

La planeación fiscal de docentes universitarios: un análisis de género en sus prácticas y percepciones.

Tax planning among university professors: a gender analysis of their practices and perceptions.

María del Carmen Casillas Velázquez ¹

Mónica Araceli Reyes Rodríguez ²

Sandra Cobián Velasco ³

Martha Sheila Gómez González ⁴

Recibido: 29/08/2025

Revisado: 14/10/2025

Aceptado: 30/01/2026

Revista RELAYN, Administración y Negocios en Latinoamérica.

Disponible en:

<https://iquatroeditores.org/revista/index.php/relayn/index>

<https://doi.org/10.46990/relayn.2026.10.2.2801>



Resumen

Este artículo tiene como objetivo analizar prácticas y percepciones sobre la planeación fiscal para el Impuesto sobre la Renta de los docentes universitarios, con enfoque de género, haciendo un estudio cuantitativo, descriptivo y correlacional, con la aplicación de un cuestionario a docentes de la Universidad de Guadalajara y un análisis estadístico con los resultados, determinando que las mujeres tienen menor conocimiento de deducciones fiscales que los hombres. No hay diferencias significativas en la asesoría fiscal o la percepción tributaria. Como aporte principal, se propone una estrategia de capacitación para fortalecer las habilidades de educación financiera y tributaria.

Palabras clave

Declaración anual, deducciones personales, planeación fiscal, docentes universitarios, educación financiera

Abstract

This article aims to analyze practices and perceptions related to income tax planning among university professors focusing on gender, making this study quantitative, descriptive and correlational through the application of a questionnaire to professors at the University of Guadalajara followed by a statistical analysis of the results. It is determined that women have less knowledge of tax deductions than men. There was no significant difference found regarding tax advice services or tax perception. As a key recommendation, a training strategy is proposed to strengthen financial and tax education skills.

Key words

Annual tax return, personal tax deductions, tax planning, university professors, financial education

Introducción

La planeación fiscal es una estrategia que permite a los contribuyentes reducir su carga fiscal mediante el aprovechamiento de los beneficios fiscales disponibles dentro del marco legal (Yam et al., 2019). Esta práctica resulta especialmente para las personas físicas, como es el caso de los docentes universitarios, quienes además de su salario base, pueden percibir ingresos adicionales por actividades extracurriculares, lo que hace aún más relevante el beneficio de aplicar deducciones personales (SAT, s.f.)

En México, la planeación fiscal sigue siendo un área poco desarrollada, especialmente en el ámbito de la educación financiera. De acuerdo con la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera, menos del 36 % de los mexicanos lleva registros financieros adecuados y menos del 30 % tiene conocimiento sobre conceptos clave relacionados con las deducciones fiscales (INEG, & CNBV, 2022). En los últimos años se han logrado avances en inclusión financiera, pero todavía persisten diferencias entre géneros (Romero et al., 2022).

El vacío de conocimiento radica en la falta de estudios que analicen cómo las diferencias de género afectan la planeación fiscal, especialmente en el contexto académico. Aunque la literatura ha abordado temas de alfabetización financiera, pocos estudios exploran las particularidades de género en la adopción de prácticas fiscales, particularmente en la declaración anual del Impuesto sobre la Renta (ISR). El informe de la OECD (2022) destaca que las mujeres presentan de manera consistente menores niveles de conocimiento financiero y confianza en sus habilidades fiscales, lo cual se refleja en las pruebas de conocimiento financiero, donde las mujeres tienden a responder “no sé” con mayor frecuencia que los hombres (OECD, 2020).

Estudios recientes confirman que la brecha de género en el conocimiento financiero persiste incluso con poblaciones con formación académica. Un análisis realizado en 2025 con estudiantes de finanzas de Hungría encontró diferencias significativas entre hombres y mujeres en aspectos relacionados con la alfabetización financiera. Estos resultados muestran que aún en contextos de especialización, las mujeres presentan menores niveles de seguridad en la toma de decisiones financieras y menor disposición a aplicar estrategias de planeación fiscal (Berlinger et al., 2025).

