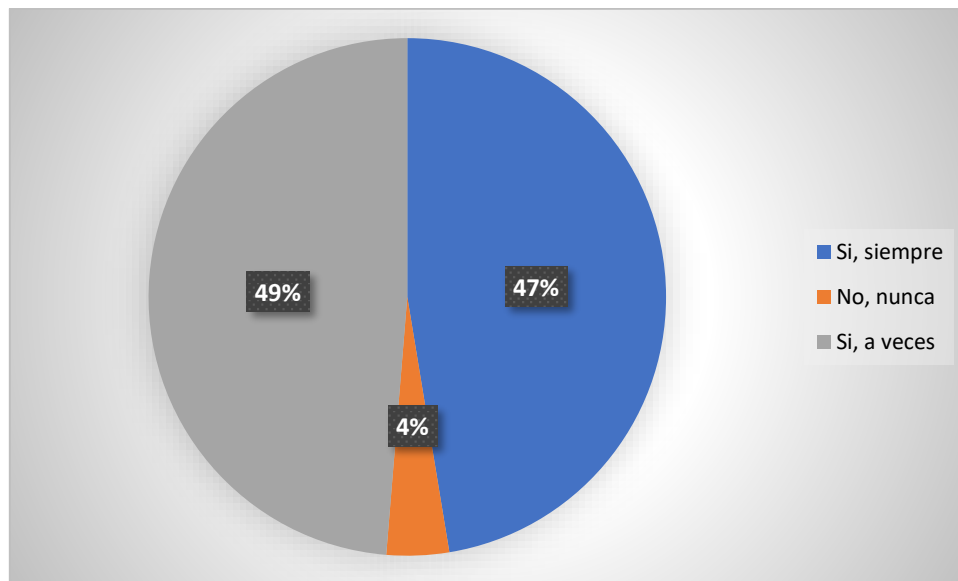
**Nota:** Información obtenida de la encuesta

### 3.3. Planificación de gastos de los estudiantes

De la misma forma, se interrogó a los estudiantes si realizan una planificación, para realizar gastos, donde el 49% de los estudiantes indicaron que siempre planifican lo que gastan, el 47% afirmaron que si, a veces, mientras un 4% que no lo hace, como se refleja en la figura 11.

**Figura 11**

*Planifica lo que gasta*

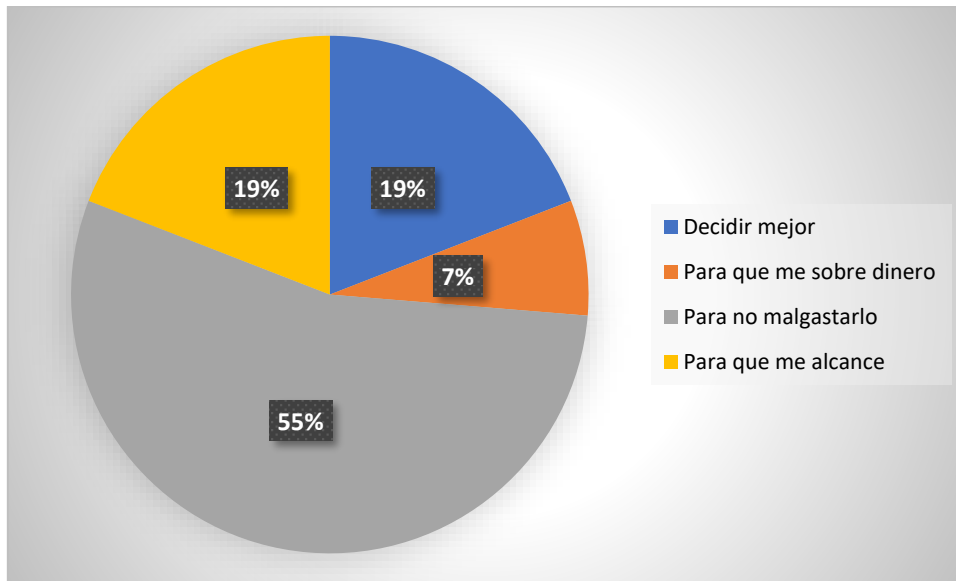


**Nota:** Información obtenida de la encuesta

Así mismo, de la población encuestada, se indagó a los estudiantes sobre las razones por las cuales planifica el dinero, donde 55% de estudiantes indicaron, para no malgastarlo, el 19% respondieron para decidir mejor, el 19% para que le alcance y un 7% afirmaron que es para que le sobre dinero, como se puede ver en la figura 12.

