

Bienestar psicológico y su relación con las actitudes de endeudamiento y los patrones de toma de decisión

Rocio Zariñana-Herrejón¹, Joel Martínez-Soto², Fabiola González-Betanzos¹ y Luis Felipe García y Barragán²

¹ Facultad de Psicología, Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo, Morelia, México.

² Departamento de Psicología, División de Ciencias de la Salud Campus León, Universidad de Guanajuato, León, México.

Resumen

El presente trabajo tuvo la finalidad de conocer la asociación del bienestar psicológico con respecto a la actitud hacia el endeudamiento y el patrón de toma de decisiones en empleados ($N= 225$) de 17 instituciones de educación superior (IES) (docentes [$n= 108$]; administrativos [$n= 117$]; $M= 41.91$ años; $DE = 10.65$, rango 19 a 73 años; 35% [$n=78$] hombres y 65% [$n=143$] mujeres). La medición del bienestar psicológico comprendió la valoración de aspectos subjetivos y materiales, las actitudes hacia el endeudamiento aludieron a factores austeros y hedonistas, mientras que en la toma de decisiones se evaluaron factores relacionados con la vigilancia, hipervigilancia, transferencia y procrastinación. Los resultados mostraron que el bienestar subjetivo (BS) y el bienestar material (BM) se correlacionan en forma positiva y significativa con el patrón de decisión vigilante ($r=.394, p .05$; $r=.170, p .01$, respectivamente) y en forma negativa significativa con los patrones de decisión hipervigilante ($r=-.259, p .05$, [BS]; $r=-.216, p .05$ [BM]), de transferencia ($r=-.384, p .05$ [BS]; $r=-.196, p .05$ [BM]) y de procrastinación ($r=-.300, p .05$ [BS]; $r=-.167, p .01$ [BM]). Asimismo, el bienestar subjetivo correlacionó en forma positiva y significativa ($r=.137, p .01$) con la actitud austera hacia el endeudamiento. Los hallazgos muestran que la presencia de una actitud austera hacia el endeudamiento y un patrón de decisión más racional, favorecen el incremento del bienestar psicológico.

Palabras clave: psicología económica, bienestar psicológico, toma de decisiones, actitudes de endeudamiento.

Abstract

The present work was carried out with the purpose of knowing the association of psychological well-being with respect to the attitude toward indebtedness and the decision-making pattern in 225 employees of 17 Universities (IES) (teachers [$n= 108$], administrative [$n= 117$], $M = 41.91$ years, $SD = 10.65$, range 19 to 73 years, 35% [$n = 78$] men and 65% [$n = 143$] women). The measurement of psychological well-being included the evaluation of subjective and material aspects, attitudes towards indebtedness alluded to austere and hedonistic factors, while in the decision-making, factors related to vigilance, hypervigilance, transference and procrastination were evaluated. The results showed that subjective well-being (BS) and material well-being (BM) correlate in a positive and significant way with the vigilant decision pattern ($r=.394, p .05$; $r=.170, p .01$, respectively) and significantly negative with hypervigilant decision patterns ($r=-.259, p .05$, [BS]; $r=-.216, p .05$ [BM]), transfer ($r=-.384, p .05$ [BS]; $r=-.196, p .05$ [BM]) and procrastination ($r=-.300, p .05$ [BS]; $r=-.167, p .01$ [BM]). Likewise, subjective well-being correlated positively and significantly ($r=.137, p .01$) with the austere attitude towards indebtedness. The findings show that the presence of an austere attitude towards indebtedness and a more rational decision pattern favor the increase of psychological well-being.

Key words: economic psychology, psychological wellbeing, decision making, debt attitudes.

Recibido: 23 de abril de 2018 / Aceptado: 30 de abril de 2018.

Correspondencia:

Rocio Zariñana Herrejón, Universidad de Michoacana de San Nicolás de Hidalgo. Correspondencia: Francisco Villa 450, Col. Dr. Miguel Silva, C. P. 58110, Morelia, Michoacán, México. E-mail: rociozari@hotmail.com

El endeudamiento es una condición que afecta a personas y países. En la última década la economía mundial ha sufrido diferentes crisis y con ello cambios en las políticas económicas, sociales y ambientales, a pesar de esto, los niveles de endeudamiento siguen incrementándose, impidiendo la recuperación económica y financiera (Naciones Unidas, 2018). Estas condiciones afectan principalmente a países en desarrollo, como los de América Latina y el Caribe, donde se prevé que en el período de 2017-2019 exista poco crecimiento, mayor endeudamiento y mayores índices de pobreza extrema (Naciones Unidas, 2018). En la República Mexicana, la pobreza se presenta en cuatro de cada 10 habitantes, es decir, un 43.6% de los mexicanos (53 millones 418,151 personas) (López, 2017). Estos hallazgos se vinculan con información internacional y nacional sobre el incremento en el estado de endeudamiento de las familias (Fondo Monetario Internacional, 2016), ya que, en México durante 2016, se incrementaron en un 80% las solicitudes de préstamos personales con altos intereses y la elevación de los índices de carteras vencidas (Banco de México, 2016a, 2016b). Bajo estas condiciones, diversas organizaciones internacionales y nacionales (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE], 2013a; 2013b), refieren la importancia de atender diversas problemáticas emergentes vinculadas con la economía, el bienestar humano, la pobreza y el endeudamiento (OCDE, 2012; OECD 2014; INEGI, 2016; OMS, 2016).

