

Actitudes hacia el ahorro desde la percepción de una muestra mexicana

Attitudes towards savings from the perception of a Mexican sample

Emerson López-López^{1,a} , Laura Cristina López Gómez^{1,b} , Leslie Johana Chevez Santiago^{1,b} 

¹ Universidad Linda Vista, Pueblo Nuevo Solistahuacán, México.

^a Doctor en Socioformación y Sociedad del Conocimiento.

^b Estudiante de Contaduría Pública y Finanzas.

RESUMEN

Objetivo. Describir las actitudes hacia el ahorro percibidas por adultos mexicanos. **Método.** Se empleó un enfoque cuantitativo de nivel descriptivo, con diseño no experimental y transversal. La población estuvo constituida por 260 participantes adultos. La técnica utilizada fue la encuesta vía *online* y como instrumento se aplicó la escala de actitudes hacia el ahorro, la cual consta de 20 ítems y cuatro dimensiones, con un alfa de Cronbach aceptable para cada una de ellas. **Resultados.** El 72 % de los encuestados expresaron una actitud de nivel medio hacia el ahorro positivo, mientras que unos pocos se situaron en el nivel bajo (18 %) y alto (10 %). En cuanto a la actitud por dimensiones, predominó la actitud de nivel bajo en el ahorro positivo (72,3 %), el nivel medio en ahorro condicionado por el contexto socioeconómico (59,6 %) y el hedonista (49,2 %); mientras que en el nivel alto se ubicó la actitud hacia el ahorro negativo (48,5 %). **Conclusión.** El nivel de actitud hacia el ahorro en la muestra seleccionada no es alentador, por lo que se requieren de esfuerzos que fomenten la cultura financiera, así como los hábitos de ahorro a nivel individual y social.

Palabras clave: actitud; ahorro; cuantitativo; descriptivo; finanzas; percepción.

ABSTRACT

Objective. To describe the attitudes towards savings perceived by Mexican adults. **Method.** A descriptive quantitative approach was used, with a non-experimental and cross-sectional design. The population consisted of 260 adult participants. The technique used was the online survey and the scale of attitudes towards saving was applied as an instrument, which consists of 20 items and four dimensions, with an acceptable Cronbach's alpha for each one of them. **Results.** Seventy-two percent of the respondents expressed a medium level attitude towards positive savings, while a few were at the low (18%) and high (10%) levels. As for the attitude by dimensions, the low level attitude was predominant in positive savings (72.3 %), the medium level in savings conditioned by the socioeconomic context (59.6 %) and hedonistic (49.2 %), while the high level was the attitude towards negative savings (48.5 %). **Conclusion.** The level of attitudes towards saving in the selected sample is not encouraging, so efforts are needed to promote financial culture and savings habits at the individual and social level.

Keywords: attitude; saving; quantitative; descriptive; finances; perception.

Citar como

López-López, E., López Gómez, L. C., y Chevez Santiago L. J. (2025). Actitudes hacia el ahorro desde la percepción de una muestra mexicana. *Innovación Empresarial*, 5(1), 24-9. <https://doi.org/10.37711/rcie.2025.5.1.666>



INTRODUCCIÓN

En el ámbito de la psicología, al definir la actitud por diversos autores (Ajzen y Fishbein, 1980; Eagly y Chaiken, 1993; Quiles et al., 1998), todos refieren que es la predisposición que tiene la persona hacia ciertos estímulos y situaciones que se manifiesta en el pensamiento, sentimiento, afecto y comportamiento, los cuales inducen a elegir y decidir sobre dichos objetos. Por otra parte, en finanzas, el ahorro es concebido como la porción de dinero que la persona con disciplina, valores y educación (Lusardi, 2019), no la utiliza para el presente, sino que la preserva para necesidades o inversiones futuras (Banco Central de la República Argentina [BCRA], 2023; Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros [CONDUSEF], 2024; Comisión para el Mercado Financiero [CMF], 2024).

