

Diferencias entre hombres y mujeres en el Manejo del Dinero y el Ahorro. Relación con el dominio

Responsabilidad del Modelo de los Cinco Grandes.

Differences between men and women in Money Management and Saving. Relationship to the

Conscientiousness domain of the Five-Factor Model.

Agustín Gabriel Jares¹ y Facundo Juan Pablo Abal².

ARK CAICYT: <http://id.caicyt.gov.ar/ark:/s18527310/xqmksoa4t>

Resumen

En un contexto de crisis económica, resulta fundamental estudiar las conductas financieras y su relación con variables psicológicas como el Dominio Responsabilidad de la personalidad. Analizar las diferencias entre hombres y mujeres permite una mayor comprensión y aporta las bases para intervenciones que beneficien a la población. Se realizó un estudio cuantitativo, no experimental de alcance correlacional con 114 adultos del Área Metropolitana de Buenos Aires (52.6% mujeres y 47.4% hombres). A los participantes se les administró la Escala de Manejo del Dinero, la Escala de Conductas de Ahorro y un Banco de Ítems de Responsabilidad para medir las variables estudiadas. Se corroboró que los hombres presentan mayores niveles de Ahorro que las mujeres. No se detectaron diferencias significativas en cuanto al Manejo del Dinero. Tanto en hombres como mujeres se observó que Ahorro y Manejo del Dinero se asociaron positivamente con el puntaje total de Responsabilidad. Se encontró un patrón diferencial al analizar pormenorizadamente cada faceta de Responsabilidad. Estos hallazgos son de utilidad para psicólogos, asesores financieros y políticos.

¹ Licenciado en Psicología. Ayudante de Trabajos Prácticos en Estadística y en Metodología de la Investigación, Facultad de Psicología, Universidad de Buenos Aires (UBA). Mail de contacto: agusjares99@gmail.com

² Doctor en Psicología. Profesor Adjunto en Estadística, Facultad de Psicología, Universidad de Buenos Aires (UBA). Investigador Adjunto del Consejo Nacional de Investigaciones Científicas y Técnicas (CONICET). Mail de contacto: afjp79@gmail.com

Palabras clave

Ahorro, manejo del dinero, conductas financieras, responsabilidad.

Abstract

In a context of economic crisis, it is essential to study financial behaviors and their relationship with psychological variables such as the Personality Responsibility Domain. Analyzing the differences between men and women allows a better understanding and provides the basis for interventions that benefit the population. A quantitative, non-experimental study of correlational scope was conducted with 114 adults from the Buenos Aires Metropolitan Area (52.6% women and 47.4% men). Participants were administered the Money Management Scale, the Saving Behavior Scale, and a Responsibility Item Bank to measure the variables studied. It was corroborated that men presented higher levels of Savings than women. No significant differences were detected in Money Management. In both men and women, it was observed that Saving and Money Management were positively associated with the total Responsibility score. A differential pattern was found when analyzing in detail each facet of Responsibility. These findings are useful for psychologists, financial advisors, and policy makers.

Key words

Savings, money management, financial behavior, conscientiousness.

Tras la crisis por COVID 19 el mundo atravesó uno de los mayores golpes a la economía mundial en décadas, con una estrepitosa caída del Producto Bruto Interno (Aktar et al., 2021). Pese a que sería esperable una recuperación, los constantes conflictos bélicos internacionales, el aumento de los costos de la energía, los costos de transporte y la reestructuración de los mercados, entre otros, mantuvieron en jaque la economía global (Izzeldin et al., 2023). En América Latina, de acuerdo con estimaciones del Banco Mundial (2024), el 30.3% de los habitantes se encuentran por debajo de la línea de pobreza.

El panorama local no escapa a las dificultades de la coyuntura internacional. Argentina atraviesa su mayor pico de pobreza del milenio, con 57.4% de pobres y un 287.9% de variación interanual de precios que arrasa con el poder adquisitivo de la población (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2024; Universidad Católica Argentina, 2024). Menos del 10% de los argentinos tiene capacidad de ahorro y se torna fundamental la aptitud de las personas para manejar sus finanzas del modo más oportuno para saldar los gastos indispensables (Universidad Católica Argentina, 2023). En un marco de crisis económico-social, la psicología tiene mucho que aportar para la comprensión de las conductas de las personas, la detección de variables psicológicas asociadas y la propuesta de cursos de acción para responder a las necesidades de la población.

