

Comportamiento y Bienestar Financiero como factores competitivos en el personal académico de una Institución de Educación Superior

Laura Guillermina Duarte Cáceres*

Yolanda Leonor Rosado Muñoz**

Jorge Humberto Basulto Triay***

Resumen

Los problemas de salud y de finanzas personales afectan a gran diversidad de hogares. La falta de un comportamiento adecuado en la administración de las finanzas produce, entre otras consecuencias, una gran ansiedad o estrés. El aumento de estrés y la ansiedad van de la mano cuando no se tiene control del dinero, haciendo de esta forma que no se alcance el bienestar financiero (Tyson, 2006). Este trabajo, a través de un estudio cuantitativo, tiene como objetivo establecer la relación entre el comportamiento financiero y el bienestar financiero. Los resultados se obtuvieron a través de una encuesta aplicada en el mes de agosto y septiembre de 2012. El análisis de la información determina que el modelo de regresión lineal explica de manera razonable la relación entre las variables comportamiento financiero y bienestar financiero.

Abstract

Health problems and personal finances affect a large variety of homes. Lack of appropriate behavior in the management of finance, among other consequences produces great anxiety or stress. Increased stress and anxiety go hand in hand when you do not have control of the money, thus making it not count on any financial well-being (Tyson, 2006). This paper through a quantitative study aims to establish the relationship between financial behavior and financial well being. The results were obtained through a survey applied in august and september 2012. The analysis of information determines the linear regression model reasonably explains the relationship between financial behavior and financial well being.

Palabras claves: educación financiera, comportamiento financiero, bienestar financiero, estrés, finanzas personales.

Keywords: Financial Education, Financial Behavior, Financial Fitness, Stress, Personal Finance.

* Universidad Autónoma de Yucatán. guillermina.duarte@uady.mx

** Universidad Autónoma de Yucatán. munoz@uady.mx

*** Universidad Autónoma de Yucatán. btriy@uady.mx

Comportamiento y bienestar financiero del personal académico de la Universidad Autónoma de Yucatán

Los problemas de salud y de finanzas personales, individualmente y en conjunto, afectan a millones de hogares en los Estados Unidos. Las principales tendencias de la sociedad —ampliamente reportadas en años recientes— incluyen un incremento en obesidad y diabetes, baja tasa de ahorro y alta tasa de endeudamiento en los hogares. Credit Card Nation (Manning, 2000) y Fast Food Nation (Schlosser, 2002 citado por O'Neill, Sorhaindo, Xiao, & Garman, 2005) emiten informes que examinan los hábitos de consumo y alimentación de los norteamericanos, respectivamente, describen problemas complejos que se han estado interrelacionando enormemente.

La falta de comportamiento adecuado en la administración de las finanzas no sólo produce una gran ansiedad o estrés, sino también otros problemas serios: falta de ahorro para el retiro, conflictos entre matrimonios por cuestiones económicas, desconocimiento de los planes de retiro, así como del manejo de las tarjetas de crédito, entre otros (Tyson, 2006).

La vida financiera incluye la casa, el trabajo, la educación de la familia, el presupuesto mensual, el plan de retiro y las tarjetas de crédito. Comprende la habilidad de diferir el placer de la necesidad es acerca de cómo se decida tomar las vacaciones, comprar muebles, o salir a cenar, contra usar el mismo dinero para construir un patrimonio, ahorrar para el retiro o financiar la educación de los hijos (Velshi & Romans, 2012).

Existen personas que logran tener el comportamiento financiero adecuado. Algunas lo aprendieron en casa, de amigos y/o de libros. Otros nunca lo aprenden o lo hacen a base de cometer errores costosos. La gente con falta de educación financiera comete más errores, y mientras más errores financieros se cometan, mayor es la cantidad de dinero que se pierde. Además de las grandes pérdidas financieras, las personas experimentan el costo emocional de no sentir control en sus finanzas. El aumento de estrés y la ansiedad van de la mano cuando no se tiene control del dinero, haciendo de esta forma que no se cuente con algún bienestar financiero (Tyson, 2006).

Investigaciones conducidas por la OCDE (2006) indican que el nivel de educación financiera es bajo en la mayoría de los países, incluyendo los desa-

rrollados. La educación financiera ayuda al desarrollo económico y disminuye la pobreza en los países emergentes (Matzek, 2010).

La educación financiera conduce a un mejor comportamiento financiero (Lyons, Chang & Scherpf, 2006, citado por Prawitz, Shatwell, Haynes, Hanson, Hanson, & Garman, 2007). El comportamiento financiero explica las acciones de acuerdo a patrones de razonamiento de las personas; incluye el proceso emocional en la toma de decisiones (Ricciardi & Simon, 2002 citado por Bernéus, Sandberg & Wahlbeck, 2008).