Por lo anterior, las actitudes hacia el ahorro son comportamientos y pensamientos humanos en torno al dinero, que buscan satisfacer necesidades futuras, resultantes de la planificación y autocontrol financieros (Lusardi y Mitchell, 2014), originados por factores internos, externos y por las condiciones económicas del entorno (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico [OECD], 2020), que pueden analizarse desde diversas perspectivas, como: a) ahorro positivo, que busca acumular riquezas (Núñez-Letamendia et al., 2024); b) ahorro dependiente del contexto socioeconómico, que reserva dinero dependiendo de la situación económica de la región; c) ahorro negativo, que no ahorra pero sí gasta más de lo que le ingresa (Alves Cruz et al., 2024); y, d) ahorro hedonista, que significa ahorrar para deseos y preferencias sin dejar de disfrutar de la vida (Ondrej & Petr 2020).

En diferentes partes del mundo, algunos han asociado las actitudes hacia el ahorro con la alfabetización financiera (Klapper et al., 2015). Otros, consideran que existen personas que hacen poco o escasos esfuerzos por ahorrar (Aidoo Mensah, 2023). O bien, que poseen actitudes negativas para ahorrar (Álvarez et al., 2023), aunque también con buenos hábitos de ahorro (Godoy et al., 2018; Mohd y Kim, 2024), circunstancias ante las cuales México no está exento, porque se ha encontrado que los adultos universitarios enfrentan desafíos para ahorrar mientras que otros grupos mantienen un nivel de vida ahorrativo adecuado (Álvarez et al., 2024).

Ante este panorama, esta investigación, al ser de relevancia actual, dado los diversos factores que intervienen en el ahorro, se ha establecido como objetivo describir las actitudes hacia el ahorro percibidas por adultos mexicanos.

MÉTODOS

Tipo y área de estudio

El estudio fue de enfoque cuantitativo, de nivel descriptivo, con diseño no experimental, deductivo y transversal. La investigación fue realizada desde agosto de 2024 a mayo de 2025 en diversas regiones del sur-sureste de México.

Población y muestra

La población de estudio estuvo constituida por personas adultas accesibles de entre 19-65 años de edad, evaluados vía *online* y con acceso a algún dispositivo electrónico para poder responder al instrumento. El tamaño de muestra fue de 260 participantes; se optó por utilizar el muestreo probabilístico por conveniencia, estableciendo como criterios de selección que fueran personas dispuestas a responder la encuesta de manera voluntaria. Fueron excluidas aquellas personas que no aceptaron participar de manera voluntaria o que no firmaron el consentimiento informado, así como aquellas que presentaron dificultades para comprender el contenido de la encuesta, impidiendo una participación informada y consciente.

Variable e instrumento de recolección de datos

La variable de estudio, "actitud hacia el ahorro", es la disposición de una persona, positiva o negativa, hacia guardar dinero con fines futuros, como cubrir imprevistos o lograr metas financieras (Robayo y Chacón, 2017). El instrumento utilizado fue la escala de actitudes hacia el ahorro desarrollada por Brenlla y Fernández Da Lama (2023). El instrumento se responde a través de una escala Likert de 5 puntos: 1 = "Completamente de acuerdo"; 2 = "Bastante de acuerdo"; 3 = "Ni de acuerdo ni en desacuerdo"; 4 = "Bastante en desacuerdo"; y 5 = "Completamente en desacuerdo". La escala está conformada por 20 ítems, cuatro dimensiones con sus respectivos ítems y la fiabilidad correspondiente en cada una de ellas: "ahorro positivo" (1, 5, 10, 14, 17; $\alpha = 0,82$); "ahorro dependiente del contexto socioeconómico" (3, 6, 9, 12, 18, 20; $\alpha = 0,80$); "ahorro negativo" (2, 8, 11, 12, 15; $\alpha = 0,74$); y la dimensión "ahorro hedonista" (4, 7, 16, 19; $\alpha = 0,69$).