Si bien el paradigma financiero tradicional concibe que los sujetos se comportan racionalmente para maximizar sus réditos en materia de capital, se ha demostrado que resulta ser una visión reduccionista y de poca utilidad (Xiao et al., 2011). A partir de los aportes de científicos de la conducta como Kahneman y Tversky (1979), los modelos actuales integran factores personales y contextuales para comprender el modo en que las personas utilizan su dinero (Gudmunson et al., 2016; Kimball, 1990; Shefrin y Thaler, 1988).

En esta línea, el constructo de Conductas Financieras se introdujo como una noción de gran implicación práctica al definirse como cualquier comportamiento relativo al dinero (Xiao, 2008). Si bien existen variados modelos al respecto, el que presenta mayor consenso en la actualidad propone una

estructura multidimensional según la cual las Conductas Financieras se componen de distintas categorías conductuales entre las que se incluyen el Ahorro y el Manejo del Dinero (Dew y Xiao, 2011; Ksendzova et al., 2017; Martins y Rodriguez, 2021).

En un contexto económico de elevada incertidumbre como el argentino, las conductas de Manejo del Dinero son cruciales dado que refieren al modo en que las personas administran su efectivo en la vida cotidiana para cubrir sus gastos y cumplir sus metas (Jares, 2023; Porter y Garman, 1993). Los comportamientos de Ahorro también adquieren una relevancia notable puesto que el modo en que las personas acumulan capital es determinante para cubrir gastos inesperados y concretar objetivos a largo plazo (Jares et al., 2023). En este sentido, estudiar la manera en que los habitantes de un país realizan estas conductas, es un paso elemental para la planificación de acciones concretas para mejorar la calidad de vida de estos individuos.

Las diferencias entre hombres y mujeres son investigadas asiduamente como parte de la red nomológica de las Conductas Financieras, aunque los resultados no son concluyentes. Mientras que Walczak y Pieńkowska-Kamieniecka (2018) identificaron un perfil diferencial, otros investigadores no detectaron diferencias significativas según este criterio (Ksendzova et al., 2017; Škrebilin Kirbiš et al., 2017). Por otro lado, sería posible plantear la necesidad de definir un patrón específico, dado que al discriminar según tipo de conducta Martins y Rodriguez (2021) hallaron diferencias en el Ahorro, pero no respecto del Manejo del Dinero.

El Modelo de la socialización financiera representa un marco de referencia fundamental para abordar las diferencias entre hombres y mujeres (Gudmunson et al., 2016). Al aplicar en el ámbito económico las formulaciones de Bandura (1971) acerca del aprendizaje por modelado, esta teoría propone que los niños/as y jóvenes desarrollan sus Conductas Financieras en interacción con otros. Por tanto, dado que en las sociedades occidentales hombres y mujeres no son socializados del mismo modo, tampoco sería

igual su patrón conductual. Por ejemplo, Fisher (2010) plantea que la menor frecuencia en la propensión al Ahorro a corto plazo por parte de las mujeres se asocia a una menor tolerancia al riesgo. Aún así, lo interesante es que dichas diferencias se emparejan a medida que aumenta el nivel de autoeficacia percibida por las mujeres (Farrel et al., 2016).

En este contexto también cobra relevancia el estudio de los correlatos de la conducta financiera. La Responsabilidad es uno de los rasgos reportados con mayor frecuencia en el estudio de los aspectos psicológicos que se asocian con las conductas de Manejo del Dinero y Ahorro (Asebedo, 2018; Asebedo et al., 2018; Donnelly et al., 2012; Ksendzova et al., 2017; Obenza, 2024). McCrae y Costa (2010) describen este dominio en el marco del Modelo de los Cinco Grandes como la tendencia de los individuos a organizarse, planificar, dirigir sus conductas y regular sus impulsos para cumplir sus objetivos. Estos autores identificaron, a su vez, seis facetas anidadas jerárquicamente a este factor (Competencia, Orden, Sentido del deber, Necesidad de Logro, Autodisciplina y Deliberación) con el objetivo de alcanzar una mayor precisión en la caracterización del constructo. La evidencia empírica es contundente para sostener la utilidad del dominio Responsabilidad en términos globales como correlato de la conducta financiera. En efecto, las personas con altos niveles de Responsabilidad tienden a controlar de manera más sistemática sus gastos y se enfocan en la gestión eficiente de sus ingresos (Goulart et al., 2023; Ksendzova et al., 2017; Sarwar, 2020). Sin embargo, la información desagregada que contempla la variabilidad introducida por las diferentes facetas del constructo es aún un tópico poco estudiado.