**Figura 12**

*Razones por las que planifica gastar el dinero*

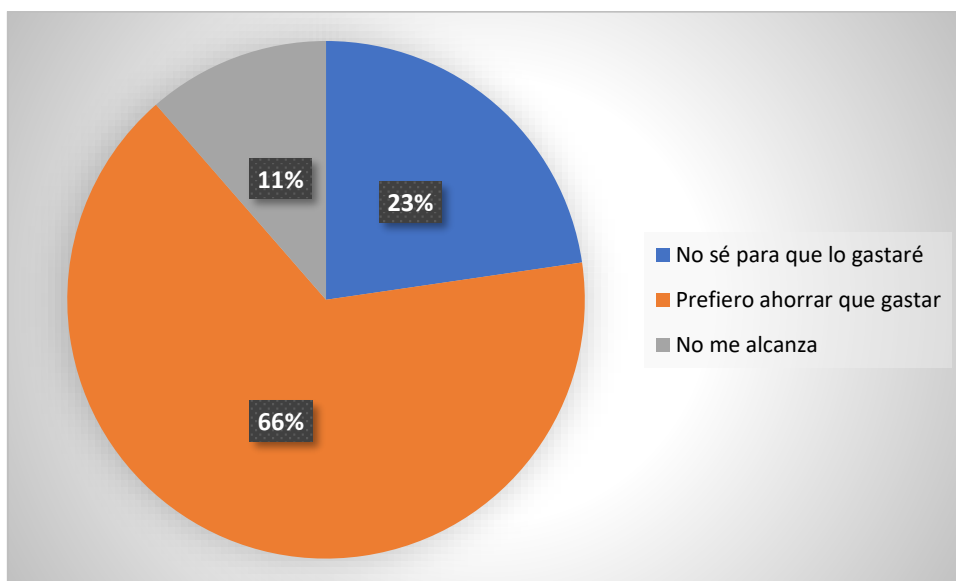


**Nota:** Información obtenida de la encuesta

Por consiguiente, se indagó a los estudiantes las razones para no planificar los recursos, donde el 57% de los estudiantes, respondieron que la razón para no planificar el gasto del dinero es porque prefieren ahorrar que gastar, el 23% no sabe para que gastar, y el 10% restante no le alcanza el dinero para planificar, como se puede observar en la figura 13.

**Figura 13**

*Razones por las que no planifica el gasto dinero*

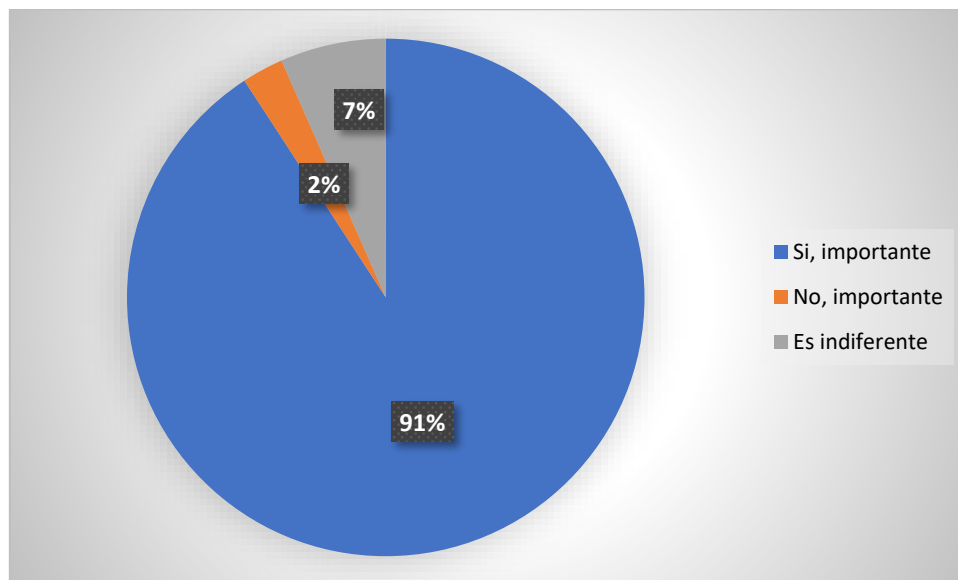


**Nota:** Información obtenida de la encuesta

Por otra parte, se consultó a los estudiantes si es importante la planificación de gastos, en lo cual 91% de los estudiantes afirman que es importante la planificar los que gasta, mientras que el 9% restante refleja lo contrario, como se puede verificar en la figura 14.