El bienestar financiero es el sentir de la situación financiera que la persona posee. Se refiere al grado en el que los individuos o las familias sienten inseguridad, suficiencia o estabilidad económica (León, 2006).

Lee y McKenzie (citado por O'Neill et al., 2005) consideran que la buena salud es un importante factor en la creación de bienestar y riqueza. Está asociado al incremento de la productividad laboral, demostrada en mayores ganancias y ahorros, pocos gastos médicos y mayores expectativas de vida.

Estudios sociológicos indican que cuatro factores, mayormente, predicen la felicidad y sobre todo el bienestar en la mayoría de las culturas: salud, estatus económico, trabajo y relación familiar. Las personas son más felices cuando están sanos, tienen trabajo, están casados o comprometidos con algún tipo de relación, y cuentan con seguridad financiera (Bernstein, 2004, citado por O'Neill et al., 2005).

Se ha declarado a nivel mundial que una de las grandes enfermedades que afectan a la población es el estrés, el cual es generador de otras incidencias entre ellas el ausentismo laboral, la falta de productividad y diversos problemas de salud física y emocional. Las empresas, corporativos e instituciones sufren las consecuencias del estrés; tener un conocimiento general de la situación financiera del personal puede apoyar a generar acciones preventivas que eviten problemáticas laborales.

Con base en lo anterior, el presente trabajo genera los siguientes objetivos:

- Describir el comportamiento financiero del personal académico de la UADY.
- Identificar el bienestar financiero (ausencia o presencia de estrés) del personal académico de la UADY.
- Establecer la relación que existe entre el comportamiento y bienestar financiero de acuerdo al nivel de estudios.

Hipótesis

Existe una relación directa entre el comportamiento financiero y el bienestar financiero del personal académico de tiempo completo de la UADY.

Alcances y limitaciones

La investigación abarca al personal académico de tiempo completo con plaza definitiva de las facultades de la Universidad Autónoma de Yucatán (UADY).

La limitación al trabajo de investigación, fue la falta de información del personal académico que labora en las instituciones de educación media superior de la institución.

1. Contenido

1.1 Educación financiera

Buckland (2010) describe la educación financiera como la adecuada adquisición de conocimientos, habilidades y actitudes sobre las finanzas diarias y de largo plazo para mantener o promover la propia salud financiera.

La educación incrementa la habilidad de los individuos para adquirir y procesar información para la práctica de comportamientos financieros positivos. La mayoría de los investigadores han encontrado que el conocimiento financiero está fuertemente asociado con el comportamiento financiero (Chen & Volpe, 1998; Cude et al., 2006; Higert, Hogarth, & Beverly, 2003; Mandell, 2004; Peng et al., 2007; Tennyson & Nguyen, 2001; Xiao, Tang, Serido & Shim, 2009, citados por Xiao, Collins, Ford, Keller, Kim & Robles, 2010); sin embargo algunos estudios no encontraron tal evidencia como Borden et al. (2008) y Jones (2005) citados por Xiao et al. (2010). Aquellos con altos niveles de conocimiento financiero es más probable que tengan comportamientos financieros positivos, como el manejo de una tarjeta de crédito y la administración básica del dinero.

Varios estudios realizados por Danes, Huddleston-Casas & Boyce (1999), Peng, Bartholomae, Fox & Cravener (2007) citados por Xiao et al. (2010) han documentado efectos positivos de educación financiera formal sobre el com-

portamiento financiero. Mientras que Lusardi (2008), Mandell (2004), Robb y Sharpe (2009) citados por el mismo autor, opinan que la educación financiera se ha encontrado asociada con limitado comportamiento financiero. Por lo tanto se observa que los efectos de la educación financiera en el comportamiento financiero han tenido resultados diversos.

1.2 Comportamiento y bienestar financiero

Comportamiento financiero

Ricciardi y Simon (2002), citados por Bernéus, Sandberg y Wahlbeck (2008), establecen que el comportamiento financiero trata de explicar y aumentar el entendimiento de patrones de razonamiento de los participantes del mercado, incluyendo el proceso emocional y el grado en el que influyen en la decisión tomada.

En la administración de las finanzas personales hay dos puntos muy importantes que afectan el comportamiento: el conocimiento y la educación financiera. Godwin (1994), citado por León (2006), define al conocimiento financiero como cualquier entrenamiento en la administración de las finanzas. El comportamiento del consumidor está basado en intenciones determinadas por la actitud del comportamiento, normas subjetivas, y control del comportamiento percibido (Sahni, 1994, citado por Rutherford & DeVaney, 2009).