La comprensión de las Conductas Financieras en el contexto económico y social de la Argentina constituye un área de vacancia insoslayable. Esclarecer el conocimiento al respecto es fundamental para captar este fenómeno con los matices que registra la idiosincrasia local y, al mismo tiempo, para diseñar estrategias de intervención que den una respuesta adecuada a los problemas financieros de la población. En el presente estudio se propone analizar la asociación del Manejo del Dinero y el Ahorro con el dominio

Responsabilidad y sus facetas, discriminando los hallazgos entre hombres y mujeres. Las hipótesis que guían la investigación son: H1) Los hombres presentan mayor frecuencia de conductas de Ahorro que las mujeres, pero no existen diferencias en el Manejo del Dinero; H2) Tanto el dominio Responsabilidad como sus facetas se asocian significativamente con el Ahorro para hombres y mujeres; H3) Las seis facetas de Responsabilidad y el puntaje total del dominio correlacionan de forma significativa con el Manejo del Dinero en hombres y mujeres.

Método

Diseño

Se realizó una investigación cuantitativa, no experimental de alcance correlacional. Se propone un estudio de corte transversal y que consiste en la comparación de grupos con manipulación de selección (Hernández-Sampieri, 2018).

Participantes

Mediante un muestreo no probabilístico por accesibilidad se seleccionaron 114 adultos residentes en el Área Metropolitana de Buenos Aires (52.6% mujeres y 47.4% hombres) de entre 18 y 85 años. En lo que respecta a las mujeres, se observó una edad promedio de 41 años (DE =13.5). La mayor parte de esta submuestra era argentina (98.3%). El máximo nivel educativo completado por ellas fue principalmente el secundario (48.3%), seguido por el universitario (33.3%), el terciario (16.7%) y finalmente el primario (1.7%). En lo referido a su estado civil, la mayor parte de las mismas se encontraban en pareja/casadas (48.3%) o solteras (38.3%). El 85.5% convive con otros y en promedio conviven con 2.4 personas (DE =1). El 90% refirió encontrarse trabajando y la mayoría lo hace en relación de dependencia en el sector privado (43.3%) o por cuenta propia (28.3%).

Por su parte, los hombres tenían en promedio 41.81 años (DE =15.4) y el 94.4% de ellos era argentinos. El máximo nivel educativo completado por los mismos fue mayoritariamente el secundario

(44.4%), seguido por el universitario (40.7%), el terciario (11.1%) y finalmente el primario (3.7%). En cuanto a su estado civil, la mayor parte de ellos se encontraban en pareja/casados (42.6%) o solteros (42.6%). El 68.5% refirió convivir con otros y en promedio conviven con 2.3 personas (DE =1.5). El 92,6% refirió encontrarse trabajando y principalmente lo hacen en relación de dependencia en el sector privado (42.6%) o por cuenta propia (31.5%).

Instrumentos

Cuestionario sociodemográfico y socioeconómico. Construido ad hoc para relevar información relevante de los participantes. Indaga acerca del género, edad, estado civil, nacionalidad, nivel educativo, grupo conviviente y ocupación.

Escala de Manejo del Dinero (Jares, 2023). Posee diez ítems con escala Likert de cuatro categorías (1 = *Nunca*, 4 = *Siempre*). Permite discriminar la frecuencia con que las personas realizan prácticas dirigidas a asignar y distribuir sus ingresos para cubrir gastos, adquirir productos o servicios y alcanzar sus metas financieras. Este instrumento cuenta con evidencias de validez basadas en la estructura interna y en la relación con otras variables. Además, registra un Alfa de Cronbach = .88 que garantiza la consistencia interna de la medida. En la muestra del presente estudio este coeficiente mostró un valor similar, de .87

Escala de Conductas de Ahorro (Jares et al., 2023). Es un test de diez ítems con escala Likert de cuatro categorías (1 = *Nunca*, 4 = *Siempre*). Mide con qué frecuencia los sujetos realizan conductas tendientes a la acumular capital. Los autores aportan evidencias de validez que corroboran la estructura unidimensional del constructo y la asociación con otras variables significativas del marco teórico. Adicionalmente, los constructores reportaron un Alfa Ordinal = .86. En la muestra del presente estudio, el Alfa de Cronbach resultó óptimo, alcanzando un coeficiente de .84.