**Figura 14**

*Importancia de planificación de gastos*

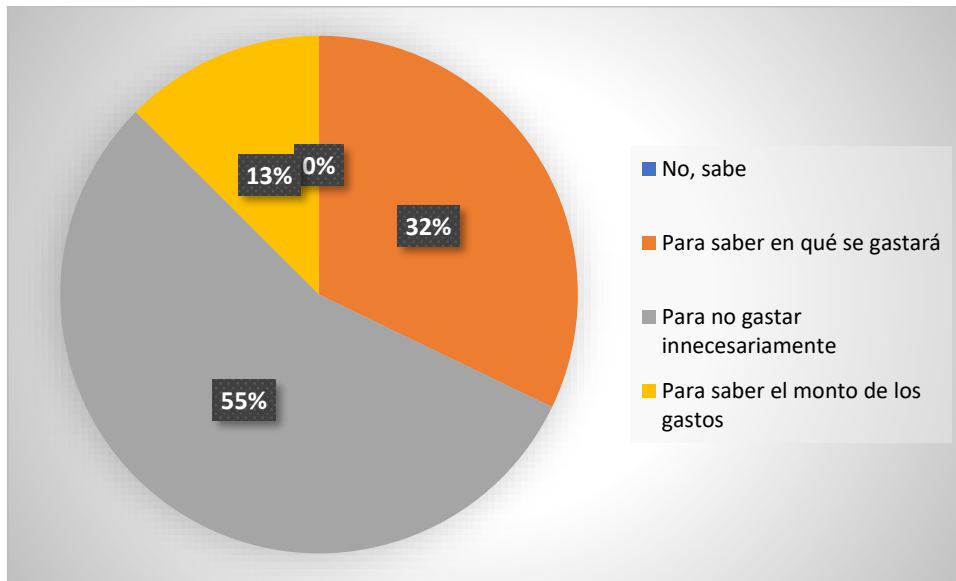


**Nota:** Información obtenida de la encuesta

De igual manera, se indagó a los encuestados las razones por las que considera importante la planificación de gastos, donde el 55% de los estudiantes afirmaron que es importante para no gastar innecesariamente, el 32% para saber en qué se gastará, y el 13% para saber el monto de los gastos, como se observa en la figura 15.

**Figura 15**

*Razones para la planificar los gastos*

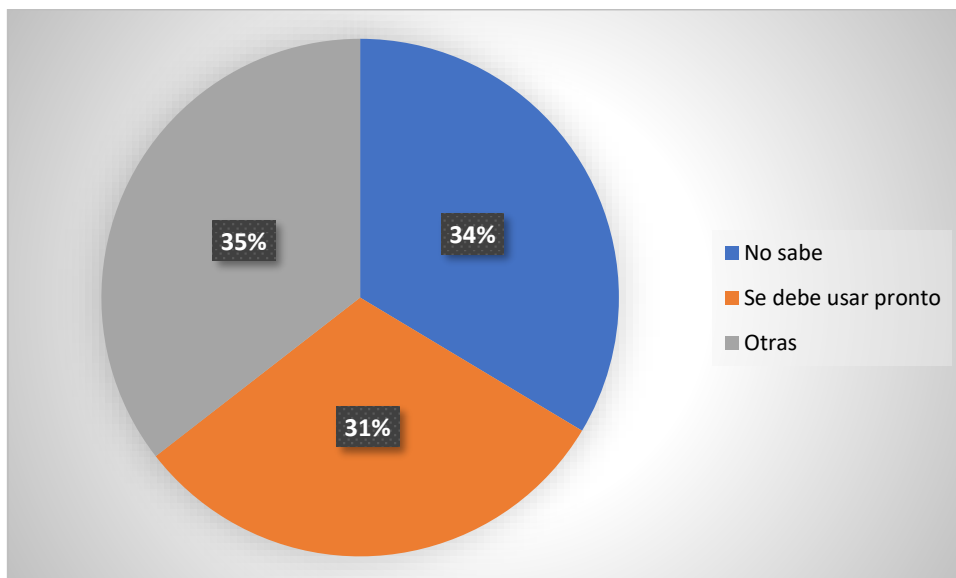


**Nota:** Información obtenida de la encuesta

Así mismo, se interrogó a los estudiantes las razones de no planificar los gastos, el 35% de los estudiantes afirmaron que otras, como: le es indiferente y no importante la planificación de gastos, el 34% respondieron que no sabían y el 31% que se debe usar pronto la planificación de gastos, como se puede ver en la siguiente figura 16.