Basado en la teoría del comportamiento planificado, las actitudes afectan el comportamiento (Ajzen, 1991, citado por Rutherford & DeVane, 2009). Las actitudes están compuestas de un número de creencias que afectan el comportamiento resultante. Los autores citados sugirieron separar las categorías de actitud del comportamiento en reacciones afectivas e impactos espontáneos. Las reacciones afectivas están basadas en el sentimiento anticipado de rechazo de los individuos después de realizar cierto comportamiento, entonces estas emociones hacen que tenga reacciones negativas más fuertes sobre el comportamiento (Van der Pligt, Zeelenberg, Van Dijk, De Vries & Richard, 1998). Fazio (1990) menciona que los impactos espontáneos están basados en deliberaciones previas, pensamiento racional, y planeación cuidadosa (citados por Rutherford & DeVaney, 2009).

Aizen (1991, citado por Rutherford y DeVaney, 2009) establece que el comportamiento de las personas es afectado por normas subjetivas. Las normas subjetivas consisten en las creencias de las personas sobre qué tanto los demás piensan que él o ella está involucrado en el comportamiento. El comportamiento de una persona puede ser predicho por su control de percepción para realizar una tarea deseada. El control es logrado a través de recursos y oportunidades importantes para realizar el comportamiento dado (Madden, Ellen, & Ajzen, 1992, citados por Rutherford y DeVaney, 2009). Por lo tanto, mientras más recursos y oportunidades crean que poseen, mayor será el control percibido que tendrán sobre el comportamiento.

El interés del psicólogo se orienta hacia los aspectos de la motivación del comportamiento y su relación con el desempeño. Por tradición, el economista ha tenido un interés más estrecho en la correspondencia entre la realización productiva y los incentivos monetarios a producir (Strumpel, Morgan & Zahn, 1979).

Para Strumple, Morgan y Zahn (1979) la psicología y la economía tienen un interés común en la toma de decisiones de los grupo directivos tanto desde el punto de vista de cómo se llega a las decisiones y la influencia de éstas sobre auditorios más amplios. Los economistas recalcan las funciones de bienestar de la toma de decisiones, en tanto que los psicólogos siguen modelos menos racionales acerca del proceso total.

Para Lyons, Chang y Scherpf (2006, citado por Prawitz et al., 2007), la meta de la educación financiera es llevar a la gente hacia un mejor comportamiento financiero, pero incrementar el conocimiento financiero por sí solo no siempre conduce a cambios en el comportamiento. Recientemente, investigadores y educadores de los consumidores han buscado nuevos enfoques al desafío de llevar a los consumidores de saber cómo manejar sus finanzas a implementar un mejor comportamiento financiero.

O'Neill (2002, citado por O'Neill y Xiao, 2003) menciona que los chequeos financieros periódicos son importantes tanto como los chequeos físicos anuales para evaluar el comportamiento financiero actual, diagnosticando problemas antes de que sean peores e identificando la exposición al riesgo.

Bienestar financiero

Porter (1990) citado por León (2006) define el bienestar financiero como “el sentido de la situación financiera que se basa en las cualidades objetivas y las cualidades percibidas que se juzgan contra estándares de comparación a las cualidades evaluadas de esa situación financiera”.

Kim et al. (2003, citado por León, 2006) menciona que el bienestar financiero es una función de características individuales, de comportamientos financieros y de acontecimientos financieros estresantes.

Durante los últimos años, investigadores han encontrado consistentemente vínculos entre el estrés financiero y la salud. Consultas a estadounidenses acerca de su nivel de angustia financiera y el estatus de salud percibidos han producido resultados consistentes: aquellos que experimentan mayor angustia financiera, reportan peor salud (Bagwell & Kim, 2003; Drentea & Lavrakas, 2000; Genco, Ho, Grossi, Dunford & Tedesco, 1999; Garman et al., 2007, citado por Prawitz et al., 2007).

La angustia financiera/bienestar financiero y la salud financiera del estrés/bienestar financiero han sido definidas como los propios sentimientos y acciones acerca de la propia situación financiera. (Prawitz et al., 2007). El autor señala que las personas se pueden encontrar en algún punto de estrés y/o bienestar financiero de los siguientes:

- Sumamente estresado.
- Nivel de estrés extremadamente alto.
- Alto estrés/bienestar muy pobre.
- Alto estrés/bienestar pobre.
- Estrés y bienestar promedio.
- Estrés promedio y bienestar moderado.
- Bajo estrés y buen bienestar.
- Muy bajo estrés y muy buen bienestar.
- Extremadamente bajo estrés y extremadamente alto bienestar.
- Sin estrés y el bienestar en el nivel más alto.