En este contexto, resulta fundamental analizar cómo las diferencias de género influyen en la planeación fiscal de los docentes universitarios. La falta de estudios que vinculen la educación financiera, la perspectiva de género y las prácticas fiscales en el ámbito académico revela un vacío en la literatura. Por ello, el presente estudio tiene como objetivo analizar las prácticas y percepciones relacionadas con la planeación fiscal de los docentes universitarios, con un enfoque en las diferencias de género. En particular, se busca identificar las desigualdades en el conocimiento y uso de las deducciones personales, así como el acercamiento a la asesoría

fiscal, de manera que se pueda aportar evidencia que sustente el diseño de estrategias de capacitación con perspectiva de género que fortalezcan el conocimiento y aprovechamiento de los beneficios fiscales disponibles

Revisión de la Literatura

La planificación y las políticas fiscales con perspectiva de género son fundamentales para garantizar un acceso equitativo a los beneficios fiscales. Diversos estudios evidencian que los sistemas tributarios tradicionales, al omitir estas diferencias, perpetúan las desigualdades económicas entre mujeres y hombres. En Argentina, se ha señalado que impuestos como el IVA son más perjudiciales para los hogares liderados por mujeres, ya que estos suelen percibir ingresos más bajos (Rossignolo, 2018). De manera similar, en España, los sesgos de género en el sistema financiero y tributario limitan el desarrollo profesional de las mujeres, debido a que las responsabilidades de cuidado no remunerado recaen principalmente en ellas, lo que reduce su capacidad para acceder a oportunidades de inversión y optimizar su planeación fiscal (Díaz Calvarro, 2019).

En el contexto mexicano, existen investigaciones que también revelan desigualdades tributarias de género y sus repercusiones en las mujeres mexicanas, quienes enfrentan desventajas asociadas a la brecha salarial, lo que subraya la necesidad urgente de impulsar reformas fiscales más equitativas (Salas Chávez et al., 2024). En particular, la ausencia de estadísticas fiscales desagregadas por género y discapacidad dificulta este tipo de investigación; sin embargo, los pocos datos muestran claramente que el Impuesto sobre la Renta (ISR) afecta de manera desigual a las mujeres (Ortega Maldonado, 2007). Además, se ha identificado que hay vínculo entre el uso de la tecnología y la educación financiera; en este sentido, los hallazgos muestran que las mujeres presentan una brecha tecnológica mayor que los hombres (Hernández Rivera, & Rendón Rojas, 2021).

La perspectiva de género es clave para comprender cómo las políticas fiscales afectan de manera diferenciada a mujeres y hombres. Aunque los sistemas tributarios no discriminan de forma explícita, existen sesgos implícitos que desfavorecen a las mujeres, debido a las diferencias en los tipos de ingresos, los patrones de consumo y las expectativas sociales asociadas al género (OECD, 2022).

Algunos estudios previos que señalan que las mujeres tienen menor acceso a información financiera y menor confianza en el uso de herramientas tributarias (OECD, 2020; Romero et al., 2022). Los resultados reflejan que el género sigue siendo un factor que condiciona la autonomía fiscal y se suma a la evidencia generada en América Latina, la cual, apunta a que los sistemas tributarios y financieros presentan sesgos de género implícitos que limitan la capacidad de las mujeres para optimizar su situación fiscal (Rossignolo, 2018; Díaz Calvarro, 2019. Salas Chávez et al., 2024). En el caso mexicano, la brecha salarial, la concentración de mujeres en modalidades contractuales menos estables y la falta de cultura financiera refuerzan esta desigualdad (INEGI, & CNBV, 2022).

Metodología

El presente estudio se diseñó con un enfoque cuantitativo, con alcance descriptivo y correlacional, ya que se buscó caracterizar las prácticas y percepciones relacionadas con la planeación fiscal de la declaración anual del Impuesto sobre la Renta (ISR) en docentes universitarios, así como examinar la relación entre variables como género, conocimientos fiscales y prácticas de planeación fiscal.