Los fenómenos económicos tienen influencia de aspectos de naturaleza psicológica (actitudes, percepciones, motivaciones o creencias) (Diez- Martínez, 2009; Lozano y Fuentes, 2011) y se relacionan con diversas variables asociadas al consumo (e.g. la satisfacción inmediata de deseos, actitudes hedonistas enfocadas al consumismo; Denegri et al., 2014; Mansilla, Denegri y Álvarez, 2016). La Psicología Económica (PE) estudia el comportamiento de las personas (motivaciones, actitudes, expectativas, decisiones, etc.) con relación al entorno económico (ahorro, gasto, consumo, endeudamiento) (Van Raaij, 1981) y la influencia de éste en el bienestar (Van Raaij, 1999), por lo tanto, la PE ha permitido conocer la caracterización de las variables relacionadas con el manejo de recursos (Van Raaij, 1981).

Las actitudes hacia el endeudamiento aluden a la evitación o aceptación del endeudamiento como una forma de acceso habitual a bienes y servicios deseados por medio del crédito, con implicaciones sociales, económicas y de salud (Denegri et al., 2017; Mansilla et al., 2016). En términos sociales, se han reportado diferencias entre hombres y mujeres con respecto al manejo del endeudamiento (Kyriopoulos et al, 2016; Mendonça y Mendes, 2016). En cuestiones económicas estas actitudes pueden influir en los comportamientos hacia el manejo y uso del dinero, compras y consumo, ahorro e inversión, gastos y niveles de endeudamiento (Braun-Santos, Mendes-Da-Silva, Flores, Norvilitis et al, 2016; Gerhard et al, 2015; Gerrans et al, 2014). Respecto a la salud, algunas investigaciones demuestran una estrecha relación entre las actitudes económicas de endeudamiento y el bienestar psicológico con consecuencias en los niveles de estrés (Shen, Sam y Jones, 2014), salud mental (Downing, 2016) y satisfacción financiera (Günay, Boyluy Bener, 2014).

Otro de los elementos involucrados en los comportamientos económicos es la toma de decisiones, pues minuto a minuto se está eligiendo y decidiendo sobre actividades, acciones, consumos o recursos que se quieren obtener o realizar, dando como resultado un determinado comportamiento económico (Estrada, 2008; Ivancevich, Konopaskey Matteson, 2006). En la toma de decisiones se ven involucrados patrones de decisión, es decir, conductas

que las personas adoptan ante las demandas o situaciones que requieren una decisión y las acciones que realizan para afrontar dichas demandas (Janis y Mann, 1977), optando por: obtener más información para decidir, precipitarse a decidir o saturarse con la información que se tiene, no hacer nada y buscar otra opción, o esperar para hacerlo (Luna y Laca, 2104). Van Raaij (1981) refiere que tanto las actitudes como las decisiones económicas afectan al bienestar psicológico, lo cual se comprueba con estudios que demuestran los efectos de las decisiones económicas sobre el bienestar psicológico y material (French y McKillop, 2016, 2017; Garay, 2015;) y la influencia de las decisiones sobre el comportamiento hacia el endeudamiento (Garðarsdóttira y Dittmar, 2012; Norvilitis y Mao, 2013).

En cuanto al concepto de bienestar, éste se ha definido desde dos perspectivas, la eudaemónica o bienestar psicológico con enfoque cognitivo y la perspectiva hedonista o de bienestar subjetivo enfocado a lo afectivo (Blanco y Díaz, 2005). Desde la perspectiva eudaemónica, el bienestar psicológico está ligado a la autorrealización, el funcionamiento pleno y el potencial humano (Blanco y Díaz, 2005), con apreciación de aspectos positivos y logros (Pineda, 2012), evaluando las metas obtenidas (Garaigordobil, Aliri y Fontaneda, 2009) y las acciones, actitudes y esfuerzos por mejorar las habilidades para incrementar la satisfacción y el potencial humano (Romero, García-Mas y Brustad, 2009). Considerando la apreciación eudaemónica, el bienestar psicológico ha despertado el interés de la PE para su investigación, haciendo uso de los enfoques, conceptos, teorías y aspectos psicológicos en relación con aspectos económicos (Van Raaij, 1999, 1981) y estudiando el impacto de las condiciones económicas y socioeconómicas en la salud y el bienestar psicológico de las personas (Blomgren, Maunula y Hiilamo, 2016; Clayton, Liñares-Zegarra y Wilson, 2015; French y McKillop, 2017; Turunen y Hiilamo, 2014). Algunos estudios desde la PE, muestran evidencia de la asociación del bienestar psicológico con la alfabetización económica, la toma de decisiones económicas, actitudes económicas relacionadas con el ahorro y el descontento con las condiciones económicas personales, familiares o del medio económico social (Blázquez y Budría, 2015; French y McKillop, 2016; Garay, 2015; Garðarsdóttiray Dittmar, 2012; Harlé, Alleny Sanfey, 2010; Jung-Min y Lee, 2017). Estudios más recientes han reportado la relación entre el bienestar psicológico y las actitudes austeras hacia el endeudamiento (Herrera et al., 2011; Norvilitis, 2014).