Técnicas y procedimientos de la recolección de datos

La técnica que se utilizó para recolectar los datos fue una encuesta realizada a través del formulario de Google Forms, el cual fue enviado en forma digital a los participantes. Para este propósito, los investigadores solicitaron por vía presencial, telefónica y correo electrónico a personas conocidas, familiares, amigos y compañeros, que fueran amables que respondieran al instrumento. Si aceptaban la solicitud, cualquiera fuera el medio empleado, se les proporcionaba el enlace electrónico para acceder a la escala.

Habiendo accedido al formulario, lo primero que leían era el nombre del instrumento, el propósito de la investigación y el señalamiento de que los datos se utilizarían sólo con fines investigativos y de modo confidencial. Enseguida, el instrumento tenía la siguiente declaración: "Acepto en responder de manera voluntaria esta encuesta", e inmediatamente estaban las opciones "Sí" y "No", para que marcaran una de ellas.

Si el aspirante respondía "No", el formulario ya no le permitía continuar leyendo el instrumento y hasta aquí terminaba su participación. Quienes respondían "Sí",

Tabla 1
Género de la muestra

Características generales	n = 260	
	fi	%
Género		
Femenino	142	54,6
Masculino	118	45,4

aceptaban participar de manera voluntaria en el llenado de la encuesta y continuaban leyendo las instrucciones para responder cada uno de los ítems y la sección demográfica. Este proceso de recolección de datos fue efectuado durante el mes de septiembre de 2024.

Con base en la escala de respuesta de tipo Likert antes mencionada (1-5), se estableció la siguiente sumatoria: si todos los encuestados respondían con 1 los 20 ítems obtendrían 20 puntos. Al responder con 2 obtendrían 40 puntos. Al responder con 3, obtendrían 60 puntos. Al responder con 4, obtendrían 80 puntos, y al responder con 5, obtendrían 100 puntos. El procedimiento anterior permitió construir una escala con un mínimo de 20 y un máximo de 100 puntos, lo que generó una diferencia total de 80 puntos.

Esta diferencia se distribuyó equitativamente en tres niveles para clasificar la actitud hacia el ahorro, asignando 27 puntos para cada nivel. De esta forma, se establecieron los siguientes niveles: actitud de nivel bajo (20-47 puntos), actitud de nivel medio (48-74 puntos) y actitud de nivel alto (75-100 puntos). Una vez completada la muestra, se procedió a realizar la limpieza de los datos.

Análisis de datos

Para el análisis de los datos recolectados se utilizaron los estadísticos descriptivos mediante los cuales se obtuvieron las tablas, a través de frecuencias y porcentajes. Además, se realizó el análisis inferencial mediante la prueba de *t* de Student. Todos estos procesos se realizaron en el *software Statistical Package for Social Sciences* (SPSS).

Aspectos éticos

Entre los principios éticos aplicados en todo el proceso investigativo, figuran el del consentimiento informado vía *online*, la participación voluntaria, así como la privacidad y confidencialidad en el uso de la información, los cuales fueron comunicados a los participantes desde antes de iniciar la colecta de los datos.

RESULTADOS

Se observa que, respecto al género, el 54,6 % de los encuestados eran mujeres, mientras que el 45,4 % eran hombres. Así mismo, el promedio de edad de la muestra fue de 18 a 23 años y se obtuvo una desviación estándar de 8,022 (ver Tabla 1).

Tabla 2
Nivel general de actitudes hacia el ahorro

Actitudes hacia el ahorro	n = 260	
	fi	%
Bajo	47	18,1
Medio	187	71,9
Alto	26	10

En términos generales, los resultados indican que la mayoría de los encuestados manifestaron una actitud de nivel medio hacia el ahorro, representando casi tres cuartas partes de la muestra total. En segundo lugar y distante al anterior, se encuentra el grupo que presenta una actitud de nivel bajo, el cual constituye casi una quinta parte de la población encuestada. Finalmente, una décima parte de los encuestados manifestó una actitud de nivel alto hacia el ahorro (ver Tabla 2).

En cuanto al ahorro por dimensiones, en la “actitud positiva hacia el ahorro” cerca de tres cuartas partes presentaron actitudes de nivel bajo; una quinta parte obtuvo nivel medio y el resto actitud de nivel alto.