La población objetivo estuvo integrada por docentes universitarios de la Universidad de Guadalajara, quienes participaron de manera voluntaria en el curso-taller virtual titulado “Planeación estratégica de la declaración anual del ISR para asalariados”, impartido el 8 de abril de 2025. La invitación al curso fue enviada por correo institucional a los docentes del Centro Universitario de Ciencias Biológicas y Agropecuarias (CUCBA). Se obtuvieron 73 respuestas válidas. El muestreo fue no probabilístico por conveniencia, debido a que los participantes fueron docentes interesados en la temática y accedieron a responder el cuestionario antes del curso.

El instrumento utilizado fue un cuestionario auto administrado en línea, elaborado en Google Forms, que incluyó preguntas cerradas, de opción múltiple y dicotómicas, distribuidas en tres bloques: (1) datos sociodemográficos y laborales con preguntas sobre edad, sexo, nivel académico, tipo de contratación y pertenencia al Sistema Nacional de Investigadores; (2) prácticas fiscales donde se abordaron aspectos como la presentación de la declaración anual, quién la realiza, deducciones aplicadas y, la asesoría fiscal, entre otros; y, (3) percepciones e interés en formación con preguntas sobre la cultura fiscal percibida y el interés en recibir capacitación adicional sobre planeación fiscal.

La hipótesis general (H1) plantea que existen diferencias entre hombres y mujeres en la planeación fiscal de la declaración anual del Impuesto sobre la Renta (ISR). Esta hipótesis busca comprobar si el género se relaciona con las prácticas fiscales de los docentes universitarios, particularmente en el proceso de planeación de su declaración anual.

Para garantizar la validez de contenido, el cuestionario fue revisado previamente por tres expertos en materia fiscal y educación financiera, quienes realizaron sugerencias sobre la redacción y pertinencia de los ítems. Posteriormente, se aplicó una prueba piloto con un grupo reducido de docentes ($n = 10$), con el fin de verificar la claridad de las preguntas y ajustar el cuestionario final. La confiabilidad se evaluó mediante el coeficiente omega de McDonald (ω), utilizando el método de análisis de factores principales (PFA), dado que se considera una medida más robusta frente al alfa de Cronbach (Cronbach, 1951; Dunn et al., 2014; McDonald, 1999).

El análisis estadístico se realizó con el software JASP y con el apoyo de Excel para la tabulación descriptiva. Para analizar las posibles

diferencias entre hombres y mujeres en diversos comportamientos y percepciones fiscales, se elaboraron tablas de contingencia y se aplicó la prueba de chi-cuadrado de Pearson, como contraste de independencia entre las variables. Asimismo, se calcularon medidas de asociación nominal, específicamente el coeficiente V de Cramer, para estimar la magnitud del efecto, considerando un nivel de significancia de 0.05 (JASP Team, 2024).

Resultados

El análisis de fiabilidad del cuestionario indicó un coeficiente omega de McDonald de 0.68 (IC 95 %: 0.568-0.790), lo cual refleja una consistencia interna moderada y adecuada para estudios exploratorios.

Respecto a las prácticas fiscales, la mayoría de los docentes presenta su declaración anual de forma regular (76.71 %) y cuenta con más de seis años de experiencia en este trámite (67.12 %). En ambos casos, las pruebas de chi-cuadrado no evidenciaron diferencias significativas entre hombres y mujeres. Asimismo, tampoco se encontraron diferencias relevantes en relación con la persona que realiza la declaración predominantemente un contador, (50.68%) ni en la frecuencia con la que reciben asesoría fiscal.

Por el contrario, se encontraron diferencias en dos aspectos clave: (1) conocimiento de deducciones fiscales: los hombres reportaron con mayor frecuencia conocer los gastos deducibles, mientras que las mujeres tendieron a responder “más o menos” (2) percepción de cultura fiscal: las mujeres mostraron mayor indecisión, mientras que los hombres tendieron a responder en forma negativa. Sin embargo interés en recibir capacitación fue alto y generalizado, sin diferencias significativas por sexo.