En síntesis, considerando que la crisis económica y financiera actual no sólo se sustenta y tiene implicaciones en variables macroeconómicas (Bogliacino y Maestri, 2016; Zakaria, Jaafar y Ishak, 2017), sino también en variables psicosociales y comportamentales, con efectos en el bienestar de las personas (Diez-Martínez, 2009; French y McKillop, 2016, 2017; Norvilitis y Mao, 2013), el presente trabajo se plantea como objetivo, conocer la relación del bienestar psicológico con la actitud hacia el endeudamiento y el patrón de toma de decisiones en docentes y administrativos de diferentes instituciones de nivel superior (IES). Del objetivo planteado se desprenden algunas preguntas de investigación como: (1) ¿existe relación entre el bienestar psicológico (subjetivo y material) y la actitud hacia el endeudamiento (austero y hedonista) en docentes y administrativos de instituciones de nivel superior? y (2) ¿existe relación entre el bienestar psicológico (subjetivo y material) y el patrón de toma de decisiones (vigilancia, hipervigilancia, transferencia y procrastinación) en docentes y administrativos de instituciones de nivel superior?

Método

Participantes

Se empleó un muestreo no probabilístico por conveniencia, compuesto por $N=225$ personas vinculadas a 17 diferentes IES ($n=178$ de Morelia, Michoacán y $n=47$ del resto del país), constituidos por docentes ($n=108$; 72 mujeres [66.6%] y 36 hombres [33.3%]; $M_{\text{edad}}=46.18$, $DE=10.41$, rango edad 27-73 años) y administrativos ($n=117$; 71 mujeres [60.68%] y 42 hombres [39.31%]; $M_{\text{edad}}=37.75$, $DE=9.23$, rango de edad 19-60 años). En el estado civil se reportan 59% ($n=131$) casados y 41% ($n=94$) solteros. El 5% con estudios de primaria y secundaria, el 13.4% preparatoria, 19.2% licenciatura, 33.9% maestría y especialidad, 27.2% doctorado y 1.3% otros estudios.

Instrumentos

Para evaluar el bienestar psicológico se aplicó la escala de Bienestar Psicológico (EBP; Sánchez-Cánovas, 2013) con cuatro subescalas (bienestar subjetivo, bienestar material, bienestar en la pareja y bienestar laboral). Para este estudio se utilizaron dos de las subescalas (bienestar subjetivo, 30 ítems; $\alpha=.94$; bienestar material, 10 ítems; $\alpha=.91$) las cuales se califican independientes de las otras dos. Las respuestas van de 1 a 5 (1= *nunca o casi nunca*, 2= *algunas veces*, 3= *bastantes veces*, 4= *casi siempre* y 5= *siempre*).

Las actitudes hacia el endeudamiento se evaluaron con la escala de Actitud hacia el endeudamiento (Denegri, Palavecinos, Ripoll y Yáñez, 1999) de dos dimensiones: la actitud austera (7 ítems; $\alpha=.84$) y la actitud hedonista (4 ítems; $\alpha=.58$). Las repuestas son tipo Likert con cuatro opciones: 1= *muy en desacuerdo*, 2= *en desacuerdo*, 3= *de acuerdo* y 4= *muy de acuerdo*.

Los patrones de decisión fueron medidos con el Cuestionario Melbourne D.M.Q (Alzate, Valencia y Laca, 2004; Mann, Burnett, Radford y Ford 1997;). Tiene cuatro subescalas: Vigilancia (6 ítems; $\alpha=.65$), hipervigilancia (5 ítems; $\alpha=.62$), transferencia (6 ítems; $\alpha=.87$), aplazamiento o procrastinación (5 ítems; $\alpha=.78$), con tres opciones de respuesta (0= *No es cierto en mi caso*; 1= *Es cierto algunas veces*, 2= *Es cierto en mi caso*).

Procedimiento

Se recurrió a un diseño no experimental transversal, de tipo correlacional. El método de recolección de datos fue la encuesta, las cuales fueron realizadas de manera estandarizada por personal capacitado. Se tuvieron los permisos de las IES y el consentimiento de los participantes. Las aplicaciones fueron individuales, en horarios de trabajo y con una duración aproximada de 15 minutos. Algunas aplicaciones se realizaron durante el evento del Consorcio de Universidades Mexicanas (CUMEX).

Análisis estadísticos

El análisis de datos se realizó con el SPSS versión 20, para obtener la consistencia interna de las escalas (método alfa de Cronbach) y las correlaciones entre las variables (r de Pearson) bajo estudio.

Resultados

Se encontró que la consistencia interna de las escalas fue similar a la reportada por estudios previos, como se observa en la tabla 1, las escalas del cuestionario de Melbourne muestran niveles moderados en las cuatro subescalas, en las escalas de Bienestar Psicológico se obtuvieron niveles altos de confiabilidad y en la escala de Actitud de endeudamiento se encontraron coeficientes de moderados a bajos.