Otros investigadores (Danes & Reting, 1993; Drentea, 2000; Mills, Grasmick, Morgan & Wenk, 1992; O'Neill et al., 2006; Prawitz et al., 2006; Ross & Huber, 1985; Sorhaindo, Garman, & Kim, 2003, citados por Prawitz et al.,

2007) llegaron a conclusiones similares mencionando que cuando las personas experimentan problemas financieros (como tener medios inadecuados para cumplir con las demandas financieras de la familia) su estrés financiero incrementa y su bienestar sufre.

Lee y McKenzie (1999, citado por O'Neill et al., 2005) consideran que la buena salud es un factor importante en la creación de bienestar y riqueza. Está asociado al incremento de productividad laboral demostrado en mayores ganancias y ahorros, pocos gastos médicos y mayores expectativas de vida, en la cual ganan interés compuesto sobre las inversiones de activos y cobran el seguro social y otros beneficios del retiro. Mientras que la buena salud es afectada por muchos factores, algunos de los cuales están fuera del control de las personas, el estilo de vida saludable incrementa la probabilidad de una larga y saludable existencia y una mejor ganancia de las rentas vitalicias y otros planes para el retiro. Mckinnell (2004, citado por O'Neill et al., 2005) sugiere que la gente sana se vuelve la base de un país más rico.

Las personas angustiadas financieramente podrían ser incapaces de seguir recomendaciones de prácticas de mantenimiento de salud como el comer saludablemente y realizarse estudios periódicos (O'Neill et al., 2005).

Drentea y Lavrakas (2000, citado por O'Neill et al. 2005) opinan que las finanzas personales pueden afectar negativamente la salud ya que la deuda médica vencida puede dar un retraso o un tratamiento inadecuado y generar ansiedad. Las finanzas personales también pueden afectarse de forma negativa por la salud como cuando el incremento de gastos médicos da como resultado un menor tiempo de vida para acumular activos y un historial crediticio malo debido a las facturas médicas no pagadas.

Se han llevado a cabo varias investigaciones en el área del bienestar financiero; los primeros trabajos se realizaron en tópicos sobre la medición objetiva del bienestar financiero, como sus características demográficas, estatus socioeconómico y el consumo de bienes duraderos (Foster & Metzen, 1981; Hefferan, 1982; Williams, 1985, citado por Porter & Thomas, 1993). Posteriormente se estudiarion medidas subjetivas como la satisfacción del consumo, administración financiera de la familia y situaciones del hogar, las cuales fueron investigadas para evaluar el rol de las percepciones individuales de la situación financiera en el bienestar (Godwin & Carrol, 1985; Hasftrom

& Dunsing, 1973; Hira, 1986; Jeries & Allen, 1986; Wihelm, Iams & Ridley, 1987, citado por Porter & Thomas, 1993).

La investigación de Porter y Garman (1965) utiliza una adaptación de la escala de Cantril (1965, citado por Porter & Thomas, 1993) como un sola variable de medida del bienestar financiero. Se observa que un gran número de estudios han usado una o dos variables de medidas de satisfacción (Berry & Williams, 1987; Garman, Lytton & Dali, 1987; Garman, Lytton & Dali, 1988; Glenn y Weaver; 1979; Jackson, Chatters & Neighbors, 1986; London, Crandall & Seals, 1977; Lytton Garman, 1988; Lytton & Garman, 1990; Mitchel & Helson, 1990; Umberson & Gove, 1989; White, 1979; Zollar & Williams, 1987, citado por Porter & Thomas, 1993). Además, indicadores de un solo término de la calidad de vida son comúnmente usados en encuestas y considerados válidos y confiables (Mitchell & Helson, 1990, citado por Porter & Thomas, 1993).

El bienestar financiero depende no sólo de medidas objetivas y subjetivas de la situación financiera, sino también de cómo una persona percibe atributos objetivos de la situación financiera después de comparar esos atributos contra ciertos estándares. Los estándares de comparación incluyen horizontes de tiempo individuales que corresponden a las variables de puntos de referencia que han sido utilizadas en investigaciones previas de bienestar financiero. Los atributos objetivos son definidos como indicadores cuantitativos de la situación financiera, como el ingreso y el tamaño de la familia.

Relación entre comportamiento y bienestar financiero

Diversos estudios han mostrado que aquellos que hacen cambios positivos en sus comportamientos financieros también reducen su angustia o estrés financiero (Kim, Sorhaindo & Garman, 2003; Prawitz, O'Neill, Sorhaindo, Kim & Garman, 2007), y mejoran su salud también (Kim, Garman & Sorhaindo, 2003; O'Neill, Prawitz, Sorhaindo, Kim, & Garman, 2006, citado por Prawitz et al., 2007).