Se examinó la asociación entre el sexo de los participantes y la frecuencia con la que presentan su declaración anual. El análisis de chi-cuadrado de Pearson no mostró una asociación significativa entre ambas variables, $\chi^2 (3, N = 73) = 0.85, p = .837$. La magnitud del efecto, medida mediante el coeficiente V de Cramer ($V = 0.11$), indicó una asociación débil. Estos resultados sugieren que la frecuencia de presentación de la declaración anual no difiere de manera significativa entre hombres y mujeres.

En relación con la pregunta “¿Desde cuándo la presentas?”, los resultados de la tabla de contingencia muestran que la mayoría de los participantes, tanto hombres como mujeres, señalaron que la presentan desde hace más de 6 años. El análisis de chi-cuadrado de Pearson indicó que no existe una asociación significativa entre el sexo y el tiempo de experiencia en la presentación de la declaración anual, $\chi^2 (3, N = 73) = 0.76, p = .858$. Asimismo, la magnitud del efecto fue débil (V de Cramer = 0.10). En consecuencia, la experiencia declarada en este trámite no difiere de manera estadísticamente significativa según el sexo.

Respecto a la pregunta “¿Quién realiza tu declaración anual?”, se observó que la mayoría de los participantes indicó que su declaración es realizada por un contador ($n = 36$), seguida de quienes la presentan por cuenta propia ($n = 22$). En menor medida, algunos señalaron la opción “Otro” ($n = 10$) o que la efectúa un familiar o amigo ($n = 4$).

El análisis de chi-cuadrado de Pearson no mostró diferencias estadísticamente significativas entre hombres y mujeres respecto a la persona que realiza la declaración anual, $\chi^2 (3, N = 73) = 2.87, p = .413$. La magnitud del efecto, medida mediante la V de Cramer ($V = 0.20$), indicó una asociación débil. Estos resultados sugieren que el sexo de los participantes no influye de manera significativa en la elección de quién lleva a cabo la declaración anual.

Sobre la pregunta “¿Recibes algún tipo de asesoría fiscal?”, los resultados mostraron que el grupo más numeroso indicó que no recibe asesoría ($n = 31$), seguido por quienes señalaron recibirla únicamente en la época de declaración ($n = 36$) y solo cinco participantes afirmaron contar con asesoría de forma constante.

El análisis de chi-cuadrado de Pearson indicó que no existen diferencias estadísticamente significativas entre hombres y mujeres respecto a la recepción de asesoría fiscal, $\chi^2 (2, N = 73) = 4.94, p = .085$. Sin embargo, la magnitud del efecto fue moderada (V de Cramer = 0.26), lo que sugiere una tendencia incipiente hacia diferencias por sexo, aunque no alcanzaron significancia estadística. En conjunto, los datos sugieren que el patrón de asesoría fiscal reportado es similar en hombres y mujeres, si bien se observa una ligera inclinación hacia una mayor proporción de mujeres que reciben asesoría de manera constante.

Respecto a la pregunta “¿Realizas alguna planeación fiscal durante el año? (guardar facturas, monitorear ingresos, revisar deducciones, etc.)”, los resultados indicaron que 24 participantes respondieron afirmativamente, 30 señalaron que no realizan esta práctica y 18 mencionaron que lo llevan a cabo “a veces”.

Al analizar las diferencias entre hombres y mujeres, la prueba de chi-cuadrado de Pearson no mostró una asociación estadísticamente significativa entre el sexo y la realización de planeación fiscal, $\chi^2 (2, N = 73) = 1.87, p = .392$. La magnitud del efecto, medida a través de la V de Cramer ($V = 0.16$), fue baja, lo que sugiere una relación débil entre las variables. En conjunto, los resultados evidencian que la práctica de la planeación fiscal se distribuye de manera similar en hombres y mujeres, sin diferencias relevantes atribuibles al sexo.