En la dimensión “actitud hacia el ahorro dependiente del contexto socioeconómico”, predominó el nivel medio en más de la mitad de los participantes, seguido por el grupo que se identificó por arriba de una quinta parte con el nivel alto, mientras que solo un poco más de la décima parte se situó en el nivel bajo. La dimensión “actitud hacia el ahorro negativo” se caracterizó por que cerca de la mitad de la muestra puntuó en el nivel alto, más de un tercio en el nivel medio y poco más de una décima parte en el nivel bajo. Al observar la dimensión “actitud hacia el ahorro hedonista”, la mitad se ubicó en el nivel medio y cerca de una cuarta parte presentaron actitud de nivel bajo y alto (ver Tabla 3).

Tabla 3
Niveles de actitudes hacia el ahorro por dimensiones

Niveles de actitudes	n = 260	
	fi	%
Actitud positiva hacia el ahorro		
Bajo	188	72,3
Medio	55	21,2
Alto	17	6,5
Actitud hacia el ahorro dependiente del contexto socioeconómico		
Bajo	41	15,8
Medio	155	59,6
Alto	64	24,6
Actitud negativa hacia el ahorro		
Bajo	38	14,6
Medio	96	36,9
Alto	126	48,5
Actitud hacia el ahorro hedonista		
Bajo	63	24,2
Medio	128	49,2
Alto	69	26,5

DISCUSIÓN

La discusión de los resultados se efectuará en el mismo orden expuesto en el apartado anterior. De acuerdo a los resultados generales, la muestra mexicana obtuvo alrededor de tres cuartas partes del total de participantes, un nivel medio de actitud hacia el ahorro. El resultado de esta investigación es opuesto al encontrado en dos estudios peruanos (García Huamani et al., 2024; Marecos Cabral y Rojas Montiel, 2022). El primero, consta de una investigación cuantitativa, con nivel descriptivo, en una muestra de 120 estudiantes de la Universidad Nacional Autónoma Altoandina de Tarma (Perú), en la que el 56,7 % de los estudiantes afirmaron planificar, controlar sus objetivos financieros y fomentar una cultura de ahorro, dando a entender que poseen actitudes altas hacia el mismo.

En la segunda investigación, el 72 % de 57 estudiantes peruanos también indicaron que practicaban los hábitos de ahorro (Marecos Cabral y Rojas Montiel, 2022), contrario al grupo mexicano al que todavía le falta información, cultura y educación financiera (Castillo Cira et al., 2024), las cuales conducen al manejo inadecuado de los recursos financieros personales y de la nación (Heredia et al., 2024); mientras que en el contexto peruano, la actitud de nivel alto puede deberse a que los estudiantes probablemente ya empezaron a gozar de mayor inclusión financiera Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (BBVA, 2022), lo que los lleva a demostrar mayor interés por el ahorro y el manejo de las finanzas personales.

En la dimensión “ahorro positivo”, predominó el nivel de actitud bajo en cerca de tres cuartas partes, lo cual es semejante al estudio de Ochoa Herrera y Tandazo (2023), quienes encontraron que el 95 % de las personas de un total de 377 macareños de Sevilla (España) no tenían cultura de ahorro. Este resultado obtenido en ambos grupos puede deberse a diversos indicadores, como el desconocimiento de los beneficios del ahorro, una percepción equivocada del mismo, bajas percepciones salariales, que nos les permiten ahorrar y que, a la vez, les repercute de manera negativa en los ámbitos educativo, socioeconómico y cultural (Ochoa Herrera y Tandazo, 2023).