En 2006, O'Neill et al. (citado por Prawitz et al., 2007) determinaron que un decremento en eventos financieros negativos (pago atrasado en deudas, recibir llamadas de acreedores) resulta no sólo en un menor estrés financiero sino también en mejoras en la salud. Aparentemente, ayudar a cambiar el

comportamiento financiero proporciona un enfoque integral para mejorar tanto el bienestar financiero como la salud.

Xiao *et al.* (2004, citado por Prawitz *et al.*, 2007) desarrollaron una medida para las etapas de los activos del modelo transteórico del cambio para consumidores financieramente angustiados intentando salir de la deuda en su tarjeta de crédito. Estos investigadores determinaron que el programa funciona mejor si las necesidades de los clientes están dirigidas, basadas en la etapa de cambio en la que se encuentran, en lugar de asumir que todos los clientes están en la etapa de acción y listos para cambiar su comportamiento financiero. La meta es mover a la gente de una etapa a otra, ayudándolos a ganar confianza y habilidades en el comportamiento sobre sus finanzas.

2. Metodología

2.1 Diseño de investigación

La metodología utilizada en esta investigación está diseñada de la siguiente forma:

1. Enfoque cuantitativo: se utiliza un diseño estadístico para determinar la hipótesis formulada de la relación entre el comportamiento y bienestar financiero del personal académico de tiempo completo de la UADY.
2. No experimental: se aplica sin manipular de forma deliberada las variables.
3. Transversal: los datos son recopilados en un solo momento.
4. Inferencial: explica la relación entre las variables en un momento específico a través del modelo de regresión lineal simple.

2.2 Población

El personal académico de tiempo completo de las facultades que imparten licenciaturas profesionales de la Universidad Autónoma de Yucatán, en la ciudad de Mérida, Yucatán, es la población de estudio de esta investigación. Cabe señalar que se selecciona a los académicos de tiempo completo definitivo porque son quienes tienen derecho a recibir préstamos institucionales, a diferencia de los profesores de tiempo completo sin definitividad, cuyas prestaciones no incluyen los créditos.

Creswell (2005) comenta que en un muestreo por conveniencia, el investigador puede seleccionar a los participantes que estén dispuestos a ser estudiados ya que de esta forma se puede obtener la información necesaria para responder las preguntas de investigación y comprobar la hipótesis. La Universidad Autónoma de Yucatán (UADY) se mostró interesada en el proyecto y concedió su autorización para aplicar las encuestas a los profesores de tiempo completo.

Son 15 facultades que integran la UADY en la ciudad de Mérida, Yucatán, las cuales cuentan con diferente número de académicos de tiempo completo. La población se integra con un total de académicos de tiempo completo definitivos de 521 personas. La fórmula que se utiliza para determinar el tamaño de la muestra es la que corresponde a la estimación por intervalos de una población finita. La probabilidad de ocurrencia se establece en 0.5, esta proporción dará el mayor tamaño de muestra que se puede recomendar, por lo que se garantiza que será suficiente para obtener el margen de error deseado. La muestra se integra por al menos 222 encuestas:

$$n = \frac{(.95)^2(.5).521}{(.521-1).05^2 + (.95)^2(.5).5} = 221.36 \sim 222 \text{ (al menos 222 encuestas)}$$

2.3 *Diseño del instrumento*

El instrumento utilizado para este estudio fue el propuesto y probado por O'Neil y Xiao (2003) y Garman (citado en Prawitz, Garman, Sorhaindo, O'Neill, Kim, & Drentea, 2006), por lo cual se considera que cumple con la validez respectiva.

Por lo tanto, el instrumento de la presente investigación consta de dos encuestas y una sección de preguntas sociodemográficas:

- Para medir el comportamiento financiero se utiliza la encuesta diseñada por O'Neil y Xiao (2003) integrada por 20 preguntas en escala de Likert. Con dichas preguntas se crea la variable comportamiento financiero.
- El bienestar financiero se mide a través de la encuesta propuesta por Garman (citado en Prawitz, Garman, Sorhaindo, O'Neill, Kim, & Drentea, 2006) compuesta por ocho ítems en escala de clasificación continua. Con dichos ítems se crea la variable bienestar financiero.

- Los aspectos sociodemográficos de las personas encuestadas se recaban a través de nueve preguntas.

Las encuestas se aplicaron durante los meses de agosto y septiembre de 2012.

2.4 Procedimiento de recolección de datos

Para seleccionar a las personas se recibió ayuda del departamento de recursos humanos de la Universidad Autónoma de Yucatán, así como el apoyo de los departamentos de recursos humanos de cada facultad para la aplicación de las encuestas.

Se seleccionó a las personas encuestadas a través de una lista del personal académico de tiempo completo al azar, con base en el método de muestreo aleatorio simple, donde se tomó la lista del personal académico de tiempo completo por facultad que cumplían con los requisitos de ser académicos de tiempo completo definitivo, numerándolos para después tomar números aleatorios y así hacer la selección de los encuestados.