**Figura 16**

*Razones para no planificar los gastos*

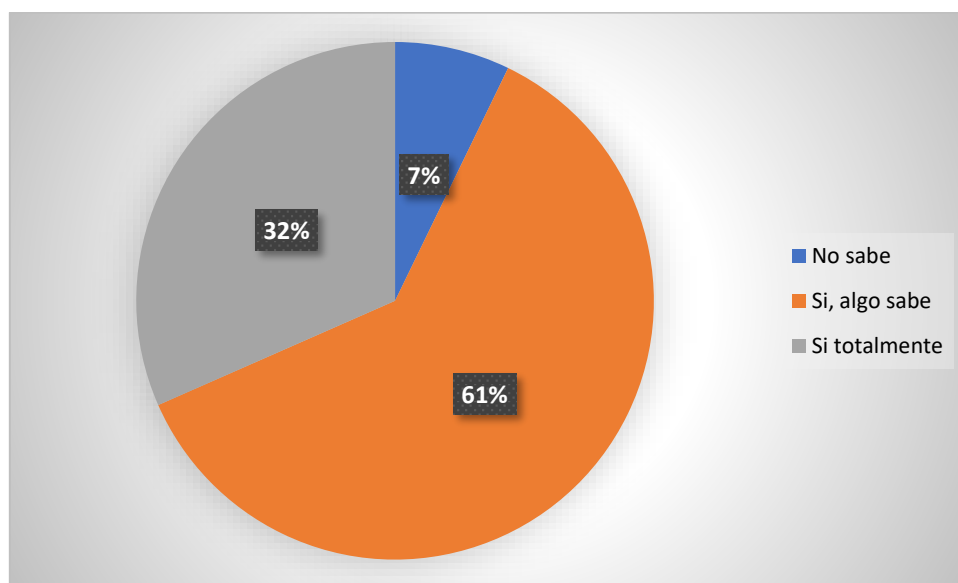


**Nota:** Información obtenida de la encuesta

Finalmente, se consultó a los encuestados que conocimiento del consumo del hogar tienen, el 61% de los estudiantes respondieron que algo sabe acerca del consumo del hogar, el 32% indicaron que sí hay conocimiento sobre esta temática mientras que el 7% no sabe, como se refleja en la figura 17.

**Figura 17**

*Conocimiento sobre el consumo en el hogar*



**Nota:** Información obtenida de la encuesta

## CAPÍTULO IV

### 4. DISCUSIÓN

El objetivo principal de la investigación fue analizar el nivel de educación financiera, con el fin de medir el conocimiento de los estudiantes sobre esta temática. La educación financiera es una herramienta que ayuda a tomar decisiones financieras correctas para que los individuos, adolescentes en este caso, desarrollen hábitos de ahorro, inversiones, planificación de gastos, y habilidades frente al dinero. De esta manera, adquieran conocimientos financieros básicos que ayuden a mejorar su situación financiera y calidad de vida a través de las finanzas personales, evitar sucesos futuros y deuda excesiva. Por lo cual, este estudio trabajó con los estudiantes del 3ro BGU ‘Ciencias’ jornada matutina en la Unidad Educativa Fiscomisional “Don Bosco”.

Los participantes del presente estudio demostraron conocimientos básicos sobre la educación financiera, ahorro, endeudamiento y planificación de gastos dado que dichos conocimientos los han obtenido a través de la guía de sus padres y familiares, mas no de capacitaciones o intervenciones de la Unidad Educativa antes mencionado. A diferencia de los participantes del estudio de Benítez (2019) quienes, pese a la intervención de capacitaciones realizadas por el autor, los estudiantes de las unidades educativas intervenidas reflejaron escasez de conocimiento y desinterés hacia la temática.

Domínguez (2013) evidenció que su población encuestada está interesada en aprender acerca del ahorro y de otros aspectos de la cultura financiera. Adicionalmente, complementan este conocimiento con los métodos de enseñanza del programa Edufinet, el cual se encarga de brindar información coherente y específica para la toma de decisiones financieras. Así mismo, los estudiantes de la UEFDB están abiertos a querer aprender más sobre esta temática porque la consideran importante para la vida. En este aspecto el estudio de Auccapiña (2019) se asemeja a esta investigación, dada la predisposición de aprender de sus encuestados. Sin embargo, no existen programas o proyectos en ambas instituciones que provean enseñanzas sobre la educación financiera en el pensum.