Tabla 1

Resumen de instrumentos con sus factores, número de reactivos y coeficientes de consistencia interna (N= 225)

| Escala | Factor | No. ítems | α |
|------------------------------------|---------------------|-----------|----------|
| Cuestionario de Melbourne | Vigilancia | 6 | .67 |
| | Hipervigilancia | 5 | .66 |
| | Transferencia | 6 | .78 |
| | Procastinación | 5 | .79 |
| Escala de Bienestar Psicológico | Bienestar subjetivo | 30 | .94 |
| | Bienestar material | 10 | .92 |
| Escala de Actitud de endeudamiento | Austeridad | 7 | .68 |
| | Hedonista | 4 | .53 |

En la tabla 2 se reportan los análisis descriptivos de cada subescala. En cuanto a la toma de decisiones, el promedio más alto fue en la subescala de vigilancia ($M= 1.61$, $DE= .34$), seguida de hipervigilancia ($M= .71$, $DE= .43$), procrastinación ($M= .56$, $DE= .47$) y transferencia ($M= .40$, $DE= .41$). Como puede verse, el bienestar psicológico, presenta promedios similares en ambas subescalas ($M= 3.99$, $DE= .59$ subjetivo; $M= 4$, $DE= .76$ material) muy cercanos a la puntuación máxima (5). En relación a las actitudes hacia el endeudamiento, se observa mayor promedio ($M= 3.45$, $DE= .41$) en la actitud austera en relación con la actitud hedonista ($M= 2.50$, $DE= .51$).

Tabla 2
Estadísticos descriptivos de las escalas (N= 225)

| Escala | Factor | Media | DE | Varianza | Mín. | Máx. | Formato de respuesta |
|--------------------------|---------------------|-------|-----|----------|------|------|----------------------|
| Cuestionario Melbourne | Vigilancia | 1.61 | .34 | .120 | .17 | 2 | 0-2 |
| | Hipervigilancia | .71 | .43 | .185 | 0 | 2 | 0-2 |
| | Transferencia | .40 | .41 | .173 | 0 | 2 | 0-2 |
| | Procrastinarían | .56 | .47 | .229 | 0 | 2 | 0-2 |
| Bienestar psicológico | Bienestar subjetivo | 3.99 | .59 | .353 | 1.93 | 5 | 1-5 |
| | Bienestar material | 4.00 | .76 | .592 | 1.30 | 5 | 1-5 |
| Actitud de endeudamiento | Austera | 3.45 | .41 | .172 | 1.43 | 4 | 1-4 |
| | Hedonista | 2.50 | .51 | .270 | 1 | 4 | 1-4 |

Respecto a los análisis de correlación entre variables, se obtuvo una asociación estadísticamente significativa y positiva entre el bienestar subjetivo y la actitud austera ($r = .13, p .05$). Asimismo, se denota que existen relaciones estadísticamente significativas entre el bienestar y los patrones de decisión, específicamente asociaciones positivas entre el bienestar subjetivo y vigilancia ($r = .39, p .01$) y negativas entre el bienestar subjetivo y transferencia ($r = -.38, p .01$), procrastinación ($r = -.30, p .01$) e hipervigilancia ($r = -.25, p .01$).

El bienestar material tuvo asociaciones positivas y significativas con vigilancia ($r = .17, p .05$), y negativas con hipervigilancia ($r = -.21, p .01$), transferencia ($r = -.19, p .01$) y procrastinación ($r = -.16, p .05$) (véase tabla 3).

Tabla 3
Resumen del análisis de correlaciones entre las subescalas empleando estadístico r de Pearson (N=225)

| Escala | Factor | Bienestar subjetivo | Bienestar material |
|--------------------------------|-----------------|---------------------|--------------------|
| Cuestionario de Melbourne | Vigilancia | .394** | .170* |
| | Hipervigilancia | -.259** | -.216** |
| | Transferencia | -.384** | -.196** |
| | Procrastinación | -.300** | -.167* |
| Actitud hacia el endeudamiento | Austera | .137* | .071 |
| | Hedonista | .034 | -.007 |

Nota: ** $p < .01$, * $p < .05$

Discusión

El objetivo de la presente investigación consistió en conocer la relación del bienestar psicológico con la actitud hacia el endeudamiento y el patrón de toma de decisiones en docentes y administrativos de las IES. Los hallazgos demostraron la existencia de correlaciones positivas y significativas entre el bienestar subjetivo y la actitud austera, lo cual es consistente con otros estudios que reportan que las actitudes con evitación hacia el crédito aumentan el bienestar psicológico y financiero (Herrera, et al., 2011; Norvilitis, 2014).

Mantener una actitud austera hacia el endeudamiento puede reducir los niveles de estrés y de emociones negativas, percibiéndose mayor bienestar psicológico y material (financiero) (Falconi et al, 2016; Norvilitis et al., 2006; Sunal, 2012). Lo anterior se vincula con los resultados derivados de este estudio, pues se observan menores promedios en la actitud hedonista y ausencia de relación con el bienestar, congruente con el hecho de que el bienestar se asocia con tener menos preocupaciones económicas y actitudes más austeras (Garay, 2015; Mansilla et al, 2016; Shen et al, 2014; Turunen y Hiilamo, 2014).