Se aplicaron un total de 252 encuestas; se les realizó un análisis de confiabilidad obteniendo un alpha de Cronbach de .848, por lo que se confirma la fiabilidad del instrumento.

2.5 Definición y diseño de variables

A continuación se definen las variables en esta investigación.

2.5.1 Variable comportamiento financiero

La variable comportamiento financiero se define como las conductas y comportamientos que tiene una persona con respecto al manejo de sus finanzas personales.

La variable bienestar financiero define cómo se sienten las personas con su situación financiera. Se refiere al grado de suficiencia o seguridad económica que tienen las personas (ausencia o presencia de estrés).

2.6 Análisis de la información

Para realizar el análisis de la información en las encuestas se utilizó la estadística descriptiva a través de gráficas de barras y pastel y desde el punto de vista inferencial se construyó un modelo de regresión lineal simple para establecer la forma que toma la relación entre el comportamiento financiero (variable independiente) y el bienestar financiero (variable dependiente). Se utiliza el programa estadístico SPSS y la hoja de cálculo Excel, para el análisis de la información y obtención de los resultados.

3. Resultados

Es preciso señalar que en algunos puntos el sistema informático SPSS statistics ha desechado ciertas encuestas por omisión de respuestas (datos perdidos) por parte de los participantes.

3.1 Características sociodemográficas

Del total de la muestra se observa:

- Género: 66.7% de los encuestados fueron hombres y 33.3% mujeres.
- Distribución de las edades: 5.2% tienen entre 25 y 34 años, 23.8% entre 35 y 40 años, 38.5% entre 45 y 54 años y 31.7% de 55 años en adelante.
- Estado civil: 18.7% son solteros, 69.4% casados, .8% viudos, 8.7% divorciados y 1.2% vive en unión libre.
- Nivel de estudios: 13.5% cuentan con licenciatura, 52.4% con maestría y 34.1% con doctorado.
- Número de hijos: 25% no tienen hijos y 75% sí.
- Número de ingresos al hogar: 46.4% un solo ingreso, 44% dos ingresos, 6.3% reciben tres ingresos y 3.2% cuentan con cuatro personas que aportan ingresos al hogar.

3.2 Comportamiento financiero

A continuación, se exponen los principales resultados clasificados en administración financiera, ahorro e inversión, planeación de seguros y bienes, crédito y compras.

Administración financiera

- 40% utiliza cuenta bancaria para pagos mensuales.
- 82% cuenta generalmente o siempre con el dinero para pagar renta, hipoteca y otros gastos doméstico, lo que muestra que alrededor de 20% tiene problemas.
- 37% tiene problemas para solventar una emergencia.
- Más de 50% no tiene metas financieras escritas.
- 25% tiene un presupuesto de gasto y ahorro.
- 53% cuenta generalmente o siempre con registros financieros organizados.
- 40% no conoce cómo se determinan los impuestos.
- Más de 50% nunca o rara vez calcula el valor neto de sus ingresos al año.

El comportamiento financiero del ítem administración financiera obtuvo una calificación de 25.74 puntos (de una escala de 20 a 100 puntos) de acuerdo del cuestionario desarrollado por Barbara O'Neill y Jing Jian Xiao.

Ahorro e inversión

Casi 50% tiene el hábito de ahorrar a largo plazo.

- 30% no cuenta con al menos el gasto de tres meses guardados.
- 55% depende únicamente de la jubilación por parte de la universidad.
- 38% nunca o rara vez aumenta su ahorro cuando aumenta su sueldo.
- 50% no tiene su dinero repartido en más de un tipo de inversión.
- Para 50% nunca es mayor las ganancias de sus inversiones y ahorros que la inflación.

El comportamiento financiero del ítem ahorro e inversión obtuvo una calificación de 14.95 puntos.

Planeación de seguros y bienes

- 65% cuentan con seguro generalmente o siempre.
- 79% no tienen testamento.

El comportamiento financiero del ítem planeación de seguros y bienes obtuvo una calificación de 5.24 puntos.

Crédito

- Más de 50% utiliza más de 20% del sueldo para pagar préstamos, créditos y tarjetas.
- Casi 60% realiza buena administración de su crédito pagando el total de sus tarjetas.

El comportamiento financiero del ítem crédito obtuvo una calificación de 6.61 puntos.

Compras

- Alrededor de 60% compra en diferentes lugares antes de hacer compras importantes.
- Más de 70% evita compras por impulso.

El comportamiento financiero del ítem administración financiera obtuvo una calificación de 7.60 puntos.