En cuanto a la pregunta “¿Sabes qué gastos puedes deducir en tu declaración anual?”, los resultados mostraron que 28 participantes respondieron “Más o menos”, 20 señalaron que no y 24 afirmaron que sí conocen los gastos deducibles.

El análisis de chi-cuadrado de Pearson reveló una asociación estadísticamente significativa entre el sexo y el conocimiento sobre los gastos deducibles, $\chi^2(2, N = 73) = 9.04, p = .011$. La magnitud del efecto, medida mediante la *V* de Cramer ($V = 0.35$), fue moderada, lo que indica que el conocimiento sobre los gastos deducibles varía en función del sexo. En términos descriptivos, las mujeres reportaron en mayor proporción la opción “Más o menos”, mientras que los hombres mostraron una mayor tendencia a contestar afirmativamente que sí conocen qué gastos pueden deducirse.

Acerca de la pregunta “¿Has notado alguna mejora en el resultado de tu declaración (mayor saldo a favor o menor impuesto a pagar) gracias a una mejor planeación?”, los resultados muestran que 36 participantes respondieron afirmativamente, 26 indicaron que no realizan planeación y 10 señalaron que no han percibido mejoras.

El análisis de chi-cuadrado de Pearson no encontró diferencias estadísticamente significativas entre hombres y mujeres respecto a la percepción de mejoras derivadas de la planeación fiscal, $\chi^2(2, N = 73) = 1.18, p = .554$. La magnitud del efecto, estimada mediante la *V* de Cramer ($V = 0.13$), fue baja, lo que sugiere que el sexo no influye de manera relevante en la percepción de beneficios asociados a la planeación fiscal. En conjunto, los resultados indican que hombres y mujeres reportan en proporciones similares haber notado (o no) mejoras en su declaración anual a partir de prácticas de planeación.

En torno a la pregunta “¿Consideras que existe una cultura de planeación fiscal entre los docentes universitarios?”, los resultados muestran que la respuesta más frecuente fue “No” ($n = 45$), seguida de “No estoy seguro/a” ($n = 25$), mientras que únicamente dos personas respondieron afirmativamente.

El análisis de chi-cuadrado de Pearson reveló una asociación estadísticamente significativa entre el sexo y la percepción sobre la existencia de una cultura de planeación fiscal, $\chi^2(2, N = 73) = 6.13, p = .047$. La magnitud del efecto, medida mediante la *V* de Cramer ($V = 0.29$), fue moderada. En términos descriptivos, una mayor proporción de mujeres se mostró indecisa respecto a la existencia de una cultura de planeación fiscal, mientras que los hombres tendieron a responder con mayor frecuencia de manera negativa. Estos resultados sugieren que la percepción sobre la cultura de planeación fiscal en el ámbito universitario presenta variaciones según el sexo de los participantes.

Respecto a la pregunta “¿Te gustaría recibir un curso-taller sobre cómo hacer tu declaración anual y realizar una planeación fiscal eficiente?”, los resultados muestran que la gran mayoría de los participantes respondió “Sí” ($n = 58$), seguido por un grupo menor que contestó “Tal vez” ($n = 10$), mientras que sólo cuatro participantes indicaron que no estarían interesados.

El análisis de chi-cuadrado de Pearson no mostró diferencias estadísticamente significativas entre hombres y mujeres, $\chi^2 (2, N = 73) = 1.46, p = .482$. La magnitud del efecto, medida mediante la V de Cramer ($V = 0.14$), fue baja, lo que indica que la preferencia por recibir un curso de capacitación fiscal es similar entre ambos sexos. En conjunto, los resultados evidencian un interés generalizado por contar con formación adicional en materia de declaración anual y planeación fiscal.

Consideraciones éticas. La participación en el estudio fue voluntaria y anónima. Se informó a los participantes que sus respuestas serían utilizadas únicamente con fines académicos. Además, se garantizó que no habría consecuencias académicas ni laborales derivadas de su participación en el estudio.