La dimensión “actitud hacia el ahorro dependiente del contexto socioeconómico” se caracterizó por que poco más de la mitad muestral obtuvo un nivel medio. Esto resulta opuesto a los hallazgos de Guzmán Caballero et al. (2024), en donde el 57 % de los docentes universitarios de una institución pública del Estado de México afirmaron tener la capacidad de ahorrar para imprevistos, emergencias o por hábito, aunque solo el 1 % ahorran para su vejez. Aunque ambos resultados son con muestras mexicanas, la del presente estudio es de la zona sur-sureste del país, la cual se distingue por un menor nivel cultural y educativo, mientras que la de Guzmán Caballero et al. (2024) fue la zona centro del país, la cual posee un mayor nivel de vida en todos los aspectos. Siendo ambas características una razón de la disparidad de resultados, considerando que, muchas veces, el ahorro es una cuestión de oportunidades.

La dimensión “actitud negativa hacia el ahorro” puntuó nivel alto en poco menos de la mitad de los encuestados. Este resultado es congruente con el de Adam et al. (2024), quienes observaron mediante 32 entrevistas en profundidad que los adultos árabes desfavorecidos de Israel tampoco practican el ahorro. Aunque el grupo mexicano investigado no se le clasificó como grupo desfavorecido, el hecho de que sus habitantes estén en vías de crecimiento económico puede explicar las razones para tener opiniones negativas hacia el ahorro, lo cual, además, puede compartir características con los resultados de los árabes: no planificar por la influencia negativa del grupo social con el cual se relacionan, la necesidad de recibir alfabetización en temas financieros, depender de los apoyos que brinda el Estado y falta de confianza hacia este en materia de ahorro (Adam et al., 2024).

Por último, la dimensión “actitud hacia el ahorro hedonista” obtuvo nivel medio en la mitad de la muestra. Este resultado es parecido al de Godoy et al. (2024), llevado a cabo con 120 universitarios chilenos, quienes manifestaron una actitud favorable hacia el ahorro, indicando una tendencia a evaluar positivamente la acumulación de recursos propios en beneficio de un uso futuro a mediano o largo plazo; razón por la cual, generalmente, ahorran para viajes, entretenimiento y bienestar personal, y no solo para asegurar el futuro.

Para los mexicanos, esta actitud hedonista puede ser debida a que ahorran con un propósito orientado a lujos o mejoras personales que les darán cierta satisfacción personal y social, porque, cuando aumentan los ingresos las personas tienden a buscar una vida cómoda, de placer, felicidad y reconocimiento social, lo cual los lleva a ahorrar (Sharmila y Rerumandla, 2023).

Para terminar, es oportuno señalar que el presente estudio tiene como fortalezas, que es uno de los pocos que se han realizado en la zona sur-sureste de la República mexicana. Además, que la muestra investigada es de tamaño aceptable. No obstante, entre las limitaciones se encuentran que el muestreo fue no probabilístico y que se recolectaron los datos vía *online*, lo cual puede generar mayores sesgos al ser respondida la escala. A pesar de estas limitaciones, el estudio es útil como un diagnóstico inicial para que los gobiernos locales y regionales de esta zona mexicana implementen políticas financieras que fomenten el ahorro desde edades tempranas hasta la edad adulta.

CONCLUSIONES

El nivel de actitud hacia el ahorro de las personas adultas no es digno de ser imitado, porque se observa la notoria existencia de una deuda sociocultural pendiente en materia de educación financiera y del ahorro en este sector mexicano. Todo esto impide que las personas mejoren hasta este momento su bienestar financiero a nivel familiar, personal y social, incluso para las generaciones inmediatas y mediatas.

Recomendación

Se recomienda diseñar y desarrollar talleres en diversas modalidades (presencial y vía *online*), para personas adultas y, en especial, para las comunidades vulnerables, en temas de ahorro, otorgar cursos o talleres sobre estrategias para producir riquezas como fuentes para vivir y ahorros, con el propósito de gozar de mejor bienestar económico para afrontar las necesidades presentes y futuras con dignidad, seguridad y comodidad económica.