3.3 Bienestar Financiero

Los principales resultados obtenidos sobre el bienestar financiero son:

- Casi 30% calificó su estrés financiero como poco.
- Alrededor de 40% se encuentra bastante satisfecho con su situación financiera actual.

- Aproximadamente 30% se siente alguna vez muy preocupado por su condición financiera.
- 25% se preocupa a veces por cubrir sus gastos mensuales normales.
- Casi 30% siente mucha confianza para conseguir dinero para una emergencia.
- Nunca o rara vez dejan de hacer actividades recreativas porque no lo pueden pagar.
- 40% no se encuentra pendiente de la siguiente quincena para sobrevivir.
- Más de 30% tiene poco o muy bajo estrés en su situación financiera en general.

3.4 Comprobación de hipótesis por análisis de regresión lineal simple

	Licenciatura	Maestría	Doctorado	Total
Encuestados	30	105	66	252
Dispersión	Lineal +	Lineal +	Lineal +	Lineal +
Pearson	0.681	0.664	0.56	0.639
R ²	0.444	0.435	0.302	0.405
Independencia D-W Si $1.5 \leq DW \leq 2.5$	2.077	1.891	1.81	2.034
Linealidad ANOVA valor $p \leq \alpha$ se rechaza H_0	.000a	.000a	.000a	.000a
Normalidad K-S valor $p \geq \alpha$ se rechaza H_0	0.89	0.894	0.957	0.894
Homoscedasticidad	Disperso	Disperso	Disperso	Disperso
Ecuación	$y=7.016x+.750$	$y=.573x+.790$	$y=12.627x+.632$	$y=5.424x+.731$

Se determina que el modelo de regresión lineal explica de manera razonable la relación entre las variables comportamiento financiero y bienestar financiero, a través de la ecuación:

$$y = 5.424x + .731$$

Comprobación de hipótesis

Hipótesis: existe una relación directa entre el comportamiento financiero y el bienestar financiero del personal académico de tiempo completo de la UADY.

Hay evidencia suficiente para no rechazar una relación directa, por lo que puede expresarse que el comportamiento financiero explica el bienestar financiero de los empleados de la UADY.

Se observa que mientras mayor es el grado de estudios, disminuye el porcentaje de explicación entre las variables comportamiento financiero y bienestar financiero.

4. Conclusiones

Con base en el desarrollo del modelo de regresión lineal, se puede concluir que el comportamiento financiero explica en 40.5% el bienestar financiero de los empleados de la Universidad Autónoma de Yucatán. Por lo tanto, existen otros atributos objetivos (Porter & Thomas, 1993) que explican el bienestar financiero.

Sin embargo, se observa que mientras mayor es el grado de estudios, disminuye el porcentaje de relación entre las variables.

Comportamiento financiero del personal académico de la UADY

El comportamiento financiero del personal académico de la UADY obtuvo una calificación de 60.13 del cuestionario desarrollado por Barbara O'Neill y Jing Jian Xiao; dicha calificación se obtiene a través de una tabla de frecuencias de las respuestas recabadas, cada respuesta tiene un valor asignado, la sumatoria de las medias por ítem se contrasta y consulta con la escala de calificación del instrumento que va de 20 a 100 puntos. Considerando la calificación obtenida de 60.13 puntos, se puede dar una descripción general del comportamiento financiero de los profesores de tiempo completo como: "Están haciendo un trabajo apenas aceptable de manejar sus finanzas y han tomado algunas medidas positivas en la dirección correcta, pero no es suficiente". La calificación se encuentra en el punto medio de la escala de medición del cuestionario.

Bienestar financiero del personal académico de la UADY

El bienestar financiero del personal académico de la UADY, con base en el cuestionario elaborado por O'Neill, da como resultado 8 en la escala de bienestar; dicha calificación se obtiene a través de una tabla de frecuencias de las respuestas obtenidas, cada respuesta tiene un valor asignado, la sumatoria de las medias por ítem se contrasta y consulta con la escala de calificación del instrumento que va de 1 a 10 puntos. Con la calificación de ocho puntos se determina que los profesores de tiempo completo sienten o se encuentran en “Muy bajo estrés financiero/Muy buen bienestar financiero”; lo anterior indica que los profesores se sienten muy seguros económicamente y con un sentido de suficiencia elevado.

Sin embargo, al analizar de manera individual cada ítem del cuestionario, se observa que 28% de los profesores de tiempo completo siente estrés financiero moderado, muy cerca del nivel alto estrés.