Tabla 6.1
Uso de las deducciones personales

Uso de las deducciones personales	Frecuencia	%
Honorarios médicos	48	65.75
Intereses hipotecarios	32	43.84
Estudios clínicos y análisis de laboratorio	29	39.73
Colegiaturas	26	35.62
Primas por seguros de gastos médicos	23	31.51
Lentes ópticos graduados	21	28.77
Aportaciones voluntarias a AFORE	10	13.7
Donativos	8	10.96
Medicinas incluidas en facturas hospitalarias (no se aceptan las de farmacia)	8	10.96
Planes personales de retiro (PPR)	7	9.59
Honorarios a psicólogos y nutriólogos con título profesional	7	9.59
Servicios de enfermería	2	2.74
Prótesis	2	2.74
Gastos por incapacidad o discapacidad	1	1.37

Fuente: Elaboración propia con base en los resultados obtenidos en Excel

Tabla 6.2
Interpretación de los resultados en porcentaje

Variable	Interpretación
Edad	La mayoría de los docentes encuestados se encuentran en el rango de 55 a 64 años (42.47 %), lo que indica una población con experiencia laboral.
Sexo	Se observa equilibrio entre sexos, con una ligera mayoría de mujeres (52.05 %).

Nivel académico	El nivel académico predominante es el doctorado (64.38 %), seguido de la maestría (24.66 %), lo que refleja un alto grado de especialización.
Tipo de contratación	La gran mayoría corresponde a docentes de tiempo completo (89.04 %), lo cual puede relacionarse con una mayor regularidad en sus obligaciones fiscales.
SNI	El 45.21 % de los encuestados pertenecen al Sistema Nacional de Investigadores, aspecto que podría influir en su interés por la planeación fiscal.
Declaración regular	El 76.71 % presenta su declaración anual de manera regular, aunque aún hay un 9.59 % que no lo hace o no sabe si debe hacerlo.
Antigüedad en declaración	El 67.12% realiza su declaración desde hace más de seis años, lo que muestra continuidad en sus prácticas fiscales.
¿Quién la realiza?	El 50.68% utiliza los servicios de un contador, mientras que el 30.14 % la realiza por cuenta propia.
Asesoría fiscal	La mitad de los participantes (50.68 %) no recibe asesoría fiscal, y sólo el 6.85 % lo hace de forma constante.
Planeación fiscal	El 42.47 % no realiza ningún tipo de planeación fiscal durante el año, aunque el 32.88 % sí lo hace.
Conocimiento de deducciones	Solo el 32.88 % afirma conocer los gastos deducibles, mientras que el 28.77 % no los conoce.
Deducciones aplicadas	Las deducciones más comunes son honorarios médicos (65.75 %), intereses hipotecarios (43.84 %) y estudios clínicos (39.73 %).
Mejora por planeación	Casi la mitad de los participantes (49.32 %) ha notado una mejora en su declaración gracias a la planeación fiscal.
Cultura fiscal	El 61.64 % considera que no existe una cultura de planeación fiscal entre los docentes universitarios.
Interés en capacitación	El 80.82 % está interesado en recibir un curso-taller taller sobre declaración anual y planeación fiscal.

Fuente: Elaboración propia con los resultados obtenidos en Excel

Discusión

En relación con el impuesto anual, los resultados muestran un mayor conocimiento sobre deducciones fiscales entre los hombres. Este estudio contribuye a comprender mejor las prácticas fiscales de los docentes universitarios, especialmente desde la variable de género. Se identificó que las mujeres presentan mayores dificultades en cuanto al conocimiento de aspectos fiscales. Aunque el 32.88 % de los encuestados afirma conocer los gastos deducibles, el 28.77 % no reconoce las deducciones disponibles; esta proporción fue más alta entre las mujeres.