Por otra parte, también se observaron relaciones positivas y significativas entre el bienestar subjetivo y material, con el patrón de decisión vigilante, lo anterior indica que ante decisiones tomadas con mayor información y sin presión de tiempo, el bienestar subjetivo y material están presentes (Mann et al., 1998). Existen hallazgos que refieren que el bienestar subjetivo y material disminuyen ante los patrones de transferencia, procrastinación e hipervigilancia en la decisión, es decir, cuando no se cuenta con tiempo suficiente o se quiere evitar o transferir la decisión (Mann et al., 1998). Algunos estudios corroboran esto, afirmando que, al tener el control de las acciones y decisiones financieras, se disminuyen las preocupaciones relacionadas con las deudas y se tiene mayor nivel de bienestar financiero (Vieira et al, 2016).

En términos descriptivos, la proporción equitativa de los promedios entre las variables del bienestar psicológico (subjetivo y material) sugiere la existencia de un bienestar que se mantiene en balance, sin la predominancia del bienestar subjetivo o material (Sánchez-Cánovas, 2013), concordando con la evidencia que explica que las personas con prosperidad material reducen sus preocupaciones y elevan su bienestar general (Sunal, 2012; Vieira et al., 2016).

En cuanto a los patrones de decisión, algunas tendencias coinciden con otros estudios, es decir, parece que existe mayor predisposición a buscar suficiente información y evaluarla antes de tomar decisiones (patrón vigilante) (Alzate et al., 2004; Luna y Laca, 2014); sin embargo, con la población de este estudio se observa que el patrón de decisión menos considerado es transferir la decisión a otros, mientras que, en otros estudios, es la procrastinación (Alzate et al., 2004; Luna y Laca, 2014), esta diferencia sugiere que hay mayor preferencia por aplazar la solución antes que considerar la posibilidad de que otra persona tome la decisión (Mann et al., 1998).

Los hallazgos del estudio tienen aportaciones empíricas que corroboran la relación entre las variables (bienestar subjetivo y bienestar material, con actitudes austeras y decisiones vigilantes). Por lo tanto, se considera que en esta población la toma de decisiones razonada, con tendencia a las actitudes austeras presentan mayor bienestar subjetivo y material.

Esta información es útil porque aporta evidencias que puede servir como justificación para futuras intervenciones dirigidas a la modificación de comportamientos económicos.

Algunas limitaciones del estudio en términos metodológicos, aluden a las características de la muestra y a la forma de aplicación de las encuestas. La muestra tuvo una predominancia de mujeres ($n=143$; 63.5%) lo que podría limitar el rango de inferencia con respecto a la comparación de la variable sexo respecto a las variables del estudio. La aplicación individual prolongo el tiempo de recogida de información. También se observaron omisiones en el registro de datos económicos (no mostrados en este estudio) obstaculizando la posibilidad de su análisis. Por otra parte, los resultados en la confiabilidad de la escala de actitudes hacia el endeudamiento denotan la necesidad de ampliar la cantidad de muestra y considerar diferentes características sociodemográficas y contextuales de la población para revalidar sus propiedades psicométricas.

Para finalizar, como propuesta a futuro se plantea la necesidad de acrecentar la evidencia cuidando la equidad entre hombres y mujeres y la diversidad en la escolaridad e incorporar otras variables contextuales (estudiantes, población general), económicas (deuda, ahorro, créditos) y psicológicas (actitudes de compra y consumo) pues hay evidencia de que están relacionadas a las actitudes de endeudamiento (Denegri et al, 2012). Además, se propone realizar estudios con propuestas de intervención que permitan la reflexión sobre las actitudes hacia el endeudamiento y los comportamientos económicos.

Conflicto de intereses

Los autores declaran no tener conflicto de intereses.

Referencias

- Alzate, R., Laca, F. & Valencia, J. (2004). Decision-making patterns, conflict styles, and self-esteem. *Psicothema*, 16(1), 110-116. Recuperado de <http://www.psicothema.com/pdf/1169.pdf>
- Banco de México (2016 a). *Indicadores Básicos de Créditos Personales*. Datos a febrero de 2016. Banco de México. Disponible en: <http://www.banxico.org.mx/sistema-financiero/publicaciones/indicadores-basicos-de-creditos-personales/%7BBA9D1D3C-9474-9EA5-7924-8EBD030CE3EE%7D.pdf>.
- Banco de México (2016b). *Reporte sobre las Economías Regionales Abril-Junio 2016*. <http://www.banxico.org.mx/estadisticas/>
- Blanco, A., & Díaz, D. (2005). El bienestar social: su concepto y medición. *Psicothema*, 17, 580-587. Recuperado de <http://www.psicothema.com/pdf/3149.pdf>