En general, la mayoría de los profesores de tiempo de completo se encuentran satisfechos con su situación financiera, pero existen profesores de tiempo completo que no están muy satisfechos con su situación actual. Dicho sentimiento podría estar relacionado con la preocupación de cubrir los gastos mensuales del hogar. Ese sentimiento de no satisfacción financiera puede afectar la salud de los trabajadores (Bagwell & Kim, 2003; Drentea & Lavrakas, 2000; Genco, Ho, Grossi, Dunford & Tedesco, 1999; Garman et al., 2007, citado por Prawitz, et al., 2007) lo que podría incurrir en elevados costos médicos (Drentea & Lavrakas, 2000 citado por O'Neill, et al., 2005).

Empero, en lo general los profesores de tiempo completo no sienten estrés por conseguir dinero para una emergencia, tampoco sienten estrés por desear salir a comer, comprar, pasear, etcétera y no poder hacerlo por no contar con el dinero.

Referencias

- Bernéus, H., Sandberg, C. & Wahlbeck, D. (2008). *Behavioral Finance Investors Rationality*. Tesis de licenciatura no publicada. Jönköping University. Jönköping International Business School, Suecia. <http://umu.diva-portal.org/smash/record.jsf?jsessionid=14b79230d1f5c6a3eb2ef4de644f?pid=diva2:158536&searchId=null>

- Buckland, J. (2010). Are Low-Income Canadians Financially Literate Placing Financial Literacy in the Context of Personal and Structural Constraints. [Versión electrónica]. <http://aeq.sagepub.com/content/60/4/357.short>
- León, B. (2006). Aptitud financiera y bienestar financiero de los empleados de la Universidad de Montemorelos. Tesis de maestría. Universidad de Montemorelos. Facultad de Ciencias Administrativas. Nuevo León, México.
- Mandell, L. & Schmid, K. (2009). The Impact of Financial Literacy Education on Subsequent Financial Behavior. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 20 (1). Recuperado en: http://www.afcpe.org/assets/pdf/lewis_mandell_linda_schmid_klein.pdf.
- Matzek, A. (2010). Are Consumers Vulnerable to Low Knowledge of Long Term Care? *Consumer Sciences Research Journal*, 38 (4). Recuperado en: <http://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1111/j.1552-3934.2010.00036.x/abstract?deniedAccessCustomisedMessage=&userIsAuthenticated=false>
- OCDE (2006). The Importance of Financial Education. Recuperado en: <http://www.oecd.org/dataoecd/7/17/35108560.pdf>.
- O'Neill, B., Sorhaindo, B., Xiao, J. & Garman, T. (2005). Financial Distressed Consumers: Their Financial Practices, *Financial Well-being, and Health*. *Association for Financial Counseling and Planning Education*, 16 (1). Recuperado en: http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2255121.
- O'Neill, B. & Xiao, J. (2003). Financial Fitness Quiz: A Tool For Analyzing Financial Behavior. *Consumers Interests Annual*, vol. 49. <http://tps408.rutgers.edu/money/ffquiz/ffq-research.pdf>.
- Porter, N. & Thomas, E. (1993). Testing a Conceptual Model of Financial Well Being. *Association for Financial Counseling and Planning Education*, vol. 4. <https://www.afcpe.org/assets/pdf/vol-49.pdf>.
- Prawitz, A., Garman, E., Sorhaindo, B., O'Neill, B., Kim, J. & Dretea, P. (2006). In Charge Financial Distress/Financial Well-Being Scale: Development, administration, and score interpretation. *Financial Counseling and Planning*, 17(1), 34-50. Recuperado en: <http://www.pfeef.com/scale/IFDFW%20Scale%20Article%202006%20FinancialCounselingPlanningVol1714.pdf>.
- Prawitz, A.D., Shatwell, P., Haynes, G., Hanson, K.C., Hanson, E.W & Garman, T. (2007). Lifestyle Risk Factors, Health Status, and Financial Distress: Framing Interventions Using the Transtheoretical Model of Change. Association. *Financial Counseling and Planning Education*. recuperado en: <http://www.pfeef.org/research/hpf/Lifestyle-Risk-Factors-Health-Status-and-Financial-Distress.html>.
- Rutherford, L. & DeVaney, S. (2009). Utilizing the Theory of planned behavior to understand convenience use of credit cards. *Journal of Financial Counseling and Plan-*

ning, 20 (2) recuperado en: http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2224051.

Strumpel, B., Morgan, J. & Zahn, E. (1979). *La conducta humana en las relaciones económicas*. Primera Edición. Editorial Trillas: México.

Tyson, E. (2006). *Personal Finance for Dummies*. Wiley Publishing, Inc: Estados Unidos.

Velshi, A. & Romans, C. (2012). *How to Speak Money*. John Wiley & Sons, Inc.: Estados Unidos.

Xiao, J., Collins, M., Ford, M., Keller, P., Kim, J. & Robles, B. (2010). *A Review of Financial Behavior Research: Implications for Financial Education*. Estados Unidos.