Se observó que el 42.47% de los docentes no planea el efecto tributario de sus deducciones durante el año, lo que evidencia una falta

de preparación para la declaración anual. Asimismo, el 50.68 % se apoya en un contador, lo que sugiere cierta dependencia de ayuda externa para comprender sus obligaciones fiscales. Esto resalta la necesidad de ofrecer una educación que fortalezca la autonomía fiscal de los docentes. Si bien la mayoría de ellos presenta su declaración de manera regular (76.71%), aún hay un 9.59 % que no está seguro de si debe hacerlo, lo que muestra que persisten dudas sobre sus obligaciones fiscales. Por otra parte, el 80.82 % de los docentes desea recibir capacitación sobre su declaración anual y planeación fiscal. Respecto a la cultura fiscal, el 61.64% consideró que no existe una buena cultura de planeación fiscal en su entorno. Por lo tanto, resulta importante que las universidades fomenten una cultura que promueva la educación financiera y fiscal de manera continua, no solo en el momento de realizar la declaración.

El análisis de las tablas de contingencia mostró asociaciones estadísticamente significativas entre el sexo y las siguientes variables: frecuencia con la que los participantes presentan su declaración anual, antigüedad en su presentación, persona que la realiza, recepción de asesoría fiscal, práctica de planeación fiscal durante el año, percepción de mejoras derivadas de dicha planeación e interés en recibir un curso sobre declaración anual y planeación fiscal en todos los casos, los valores de p fueron superiores a .05. Asimismo, la magnitud de los efectos fue baja (V de Cramer ≤ 0.26), lo que indica que el sexo no constituye un factor diferenciador relevante en estos comportamientos fiscales.

La investigación muestra que, aunque hombres y mujeres docentes tienen prácticas similares en cuanto al cumplimiento de la declaración anual, persisten diferencias significativas en el conocimiento de deducciones personales y en la percepción de la cultura fiscal. Los resultados no solo confirman estas tendencias, sino que también evidencian que incluso en un sector calificado como el académico, las mujeres docentes enfrentan mayores obstáculos para acceder a información fiscal. De ahí la importancia de diseñar políticas universitarias y fiscales que fomenten la educación financiera con perspectiva de género, a fin de que tanto hombres como mujeres cuenten con las herramientas necesarias para ejercer una planeación fiscal efectiva.

Conclusiones

Este estudio analiza cómo los docentes universitarios gestionan sus obligaciones con énfasis en las diferencias de género, en la planeación fiscal de la declaración anual de ISR. Los resultados muestran que, aunque existe un alto nivel de cumplimiento en la presentación de la declaración anual, persisten brechas de género en el conocimiento de deducciones personales y en la percepción de la cultura fiscal. Estas diferencias ponen de manifiesto que la educación financiera sigue siendo un desafío, incluso en sectores altamente calificados, como el académico.

Asimismo, se observó que una proporción considerable de docentes no realiza planeación fiscal a lo largo del año, lo que indica una

falta de preparación anticipada para la declaración anual. Entre quienes sí realizan alguna planeación fiscal, la mayoría la lleva a cabo solo durante el periodo de presentación de la declaración, mientras que pocos mantienen una práctica constante durante el año. Esto sugiere que los docentes universitarios no aprovechan plenamente los beneficios que permite la legislación tributaria en materia de deducciones.

Una de las limitaciones del estudio es que se centró únicamente en docentes del Centro Universitario de Ciencias Biológicas y Agropecuarias (CUCBA) de la Universidad de Guadalajara, lo que puede limitar la aplicabilidad de los resultados a otras instituciones. Además, al tratarse de un cuestionario autoadministrado en línea, existe la posibilidad de sesgo en las respuestas.

El estudio también permite identificar algunas líneas para futuras investigaciones. Sería útil ampliar la muestra a docentes de diferentes centros universitarios y de otras universidades, con el fin de comparar sus prácticas fiscales. Asimismo, se recomienda profundizar en las razones sociales y culturales que pueden explicar las diferencias de género en la planificación fiscal, así como evaluar la efectividad de programas educativos orientados a fortalecer las prácticas fiscales en el ámbito académico.

Por último, los resultados destacan la necesidad de fortalecer la educación fiscal dirigida a docentes universitarios. El desarrollo de programas que fomenten la planificación fiscal, especialmente con enfoque de género, puede contribuir a mejorar el cumplimiento de sus obligaciones fiscales y favorecer una gestión más adecuada de sus recursos, con efectos positivos en su bienestar económico.