- Blázquez, M. & Budría, S. (2015). Income deprivation and mental well-being: The role of non-cognitive skills. *Economics and Human Biology* 17,16–28. doi:10.1016/j.ehb.2014.11.004
- Blomgren, J., Maunula, N., & Hiilamo, H. (2016). Over-indebtedness and chronic disease: a linked register-based study of Finnish men and women during 1995–2010. *Journal International Journal of Public Health*, 61(5), 535. doi:10.1007/s00038-015-0778-4
- Bogliacino, F., & Maestri, V. (2016). Wealth Inequality and the Great Recession, *Intereconomics. Review of European Economic Policy*, 51(2), 61-66. doi:10.1007/s10272-016-0575-
- Braun-Santos, D., Mendes-Da-Silva, W., Flores, E., & Norvilitis, J.M. (2016). Predictors of credit card use and perceived financial well-being in female college students: a Brazil-United States comparative study. *Internacional Journal of Consumer Studies*, 40(2), 133-142. doi:10.1111/ijcs.12234
- Clayton, M., Liñares-Zegarra, J., & Wilson, J.O.S. (2015). Does debt affect health? Cross country evidence on the debt-health nexus. *Journal Social Science & Medicine*, 130, 51. doi:10.1016/j.socscimed.2015.02.002
- Denegri, M., Palavecinos, M., Ripoll, M. & Yáñez, V. (1999). Caracterización psicológica del consumidor de la IX Región. En M. Denegri, F. Fernández, R. Iturra, M. Palavecinos y M. Ripio (eds.), *Consumir para Vivir y no Vivir para Consumir* (pp. 7-31). Temuco: Ediciones Universidad de la Frontera.
- Denegri, M., Alí, Í., Novoa, M., Rodríguez, C., Del Valle, C., González, Y., Etchebarne, M. S., Miranda, H., & Sepúlveda, J. (2012). Relaciones entre las escalas actitudes hacia el dinero y la compra: un estudio de estudiantes de pedagogía de Chile. *Revista Interamericana de Psicología*, 46(2), 229–238. Recuperado en <http://www.redalyc.org/pdf/284/28425280004.pdf>
- Denegri, M., Vallejos, C. C., Figueroa, M.I., Eschmann, K., Martínez, N., & Sepúlveda, J. (2017). Relación entre actitudes hacia el endeudamiento y discrepancia del yo en estudiantes de pedagogía chilenos. *Actualidades Investigativas en Educación*, 17 (3), 106-134. doi:10.15517/aie.v17i3.29248
- Denegri, M., Del Valle, C., González, Y., Etchebarne, S., Sepúlveda, J., & Sandoval, D. (2014). ¿Consumidores o ciudadanos? una propuesta de inserción de la educación económica y financiera en la formación inicial docente. *Estudios Pedagógicos*, 15(1), 75-96. Recuperado de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=173531772005>
- Diez-Martínez, E. (2009). La alfabetización socioeconómica y financiera y la educación para el consumo sostenible en México: algunas reflexiones desde la psicología y la educación. *CPU-e, Revista de Investigación Educativa*, 8, 2-15. Recuperado de <http://www.redalyc.org/pdf/2831/283121717005.pdf>
- Downing, J. (2016). The health effects of the foreclosure crisis and unaffordable housing: A systematic review and explanation of evidence. *Journal Social Science & Medicine*, 162, 88. doi:10.1016/j.socscimed.2016.06.014
- Escarbajal-Frutos, A., Izquierdo-Rus, T., & López-Martínez, O. (2014). Análisis del bienestar psicológico en grupos en riesgo de exclusión social. *Anales de psicología*, 30(2), 541-548. doi:10.6018/analesps.30.2.156591
- Estrada, F. (2008). Economía y racionalidad de las organizaciones: los aportes de Herbert A. Simon. *Revista de Estudios Sociales*, (31), 84-102. Recuperado de <http://www.redalyc.org/pdf/815/81503107.pdf>