Zamora (2016) y García (2011) coinciden que el nivel de educación financiera en los adolescentes es bajo y tienen poca percepción de planificación de gastos, ahorro y endeudamiento. Y por esto, sus pocos ingresos los gastan en cosas innecesarias. No obstante, en el presente estudio, los estudiantes encuestados a pesar de no tener conocimientos altos sobre la educación financiera ni capacitaciones realizan un pequeño plan de gastos; en la cual, la mayoría de sus ingresos lo destinan al ahorro y otras variables, con el fin de no malgastar el dinero obtenido. Adicionalmente, sería de vital importancia que se estimule desde temprana edad la cultura financiera para que no cometan errores en el futuro, tal cual lo afirma Fuentes y Celina (2010) en su estudio en el Salvador.

Este estudio demuestra que es esencial enfatizar el conocimiento financiero desde una edad temprana. Esto contribuye a una mejor gestión del dinero para que los adolescentes tomen una correcta decisión frente al ahorro, endeudamiento, inversión, planificación de gastos, y conceptos básicos financieros. De este modo, sabrán cómo gastar el dinero de una manera adecuada. Esto permitirá que los adolescentes establezcan sus propias metas.

## CAPÍTULO V

### 5. CONCLUSIONES

- Los estudiantes involucrados en este estudio obtienen sus ingresos mediante mesadas y trabajos eventuales o fijos que son proporcionados por padres de familia o amigos cercanos.
- Los ingresos que obtienen los estudiantes lo destinan al ahorro, endeudamiento y gastos personales. De esta manera, manejan dinero propio para sus satisfacer sus necesidades.
- Los estudiantes tienen buena aptitud a la planificación del gasto, sin embargo los que toman las decisiones financieras en el hogar de los alumnos son sus padres, de tal manera la mayoría de los estudiantes sí planifica lo que gasta y la razón de hacerlo es para no gastar innecesariamente, sin embargo, la razón para no planificar los gastos es porque prefieren ahorrar que gastar, por consiguiente, consideran importante la planificación de gastos para poder realizar el manejo de sus finanzas por cuenta propia en un futuro.

## CAPÍTULO VI

### 6. RECOMENDACIONES

- Recomendar la apertura de ferias de emprendimientos como proyecto de la materia de “Emprendimiento y Gestión” dentro de la institución para que los estudiantes tengan otra fuente de obtención de ingresos propios.
- Proveer charlas y capacitaciones para que los adolescentes sepan a donde destinar el dinero obtenido de su sacrificio y no malgastarlo en objetos o materiales irrelevantes.
- Realizar ejercicios en materias relacionadas a la educación financiera donde los estudiantes puedan por medios de talleres conocer una verdadera planificación que les ayude a futuro a manejar su dinero y tener una buena salud financiera de esta forma podrán administrar sus finanzas adecuadamente, ya que son ellos quiénes se convertirán en usuarios de la industria financiera en el futuro.

### REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Auccapiña, H. (2019). Cultura financiera en los estudiantes de 4to y 5to grado de secundaria del colegio Narciso Aréstegui del distrito de Huaro, periodo 2019. Perú. Recuperado de:

[https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/7764/1/IV\\_FCE\\_110\\_TI\\_Auccapina\\_Pillaca\\_2019.pdf](https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/7764/1/IV_FCE_110_TI_Auccapina_Pillaca_2019.pdf)

Almargo-Lominchar, J; Fernández-Larragueta, S; Fernández-Sierra, J. (2020). *Economía financiera en el contexto escolar en España: Marcando ideológicamente la educación*. España: Universidad de Alcalá. Recuperado de:

Arauz, L. (2011). Evolución de la teoría financiera en el siglo XX. Medellín, Colombia: Eco de economías. Recuperado de: <file:///C:/Users/lila9/Downloads/709-Article%20Text-2056-1-10-20120525.pdf>

Arroyo, G. (2019). Educación financiera de jóvenes universitarios. Esmeraldas, Ecuador.