Referencias

- Berlinger, E., Dömötör, B., Megyeri, K., & Walter, G. (2025). Financial literacy of finance students: A behavioral gender gap. *International Journal of Educational Management*, 39(8), 116–133. <https://doi.org/10.1108/IJEM-04-2024-0221>
- Cronbach, L. J. (1951). Coefficient Alpha and the Internal Structure of Tests. *Psychometrika*, 16(3), 297–334. <https://doi.org/10.1007/BF02310555>
- Díaz Calvarro, J. M. (2019). Gender biases in the Spanish financial and tax system. Proposals of solution. *IUS ET VERITAS*, (59), 94–103. <https://doi.org/10.18800/iusetveritas.201902.006>
- Dunn, T. J., Baguley, T., & Brunsdén, V. (2014). From alpha to omega: A practical solution to the pervasive problem of internal consistency estimation. *British Journal of Psychology*, 105(3), 399–412. <https://doi.org/10.1111/bjop.12046>
- Hernández Rivera, A., & Rendón Rojas, L. (2021, March). Brecha de género tecnológica en la educación financiera universitaria en México. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26, (93), 47–60.

- INEGI, & CNBV. (2022). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021. https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enif/2021/doc/enif_2021_resultados.pdf
- JASP Team. (2024). JASP (Versión 0.95.1) (Computer software).
- McDonald, R. P. (1999). Test theory A unified tratment . Hillsdale, Erlbaum. <https://www.taylorfrancis.com/books/mono/10.4324/9781410601087/test-theory-roderick-mcdonald>
- OECD. (2020). OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy. https://www.oecd.org/en/publications/2020/06/oecd-infe-2020-international-survey-of-adult-financial-literacy_bbad9b27.html
- OECD. (2022). Tax policy and gender equality: A stocktake of country approaches. OECD Publishing https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/publications/reports/2022/02/tax-policy-and-gender-equality_a675e93f/b8177aea-en.pdf
- Ortega Maldonado, J. M. (2007). El factor fiscal como elemento de discriminación para mujeres y personas con capacidades diferentes. *Revista Latinoamericana de Derecho Social*, 4, 243–249. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=429640259015>
- Romero, I., López, J. A., & Hess, S. (2022). La brecha estructural de inclusión financiera en México: Una perspectiva territorial y del impacto de las normas sociales de género. <https://repositorio.cepal.org/entities/publication/21a84429-a61e-4746-9870-d9f65372d107>
- Rossignolo, D. (2018, April). Equidad de género del sistema tributario en la Argentina: estimación de la carga fiscal desglosada por tipo de hogar. *Revista de la CEPAL*, 124. <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/4f872f57-48be-45d2-8fd8-a1369191de52/content>
- Salas Chávez, R., Castrejón Martínez, I., Ordaz Mota, C., Ríos Aguilar, R., & Díaz Torres, G. (2024). La urgente necesidad de una política fiscal mexicana con perspectiva de género. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 5(5). <https://doi.org/10.56712/latam.v5i5.2704>
- SAT. (s.f). Conoce las deducciones personales. Retrieved August 20, 2025. <https://www.sat.gob.mx/minisitio/DeduccionesPersonales/index.html>
- Yam, E., Cortés, I., & Solis, K. (2019, April). La planeación fiscal como estrategia para la toma de decisiones. *Tlatemoani*, 30, 187–206. <https://eumed.net/rev/tlatemoani/30/planeacion-fiscal.html>

Sobre los autores

¹ Profesora investigadora de la Universidad de Guadalajara, México. ORCID: <https://orcid.org/0009-0002-5753-580X>

² Profesora investigadora de la Universidad de Guadalajara, México. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-0676-2730>

³ Profesora investigadora de la Universidad de Guadalajara, México. ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-5302-4629>

⁴ Profesora investigadora de la Universidad de Guadalajara, México. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-5938-5414>