

Ansiedad financiera: una revisión bibliográfica de instrumentos de medición.

Jares, Agustín Gabriel.

Cita:

Jares, Agustín Gabriel (2025). *Ansiedad financiera: una revisión bibliográfica de instrumentos de medición*. XVII Congreso Internacional de Investigación y Práctica Profesional en Psicología. XXXII Jornadas de Investigación XXI Encuentro de Investigadores en Psicología del MERCOSUR. VII Encuentro de Investigación de Terapia Ocupacional. VII Encuentro de Musicoterapia. Facultad de Psicología - Universidad de Buenos Aires, Buenos Aires.

Dirección estable: <https://www.aacademica.org/000-004/86>

ARK: <https://n2t.net/ark:/13683/eNDN/Q5V>

ANSIEDAD FINANCIERA: UNA REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA DE INSTRUMENTOS DE MEDICIÓN

Jares, Agustín Gabriel

Universidad de Buenos Aires. Facultad de Psicología. Buenos Aires, Argentina.

RESUMEN

El contexto económico global es desafiante, aún más en los países pobres. Múltiples estudios han identificado que el modo en que los sujetos se comportan financieramente es determinante respecto de su bienestar económico. Considerando que los componentes emocionales son cruciales en la toma de decisiones financieras, la ansiedad financiera se presenta como un constructo de gran relevancia para la comprensión del bienestar financiero de la población. No obstante, son escasas las investigaciones sobre la medición del constructo. Por ello, se realizó una revisión bibliográfica sobre los instrumentos existentes para medir la ansiedad financiera, incluyendo el material disponible hasta la actualidad en Google Scholar y las bases de datos Medline, PubMed, Scielo y SCOPUS. Como resultado, se identificaron 10 instrumentos que permiten operacionalizar el constructo: tres escalas originales, tres adaptaciones idiomáticas al español, una adaptación al portugués, una versión abreviada y dos pruebas neuropsicológicas. Todas las escalas relevadas presentan elevados índices de confiabilidad, con Alfas de Cronbach en su mayoría superiores a 0.9. Además, predominan las propuestas con una estructura factorial unidimensional. En conclusión, se han relevado instrumentos cuyas propiedades psicométricas justifican su implementación tanto clínica como en investigación. Sería valioso contar con adaptaciones al medio local.

Palabras clave

Ansiedad financiera - Psicometría - Psicoeconomía - Conductas financieras

ABSTRACT

FINANCIAL ANXIETY: A BIBLIOGRAPHIC REVIEW OF MEASUREMENT INSTRUMENTS

The global economic context is challenging, even more so in poor countries. Multiple studies have identified that the way individuals behave financially is crucial to their economic well-being. Considering that emotional components are vital in financial decision-making, financial anxiety emerges as a highly relevant construct for understanding the population's financial well-being. However, research on measuring this construct is scarce. Therefore, a bibliographic review was conducted on existing instruments to measure financial anxiety, including material available up to the present in Google Scholar and the

Medline, PubMed, Scielo, and SCOPUS databases. As a result, 10 instruments were identified that allow for operationalizing the construct: three original scales, three Spanish linguistic adaptations, one Portuguese adaptation, one abbreviated version, and two neuropsychological tests. All reviewed scales show high reliability indices, with most Cronbach's Alphas exceeding 0.9. Additionally, proposals with a unidimensional factorial structure predominate. In conclusion, instruments whose psychometric properties justify their implementation in both clinical and research settings have been reviewed. It would be valuable to have adaptations for the local context.

Keywords

Financial anxiety - Psychoeconomics - Psychometrics - Financial behaviors

BIBLIOGRAFÍA

- American Psychiatric Association. (2000). *Diagnostic and statistical manual of mental disorders: DSM-IV-TR (4th ed, Text Revision ed.)*. Washington, DC: American Psychiatric Association.
- American Psychiatric Association. (2013). *Diagnostic and statistical manual of mental disorders: DSM-5*. Washington, DC: American Psychiatric Association.
- Archuleta, K. L., Dale, A., y Spann, S. M. (2013). College students and financial distress: Exploring debt, financial satisfaction, and financial anxiety. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 24(2). 50-62.
- Archuleta, K. L., Mielitz, K. S., Jayne, D., & Le, V. (2019). Financial Goal Setting, Financial Anxiety, and Solution-Focused Financial Therapy (SFFT). A Quasi-experimental Outcome Study. *Contemporary Family Therapy*, 42(1). 68-76. doi:10.1007/s10591-019-09501-0
- Burchell, B. J. (2003). Identifying, describing and understanding financial aversion: Financial phobes. *University of Cambridge*. <http://people.pwf.cam.ac.uk/bb101/FinancialAversionReportBurchell.pdf>
- Chavali, K., Mohan Raj, P., & Ahmed, R. (2021). Does financial behavior influence financial well-being?. *The Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(2). 273-280. <https://doi.org/10.13106/ja-feb.2021.vol8.no2.0273>
- Chávez, L. R., Chaustre, D., & Martins, A. (2022). Situaciones de Estrés Financiero y Seguridad Financiera Futura Esperada: Propuesta de escalas. *Revista Psicología*, 41(1-2). 125-146. <https://saber.ucab.edu.ve/handle/123456789/20469>

- Condori Chávez, A. J., y Corimaya Chavez, A. R. (2024). Incidencia del comportamiento del ahorro en la ansiedad financiera: rol moderador de la autoeficacia financiera en los comerciantes minoristas de la plataforma comercial siglo XX, Arequipa, 2023. <https://hdl.handle.net/20.500.12867/9103>
- Furnham, A. (1984). Many sides to the coin: The psychology of money ssage. *Personality and Individual Differences*, 5, 501-509.
- MacLeod, C., Mathews, A., & Tata, P. (1986). Attentional bias in the emotional disorders. *Journal of Abnormal Psychology*, 95, 15-20.
- Martins, C. D. S. (2020). Ansiedade financeira, performance cognitiva e absentismo: diferenças em função do NSE (Doctoral dissertation).
- Nanda, A. P., y Banerjee, R. (2021). Consumer's subjective financial well-being: A systematic review and research agenda. *International Journal of Consumer Studies*, 45(4). 750-776. <https://doi.org/10.1111/ijcs.12668>
- Nava-Govela, A., Beltrán-Godoy, J. H., & Mata-Mata, L. (2024). Ansiedad financiera en el gobierno corporativo mexicano: efecto de la autoeficacia y neuroticismo. RETOS. *Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 14(28). 341-353. <https://doi.org/10.17163/ret.n28.2024.10>
- Rodríguez Chávez, L., Chaustre, D., & Martins, A. (2022). Situaciones de Estrés Financiero y Seguridad Financiera Futura Esperada: Propuesta de escalas.
- Shapiro, G. K., & Burchell, B. J. (2012). Measuring financial anxiety. *Journal of Neuroscience, Psychology, and Economics*, 5(2). 92-103 <https://psycnet.apa.org/doi/10.1037/a0027647>
- Williams, J. M. G., Macleod, C., & Mathews, A. (1996). The Emotional Stroop Task and psychopathology. *Psychological Bulletin*, 120, 3-24.
- Xin, Z., Xiao, H., & Lin, G. (2023). Math anxiety and financial anxiety predicting individuals' financial management behavior. *Depression and Anxiety*, 2023(1). 3131631. <https://doi.org/10.1155/2023/3131631>
- Yamauchi, K., & Templer, D. (1982). The development of a money attitudes scale. *Journal of Personality Assessment*, 46, 522-528.