REFERENCIAS

- Adam, K. M., Kalagy, T., Malul, S., y Zalcman, B. G. (2024). Teoría de la identidad social en la cultura de la jubilación en una población desfavorecida: un estudio cualitativo. *Revista Internacional de Sociología y Política Social*. <https://doi.org/10.1108/IJSSP-07-2024-0327>
- Aidoo Mensah, D. (2023). Determinants of savings frequency among tomato farmers in Ghana. *Cogent Economics & Finance*, 11(1), 1-17. <https://doi.org/10.1080/23322039.2023.2196862>
- Ajzen, I., & Fishbein, M. (1980). *Understanding attitudes and predicting social behavior*. Prentice-Hall.
- Álvarez Espiño, M., Fernández López, S., y Rey Ares, L. (2023). Perfil de los hogares financieramente frágiles: Análisis comparado de Alicia y España. *Revista Galega de Economía*, 32(1), 1-36. <https://revistas.usc.gal/index.php/rge/article/view/8437>
- Alves Cruz, L., Peñaloza, V., Porto, N., & An, T. (2024). The role of personal and cultural values on saving behavior: a cross-national. *International Journal of Sociology and Social Policy*, 45(1), 257-273. <https://doi.org/10.1108/IJSSP-08-2024-0395>
- Arredondo-Trapero, F. G., Guerra-Leal, E. M., & Vázquez-Parra, J. C. (2023). Differences in the destination of savings according to gender, and its economic rights Implications. *Journal of Risk and Financial Management*, 16(7), 342. <https://doi.org/10.3390/jrfm16070342>
- Banco Central de la República Argentina. (2023). ¿Qué es el ahorro? <https://www.bcra.gob.ar/BCRAyVos/Aprendiendo-a-ahorrar-que-es-el-ahorro.asp>
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2022). *Inclusión financiera en América Latina: avances y desafíos*. <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/que-es-la-inclusion-financiera/>
- Brenlla, E., y Fernández Da Lama, R. G. (2023). Resultados preliminares en la evaluación de actitudes hacia el ahorro en economías inestables: Importancia de los factores contextuales y socioeconómicos. *Revista PUCE*, 116(7), 3-31. <https://www.researchgate.net/publication/371248607>
- Castillo Cira, A., Peralta Mazariego, E. R., y Figueroa Fuentes, X. T. (2024). Educación financiera en universitarios del área económico-administrativa de una universidad pública del sureste mexicano. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 36(1)-17. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v12i.4442>
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios. (2024). *Haz más con tu dinero-ahorro*. <https://webapps.conadusef.gob.mx/EducaTuCartera/ahorro.html>
- Comisión para el Mercado Financiero. (2024). ¿Qué es el ahorro? <https://cmfchile.cl/educa/621/w3-article-27547.html>
- Eagly, A. H., & Chaiken, S. (1984). Cognitive theories of persuasion. En L. Berkowitz (Ed.). *Advances in experimental social psychology* (pp. 267-359). Academic.
- García Huamani, R., Huamán Cuya, A., Hurtado Tiza, D. R., Luciano Alipio, R. A., Moscoso Paucarchuco, K. M., y Visurraga Camargo, L. A. (2024). Finanzas personales en la vida universitaria: un estudio de caso. *Revista Científica de Humanidades y Ciencias Sociales*, 2(2), 32-42. <https://doi.org/10.61210/tarama.v2i2.82>
- Godoy, M. P., Sepúlveda, J., Araneda, L., Canario, R., Fonseca, J., y Sáez, C. (2018). Actitud hacia el consumo, ahorro y endeudamiento en titulados de una universidad pública del sur de Chile. *Interdisciplinaria*, 35(2), 511-525. https://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1668-70272018000200016&lng=es&lng=es
- Guzmán Caballero, E. A., Rangel Bernal, J. A., Álvarez Hernández, H. J., y García Rosete, M. (2024). Ahorro para el retiro y bienestar económico en la vejez de docentes universitarios de la UAEMéx, 2024. *Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 5(5), 147-168. <https://doi.org/10.56712/latam.v5i5.2595>
- Harahan, S., Thoyib, A., Sumiati, S., y Djazuli, A. (2022). The Impact of Financial Literacy on Retirement Planning with Serial Mediation of Financial Risk Tolerance and Saving Behavior: Evidence of Medium Entrepreneurs in Indonesia. *International Journal of Financial Studies*, 10(3), 1-22. <https://doi.org/10.3390/ijfs10030066>
- Heredia, A. E., Peralta, E. R., Figueroa, X. T., y Castillo, A. (2024). Educación financiera: un acercamiento en una escuela primaria de Cancún. *Revista Retos XXI*, 8(1), 1-19. <https://doi.org/10.30827/retosxxi.8.2024.29075>
- Klapper, L., Lusardi, A., y Oudheusden. (2015). *Financial literacy around the world: Insights from the standard & poor's ratings services global financial literacy Survey*. https://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/Finlit_paper_16_F2_singles.pdf
- Lusardi, A. (2019). Financial literacy and the need for financial education: evidence and implications. *Swiss Journal of Economics and Statistics*, 155(1), 1-8. <https://doi.org/10.1186/s41937-019-0027-5>
- Lusardi, A., y Mitchell, O. S. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Marecos Cabral, R. M., y Rojas Montiel, M. R. (2022). Finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables, Administrativas y Económicas de la Universidad Nacional de Pilar. *Ciencia Latina. Revista Científica Multidisciplinar*, 6(6), 10908-10929. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i6.4174
- Mohd Isa, S., y Kim, J. (2024). Examining factors of savings behaviour among malaysian youth. *Journal of Governance and Integrity*, 7(1), 650-667. <https://doi.org/10.15282/jgi.7.1.2024.9733>
- Núñez-Letamendia, L., Sánchez-Ruiz, P. y Silva, A. C. (2024). *International Journal of Consumer Studies*, 49, e13097, 1-38. <https://doi.org/10.1111/ijcs.13097>