- Falconi, A., Gemmill, A., Karasek, D., Goodman, J., Anderson, B., Lee, M., Bellows, B. & Catalano, R. (2016). Stroke-attributable death among older persons during the great recession. *Economics and Human Biology*, 21, 56-63. doi:10.1016/j.ehb.2015.11.005
- Fondo Monetario Internacional (2016). *Capacity Development. IMF Annual Report*. Recuperado de <http://www.imf.org/external/pubs/ft/ar/2016/eng/wwd-capacity.htm>
- French, D., & McKillop, D. (2016). Financial literacy and over-indebtedness in low-income households. *International Review of Financial Analysis*, 48, 1-11. doi:10.1016/j.irfa.2016.08.004
- French, D., & McKillop, D. (2017). The impact of debt and financial stress on health in Northern Irish households. *Journal: Journal of European Social Policy*, 27(5), 458. doi: 10.1177/0958928717717657.
- Garaigordobil, M., Aliri, J. & Fontaneda, I. (2009). Bienestar psicológico subjetivo: diferencias de sexo, relaciones con dimensiones de personalidad y variables predictoras. *Behavioral Psychology*, 17(3), 543-559. Recuperado de http://www.sc.ehu.es/ptwgalam/art_completo/2009/PC%20bienestar%202009.pdf
- Garay Anaya, G. (2015). Las finanzas conductuales, el alfabetismo financiero y su impacto en la toma de decisiones financieras, el bienestar económico y la felicidad. *Perspectivas*, 18(36), 7-34. Recuperado de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425943146001>
- Garðarsdóttira, R., & Dittmar, H. (2012). The relationship of materialism to debt and financial well-being: The case of Iceland's perceived prosperity. *Journal of Economic Psychology*, 33(3), 471-481. doi:10.1016/j.joep.2011.12.008
- Gerhard, F., Sousa, T. M. de P., Souza, L. L. F. de, Carvalho, H. A. de, & Fuentes, V. L. P. (2015). Consumo na baixa renda: influência dos valores de compra hedônico e utilitário no endividamento. *Revista de Administração, Contabilidade e Economia*, 14(2), 797-824. Recuperado de <http://editora.unoesc.edu.br/index.php/>
- Gerrans, P., Speelman, C. & Campitelli, G. (2014). The relationship between personal financial wellness and financial wellbeing: a structural equation modelling approach. *Journal of Family and Economic Issues*, 35(2) 145-160. doi:10.1007/s10834-013-9358-z
- Günay, G., Boylu, A. A., & Bener, Ö. (2014). An Examination of Factors Affecting Economic Status and Finances Satisfaction of Families: A Comparison of Metropolitan and Rural Areas. *Social Indicators Research*, 119(1), 211-245. doi:10.1007/s11205-013-0499-0.
- Harlé, K., Allen, J., & Sanfey, A. (2010). The impact of depression on social economic decision making. *Journal of abnormal psychology*, 119(2), 440-6. doi:10.1037/a0018612.
- Herrera, M.G., Estrada, C.A., & Denegri, M. (2011). La alfabetización económica, hábitos de consumo, actitud hacia el endeudamiento y su relación con el Bienestar Psicológico en funcionarios públicos de la ciudad de Punta Arenas. *Magallania*, 39, 83-92. doi:10.4067/S0718-22442011000100005
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) (2016). *Indicadores de bienestar autorreportado de la población urbana*. Recuperado de http://www.inegi.org.mx/saladeprensa/boletines/2016/especiales/especiales2016_02_6.pdf
- Ivancevich, J. M, Konopaske, R. & Matteson, M. T (2006). *Comportamiento Organizacional*. China: Mc Graw Hill.
- Janis, I. & Mann, L. (1977). *Decision Making: A psychological analysis of conflict, choice, and commitment*. New York: The Free Press.

- Jung-Min, P., & Lee, S. (2017). Indebtedness and Deprivation of Basic Needs: Focusing on Material Hardship, Health, and Housing. *Social Welfare Policy, 44*(2), 87-110. doi:10.15855/swp.2017.44.2.87
- Kyriopoulos, I. L., Zavras, D., Charonis, A., Athanasakis, K., Pavi, E. & Kyriopoulos, J. (2016). Indebtedness, Socioeconomic Status, and Self-Rated Health: Empirical Evidence from Greece. *Journal Poverty & Public Policy, 8*(4) 387. doi:10.1002/pop4.160
- López, I. (31 de diciembre de 2017) Re: Un vistazo a la pobreza en México en 6 mapas. Economía y finanzas. Forbes México. Selección 2017. [comentario de un foro en línea]. Recuperado de <https://www.forbes.com.mx/un-vistazo-a-la-pobreza-en-mexico-en-6-mapas/>
- Lozano, C., & Fuentes, F. (2011). Análisis cualitativo de la toma de decisiones de ahorro o endeudamiento en periodos de crisis económica. *Revista Investigación Operacional, 32*(1), 53-66.
- Luna, A. & Laca, F. (2014). Patrones de toma de decisiones y autoconfianza en adolescentes de bachilleres. *Revista de Psicología, 32*(1), 39-65. Recuperado de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=337831261002>
- Mansilla L., Denegri, M., & Álvarez, B. (2016). Relación entre actitudes hacia el endeudamiento y locus de control del consumidor en estudiantes universitarios. *Suma Psicológica, 23*, 1-9. doi:10.1016/j.sumpsi.2015.11.002
- Mendonça, S. & Mendes, K. (2016). Determinantes Comportamentais da Propensão ao Endividamento: Análise da Influência do Gênero. Behavioral Determinants of Propensity to Indebtedness: Gender Influence Analysis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales, 12*(2), 175-190. doi:10.18004/riics.2016.diciembre.175-190
- Mann, L., Burnett, P., Radford, M. & Ford, S. (1997). The Melbourne Decision Making Questionnaire: An Instrument for Measuring Patterns for Coping with Decisional Conflict. *Journal of Behavior Decision Making, 10*, 1-19. doi:10.1002/(SICI)1099-0771(199703)10:1<1:AID-BDM242>3.0.CO;2-X
- Mann, L., Radford, M., Burnett, P., Ford, S., Bond, M., Leung, K., Nakamura, H., Vaughan, G. & Yang, K. (1998). Cross-Cultural Differences in Self-reported Decision Making Style and Confidence. *International Journal of Psychology, 33*(5), 325-335. doi:10.1080/002075998400213
- Naciones Unidas (2018). Situación y Perspectivas de la Economía Mundial 2018: Resumen. Development Policy & Analysis Division, 1-6. Recuperado de https://www.un.org/development/desa/dpad/wp-content/uploads/sites/45/WESP2018_es_sp.pdf
- Norvilitis, J. M. (2014). Changes over Time in College Student Credit Card Attitudes and Debt: Evidence from One Campus. *Journal of Consumer Affairs, 48*(3), 634-647. doi:10.1111/joca.12043
- Norvilitis, J. M., Merwin, M. M., Osberg, T. M., Roehling, P. V., Young, P. & Kamas, M.M. (2006). Personality Factors, Money Attitudes, Financial Knowledge, and Credit-Card Debt in College Students. *Journal of Applied Social Psychology, 36*(6) 1395-1413. doi:10.1111/j.0021-9029.2006.00065
- Norvilitis, J. M. & Mao, Y. (2013). Attitudes towards credit and finances among college students in China and the United States. *Internacional Journal of Psychology, 48*(3), 389-398. doi:10.1080/00207594.2011.645486
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (2012). *Guideliness on Measuring Subjective Well-Being*. París. doi:10.1787/9789264191655-en

- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (2012). *Guideliness on Measuring Subjective Well-Being*. París. doi:10.1787/9789264191655-en
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (2013a). *La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación Actual y Perspectivas*. Banco de Desarrollo de América Latina. Recuperado de https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- Organization for Economic Cooperation and Development (2013b). *The Role of Financial Education in Financial Inclusion: OECD/INFE Evidence, Policies and Illustrative Case Studies*. Recuperado de <https://www.microfinancegateway.org/sites/default/files/mfg-en-paper-the-role-of-financial-education-in-financial-inclusion-oecdinfe-evidence-policies-and-illustrative-case-studies-jun-2013.pdf>
- Organization for Economic Cooperation and Development (2014). *How's Life? 2015: Measuring Well-being*. OECD Publishing. doi:10.1787/how_life-2015-en
- Organización Mundial de la Salud (2016). *Salud mental: fortalecer nuestra respuesta*. Recuperado de <http://www.who.int/es/news-room/fact-sheets/detail/mental-health-strengthening-our-response>
- Pineda, C. (2012). *Inteligencia Emocional y Bienestar Personal en estudiantes universitarios en ciencias de la salud* (Tesis de doctorado inédita). Universidad de Málaga, España. Recuperada de https://riuma.uma.es/xmlui/bitstream/handle/10630/5384/TDR_PINEDA_GALAN.pdf?sequence=1
- Romero, A.E., García-Mas, A., & Brustad, R. J. (2009). Estado del arte, y perspectiva actual del concepto de bienestar psicológico en psicología del deporte. *Revista Latinoamericana de Psicología*, 41(2), 335-347. Recuperado de <http://www.scielo.org.co/pdf/rlps/v41n2/v41n2a12.pdf>
- Sánchez-Cánovas, J. (2013). *Manual Escala de Bienestar Psicológico*. Madrid: TEA Ediciones.
- Shen, S., Sam, A. G., & Jones, E. (2014). Credit Card Indebtedness and Psychological Well-Being Over Time: Empirical Evidence from a Household Survey. *Journal of Consumer Affairs*, 48(3). 431-456. doi:10.1111/joca.12047.
- Sunal, O. (2012). Finansal iyilik Halı Öıcegi (FİHO): Geçerlik ve Güvenirlik Çalışması. Financial Well-Being Scale (FWB5): A Study of Validity and Reliability. *Ege Academic Review*, 12, 209-214. Recuperado de <http://www.acarindex.com/dosyalar/makale/acarindex-1423876831.pdf>
- Tu, Y. & Hsee, C.K. (2015). Consumer happiness derived from inherent preferences versus learned preferences. *Current Opinion in Psychology*, 10, 83-88. doi:10.1016/j.copsyc.2015.12.013
- Turunen & Hiilamo. (2014). Health effects of indebtedness: a systematic review. *BMC Public Health*, 14(1), 1. doi:10.1186/1471-2458-14-489.
- Van Raaij, W. F (1981). Economic Psychology. *Journal of Economic Psychology*, 1, 1-24. doi:10.1016/0167-4870(81)90002-7
- Van Raaij, W. F. (1999). Economic Psychology Between Psychology and Economics: An Introduction. *Applied Psychology: An International Review*, 48(3), 263-272. doi:10.1111/j.1464-0597.1999.tb00001.x
- Vieira, K. M., Fraga, L. D., Valcanover, V. M., Cattelan, V. D., Mendonça, S., & Campara, J. (2016). Where does the Financial Well-being come from? An Analysis of Behavioural Factors, Financial Management and Income. *Teoria e pratica em administracao-TPA*, 6(2), 136-171. doi:10.21714/2238-104X2016v6i2-28730
- Zakaria, R. H., Jaafar, N. I. M., & Ishak, N. A. (2017). Household debt decision: poverty or psychology? *International Journal of Business And Society*, 18(3), 515-532. Recuperado de <http://www.ijbs.unimas.my/images/repository/pdf/Vol18-no3-paper8.pdf>