Recuperado de:

<https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/1868/1/ARROYO%20CHEME%20GREY%20TAMARA.pdf>

- Asociación de Estudios Psicológicos y Sociales (2008). *Juventud y consumo en Castilla-La Mancha. Estudio general de hábitos, comportamientos y actitudes*. España. 24-150. Obtenido de: <http://www.psicosociales.com/estudios/HabitosJovenes.pdf>
- Banco de desarrollo del Ecuador, (2020) Programa de educación financiera- PEF 2020. Ecuador. Recuperado de: <https://bde.fin.ec/wp-content/uploads/2020/10/Programa-de-Educaci%C3%B3n-Financiera-PEF-2020.pdf>
- BanEcuador, (2020) Programa de educación financiera. Recuperado de: <https://www.banecuador.fin.ec/educacion-financiera-en-banecuador/>
- Benites, R. (2019). Educación e inclusión financiera en Esmeraldas. Ecuador. Recuperado de: <file:///Users/elizabethrengifo/Downloads/Dialnet-AnalisisParaLaEducacionEInclusionFinancieraEnEsmer-7148243.pdf>
- Castañeda, J. (2000). Historia general de la educación. México. Recuperado de: [http://aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico\\_administrativo/Historia\\_general\\_de\\_la\\_educacion.pdf](http://aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico_administrativo/Historia_general_de_la_educacion.pdf)
- Catalán, (2010). Juventud y consumo: bases analíticas para una problematización. Chile. Obtenido de: [https://scielo.conicyt.cl/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0718-22362010000100008](https://scielo.conicyt.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-22362010000100008)
- Comisión Episcopal de Educación (2016) Guía de actividades para educación financiera. Suiza, Bolivia. Recuperado de: <https://formaciontecnicabolivia.org/sites/default/files/publicaciones/guianenegocios.pdf>
- Comisión Nacional del Mercado de Valores y Banco de España y Servicio de Formación en Red (2013). *Introducción. ¿En qué consiste la educación financiera?: Educación en finanzas para la vida*. INTEF. Instituto Nacional de Tecnologías Educativas y de Formación del Profesorado. 2 -16. Recuperado de: [http://formacion.intef.es/pluginfile.php/110184/mod\\_resource/content/1/FINANZA\\_S\\_15\\_12\\_03\\_B1\\_T1\\_Intro.pdf](http://formacion.intef.es/pluginfile.php/110184/mod_resource/content/1/FINANZA_S_15_12_03_B1_T1_Intro.pdf)
- Constitución de la República del Ecuador, (2020). Constitución de la República. Ecuador. Recuperado de: <https://www.wipo.int/edocs/lexdocs/laws/es/ec/ec030es.pdf>
- De Mattos, J. (2016). *¿Saber gestionar tu economía?* Educación financiera para adolescentes. España. Obtenido de: [file:///C:/Users/lila9/Downloads/10353\\_TFM%20J.C.%20Martos%20-](file:///C:/Users/lila9/Downloads/10353_TFM%20J.C.%20Martos%20-)

- [%20Sabes%20gestionar%20tu%20econom%C3%ADa.%20Educaci%C3%B3n%20financiera%20para%20adolescentes..pdf](#)
- Domínguez, J. (2013). Educación financiera para jóvenes, Una visión introductoria. España. Recuperado de: [http://www3.uah.es/iaes/publicaciones/DT\\_05\\_13.pdf](http://www3.uah.es/iaes/publicaciones/DT_05_13.pdf)
- Faustino, (2015). Invertir tus ahorros y multiplicar tu dinero. España. Recuperado de: [https://www.planetadelibros.com/libros\\_contenido\\_extra/30/29790\\_Invertir\\_tus\\_ahorros\\_y\\_mutiplicar\\_tu\\_dinero.pdf](https://www.planetadelibros.com/libros_contenido_extra/30/29790_Invertir_tus_ahorros_y_mutiplicar_tu_dinero.pdf)
- Fuentes, M; Celina, I. (2010). La educación financiera en los programas educativos. El Salvador. Recuperado: <http://ri.ues.edu.sv/id/eprint/17519/1/50108723.pdf>
- Gamboa, M; Hernández, C; & Avedaño, W. (2019). La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar. Recuperado de: [a19v40n02p06\[1501\].pdf](#)
- González, T. (2004). *Una apuesta por la educación de las mujeres o el discurso alternativo del anarquismo español*. No,9, pp. 45-178. Barranquilla, Colombia. Recuperado de: <file:///C:/Users/lila9/Downloads/Dialnet-UnaApuestaPorLaEducacionDeLasMujeresOElDiscursoAlt-2308223.pdf>
- González, J. (2017). La Planificación en el Siglo XXI. Desafíos Institucionales y Claves para un Nuevo Enfoque. Panamá. Recuperado de: <http://old.clad.org/documentos/otros-documentos/La%20Planificacion%20del%20Siglo%20XXI.pdf>
- García, Y. (2011). Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez. México. Recuperado de: [http://jupiter.utm.mx/~tesis\\_dig/11489.pdf](http://jupiter.utm.mx/~tesis_dig/11489.pdf)
- Hernández, R; Fernández, S; & Baptista, C. (2010). Metodología de la investigación. Recuperado de: [Metodología Sampieri.pdf](#)
- Jiménez, A., y Pérez, A.O. (2017). Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento, Revista EAN, 82, 179-200. Doi: <https://doi.org/10.21158/01208160.n82.2917.2647>
- La Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2006). Financiamiento para el desarrollo América Latina desde una perspectiva comparada. Santiago de Chile, Chile. Recuperado de: [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/2479/1/S0600423\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/2479/1/S0600423_es.pdf)
- Mora, D & Villalobos, J. (2013). El endeudamiento ¿un mal de la sociedad contemporánea? Chile. Obtenido de:

- <http://repobib.ubiobio.cl/jspui/bitstream/123456789/570/1/Mora%20Mu%C3%B1oz%2C%20Daniela.pdf>
- Mundi, J. (2006). *Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial*. México. Vol. 22 N.º 2, pp. 1-126. ISSN: 1728-502X. Obtenido de: <file:///C:/Users/lila9/Downloads/14333-Texto%20del%20art%C3%ADculo-49623-2-10-20180220.pdf>
- Muñoz, E. (2019). La educación financiera en Ecuador su inserción en el Sistema de Educación Regular. Ecuador: <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6980/1/T3051-MIE-Santamaria-La%20educacion.pdf>
- Ministerio de educación, (2019) Finanzgrupe Sparkassenstiftung international kooperatio.  
Recuperado de: <https://sparkassenstiftung-latinoamerica.org/>
- Organización de Cooperación y el Desarrollo Económico (2013). La educación financiera en América latina y el caribe situación actual y perspectiva . *Serie políticas públicas y transformación productiva*, 1-96. Obtenido de: [https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD\\_CAF\\_Financial\\_Education\\_Latin\\_AmericaES.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf)
- Orozco, J. (2016). Educación financiera para jóvenes: Una visión introductoria. España: IAES. Recuperado de: [http://www3.uah.es/iaes/publicaciones/DT\\_05\\_13.pdf](http://www3.uah.es/iaes/publicaciones/DT_05_13.pdf)
- Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *International Journal of Morphology*, 35(1), 227-232. doi:10.4067/S0717-95022017000100037.
- Programa de educación financiera (2019). Planificación Financiera. Recuperado de: [http://www.fonceju.com.ec/aulavirtual/modulos\\_abril\\_2020/mod\\_01.pdf](http://www.fonceju.com.ec/aulavirtual/modulos_abril_2020/mod_01.pdf)
- Quintero, S. (2014). Educación económica y financiera en Colombia desde la perspectiva del desarrollo humano. Bogotá. Colombia. Recuperado de: <https://repository.usta.edu.co/bitstream/handle/11634/3399/Quinterosigifredo2014.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Reina, V. (2006). *Historia de la educación: reflexiones sobre su objeto, ubicación epistemológica, devenir histórico y tendencias actuales*. Latinoamericana de Estudios Educativos. vol. 2, núm, pp. 11- 51. Colombia. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/pdf/1341/134116859002.pdf>

- Rodríguez, (2009). Las inversiones financieras. España. Recuperado de:  
<file:///C:/Users/lila9/Downloads/Dialnet-LasInversionesFinancieras-3007696.pdf>
- Superintendencia de banco (2019). Educación financiera, Código de derechos del usuario financiero. Recuperado de:  
[https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/efinanciera/?page\\_id=38](https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/efinanciera/?page_id=38)
- Superintendencia de bancos y seguros, (2020). Norma generales para instituciones del sistema financiero. Ecuador. Obtenido de:  
[https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1\\_XIV\\_cap\\_IV.pdf](https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_XIV_cap_IV.pdf)
- Superintendencia de economía popular y solidaria, (2020). SEPS firma convenio de cooperación técnica con la Fundación Sparkassen. Ecuador. Obtenido de:  
<https://www.seps.gob.ec/noticia?seps-firma-convenio-de-cooperacion-tecnica-con-la-fundacion-sparkassen>
- Torres, I. (2007). Acerca del financiamiento por deudas en el estado peruano. Perú. Obtenido de: <file:///C:/Users/lila9/Downloads/Dialnet-AcercaDelFinanciamientoPorDeudasEnElEstadoPeruano-5497996.pdf>
- Zamora, M. (2016). El nivel de la educación de los jóvenes de bachillerato y su influencia en la percepción que tienen de las instituciones financieras. Un estudio empírico en Xalapa, Veracruz. México. Obtenido de: <https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2016/mtjzl/index.htm>