- Ochoa Herrera, J. M., y Tandazo, L. G. (2023). Cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Macará, Ecuador. *Revista ECA Sinergia*, 14(3), 28-39. <https://doi.org/10.33936/ecasinergia.v14i3.5508>
- Ondrej, R., y Petr, W. (2020). Hedonismo depredador y alternativo: ¿mejor más tarde que ahora? *ACTA*, 14(2), 166-179. https://www.researchgate.net/publication/347509054_Predatory_and_Alternative_Hedonism_-_Better_Later_than_Now
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (2020). *International survey of adult financial literacy*. https://www.oecd.org/en/publications/oecd-infe-2020-international-survey-of-adult-financial-literacy_145f5607-en.html
- Ortego Maté, M. C., López González, S., y Álvarez Trigueros, M. L. (2011). *Tema 4. Actitudes* (Ciencias Psicosociales I). Universidad de Cantabria. https://ocw.unican.es/pluginfile.php/424/course/section/214/tema_04.pdf
- Quiles, M. N., Maricha, F. y Betancort, V. (1998). *Psicología social: procesos interpersonales*. Pirámide.
- Robayo, A. R., & Chacón, J. M. (2017). Actitudes hacia el ahorro en jóvenes universitarios. *Revista Psicogente*, 20(38), 55-70. <https://doi.org/10.17081/psico.20.38.2680>
- Sesini, G., Manzi, C., y Lozza, E. (2023). Is psychology of money a gendered affair? A scoping review and research agenda. *International Journal of Consumer Studies*, 47(6), 2701-2723. <https://doi.org/10.1111/ijcs.12975>
- Sharmila, D. R., y Rerumandla, S. (2023). Does hedonism influence real estate investment decisions? The moderating role of financial self-efficacy. *Cogent Economics & Finance*, 11(1). <https://doi.org/10.1080/23322039.2023.2217581>

Contribución de los autores

ELL: concepción, diseño, interpretación estadística y revisión final de la redacción del manuscrito.
LCLG: recolección de datos, redacción de Introducción y Metodología.
LJCS: recolección de datos, redacción de Resultados y Discusión.



Fuentes de financiamiento

La investigación fue realizada con recursos propios.

Conflictos de interés

Los autores declaran no tener conflictos de interés.

Correspondencia

 Emerson López-López
 emerson.lopez@ulv.edu.mx