## ANEXO

### Encuesta dirigida a Estudiantes

## Encuesta: Educación Financiera en adolescentes

El presente estudio tiene como objetivo Analizar el nivel de educación financiera de los estudiantes del 3ro BGU 'Ciencias' jornada matutina en la Unidad Educativa Fiscomisional "Don Bosco". La realización de la encuesta es completamente anónima y aprobada previamente por las autoridades correspondientes de la institución. La información recopilada en esta encuesta se utilizará para preparar la disertación sobre la Educación Financiera en Adolescentes, caso Unidad Educativa Fiscomisional "Don Bosco" Esperamos contar con su colaboración honesta en cada pregunta. Cabe indicar que los datos expuestos, serán tratados con confidencialidad, profesionalismo y responsabilidad.

\*Obligatorio

Género \*

- Masculino
- Femenino

¿Cuál es su edad? \*

- 15
- 16
- 17
- 18
- Otra

¿De qué paralelo es? \*

- Paralelo A
  - Paralelo B
  - Paralelo C
  - Paralelo D
- 

¿Cuál es su nivel económico? \*

- Clase alta (ingreso por encima de los \$ 5000)
  - Clase media alta (ingreso por encima de los \$3000)
  - Clase media (ingreso por \$3200 y \$2000)
  - Clase media baja (ingreso por encima de \$800)
  - Clase baja (ingreso menor a \$400)
- 

¿Cómo obtienes ingresos? \*

- Mesadas
- Trabajo eventual
- Trabajo fijo
- Otras

¿En qué utiliza sus ingresos? \*

- Comida
  - Ropa
  - Transporte
  - Estudios
  - Servicios de diversión
  - Otros
- 

¿Con regularidad le sobra dinero luego de realizar sus gastos? \*

- Si, Siempre
  - Rara vez
  - Nunca me sobra
- 

¿Qué hace con el dinero que le sobra? \*

- Ahorro
  - Gastos
  - Otros
- 

¿En el hogar normalmente le dan consejos para adquirir el hábito del ahorro? \*

- Si, siempre
  - No, nunca
  - Si, a veces
-

¿Qué persona o grupo de personas le han enseñado los hábitos de ahorro e inversión? \*

- Padres
- Familiares
- Amigos
- Colegio
- Otros

¿Cuál es tu percepción de endeudamiento? \*

- Muy importante
- Bueno
- Me es indiferente
- No es importante

¿Si prefieres ahorrar cuál es la intención de hacerlo? \*

- Solo guardo el dinero
- Pienso en el futuro, pero todavía no sé cuál será su fin
- Por mis estudios universitarios
- Pienso en comprar un bien
- Inversiones financieras

¿Dónde guardas los ahorros? \*

- En el banco, cuenta propia
  - En el banco, cuenta de mis padres
  - En una alcancía
- 

¿Planifica lo que va a gastar? \*

- Si, siempre
  - No, nunca
  - Si, a veces
- 

¿Cuáles son las razones por las que planifica para gastar su dinero? \*

- Decidir mejor
  - Para que me sobre dinero
  - Para no malgastarlo
  - Para que me alcance
- 

¿Razones para no planificar el gasto de su dinero? \*

- No sabe
- No sé para que lo gastaré
- Prefiero ahorrar que gastar
- No me alcanza

¿Concepción sobre la importancia de planificación de gastos? \*

- Si, importante
- No, importante
- Es indiferente

¿Razones por las que consideras importante la planificación de gastos? \*

- No sabe
- Para saber en qué se gastará
- Para no gastar innecesariamente
- Para saber el monto de los gastos

¿Razones para no considerar importante la planificación de gastos? \*

- No sabe
- Se debe usar pronto
- Otras

¿Conocimiento sobre el consumo en el hogar? \*

- No sabe
- Si, algo sabe
- Si totalmente

Enviar

Borrar formulario