Banco de Ítems de Responsabilidad (BIR-Sánchez-González et al., 2023). Mide el dominio Responsabilidad y sus facetas según las definiciones de McCrae y Costa (2010). Es un instrumento de 78

ítems (13 por faceta) que se responden a partir de una escala Likert de cuatro puntos que van desde *En desacuerdo* a *De acuerdo*. En términos generales, la Responsabilidad describe la capacidad del individuo para autorregular su comportamiento en lo que concierne a los aspectos proactivos e inhibitorios de la conducta. La faceta Competencia se refiere a la autoevaluación de la persona sobre su habilidad e idoneidad para las tareas que realizan. Orden describe la tendencia a organizarse y mantener el entorno limpio y pulcro. Sentido del deber es una faceta que evalúa la propensión con que los individuos se rigen basándose en por principios morales. Necesidad del logro describe el nivel de aspiraciones que tienen los sujetos y el modo en que se esfuerzan para alcanzar sus metas. Autodisciplina mide la habilidad para iniciar tareas y continuarlas hasta su finalización, superando las eventuales dificultades y distracciones. Finalmente, la faceta Deliberación aborda el modo en que las personas tienden a evaluar reflexiva y prudentemente la información con la que cuentan antes de actuar. Para los participantes de esta muestra el análisis de consistencia interna para la escala total mostró un valor satisfactorio de .95 en tanto que, para las facetas, este coeficiente osciló entre .74 (Sentido del Deber) y .85 (Orden y Autodisciplina).

Procedimiento

Los participantes completaron los instrumentos mediante un Google Forms, que fue distribuido a través de cadenas de correos electrónicos y publicaciones en redes sociales. El formulario incluyó información acerca de los objetivos del estudio, explicando que la colaboración era voluntaria y podían abandonar la evaluación en cualquier momento. Se les pidió su consentimiento para continuar y se tomaron las medidas necesarias para asegurar la confidencialidad de sus datos. También se les proporcionó el correo de contacto del investigador principal para responder posibles dudas previas o posteriores a contestar el cuestionario.

Análisis de datos

La información recabada a través del protocolo administrado a los participantes fue codificada y procesada para su análisis estadístico. Mediante el programa SPSS 26.0 se obtuvieron los resúmenes estadísticos descriptivos para las variables cuantitativas involucradas en el estudio considerando la muestra total y la segmentación entre hombres y mujeres. Se utilizó la prueba Kolmogórov-Smirnov para analizar la normalidad de la distribución de los puntajes de Ahorro, Manejo del Dinero y Responsabilidad tanto para la muestra total como para las submuestras de mujeres ($n=60$) y hombres ($n=54$). Con base en estos resultados se llevaron a cabo comparaciones de las submuestras a partir de pruebas paramétricas. El tamaño del efecto se analizó a partir de la medida que proporciona la *d de Cohen* y se calculó mediante la función `cohensD()` del paquete `lsr`.

Para analizar la asociación entre los puntajes del BIR con las Escalas de Ahorro y Manejo del Dinero se recurrió al coeficiente de correlación *r* de Pearson. Las asociaciones obtenidas para hombres y mujeres fueron comparadas mediante una prueba de diferencias de coeficientes de correlación Fisher para muestras independientes.

Resultados

Distribución de las variables

La distribución de los puntajes de la escala de Ahorro presentó una media de 23.74 ($DE = 6.58$) con un rango de variación que osciló entre 13 y 40 puntos. Esta fue ligeramente asimétrica positiva ($As = .24$) y platicúrtica ($k = -.80$). Por su parte, en la prueba de Normalidad de Kolmogorov-Smirnov se mantuvo la hipótesis nula al 1%, que afirma que los puntajes se distribuyen normalmente tanto al considerar la muestra total como al analizar las submuestras de hombres y mujeres (Tabla 1). Con respecto de Manejo del Dinero, los puntajes variaron entre 11 y 40 puntos y mostraron una media de 27.96 ($DE = 6.38$). En la prueba de Normalidad de Kolmogorov-Smirnov, con un $\alpha = .01$, se rechaza la hipótesis nula que afirma que los puntajes se ajustan a este modelo (Tabla 1). No obstante, los índices de asimetría ($As = -.47$) y curtosis

($k = -.00$) de la distribución no superaron el valor absoluto de 1, lo que permite sostener que las variaciones de la normalidad observadas son leves más allá de la sensibilidad del estadístico de la prueba de ajuste (George y Mallery, 2019).

En la tabla 1 también se resumen los hallazgos para el estudio de la normalidad de los puntajes de la Responsabilidad y sus facetas. Para todos estos rasgos la prueba de Kolmogorov-Smirnov mantuvo la hipótesis que sostiene el ajuste de las distribuciones al modelo normal analizando el puntaje de la muestra total y discriminando entre hombres y mujeres. La única excepción se registró para la faceta Necesidad de Logro, al ser analizada con el conjunto total de datos, cuya distribución se aparta de la normalidad. No obstante, los estadísticos de forma de esta variable ($A_s = .78$; $k = .93$) sugieren que esta discrepancia es leve según el criterio de George y Mallery (2019). Considerando estos hallazgos, se propone la aplicación de pruebas paramétricas para el análisis de las variaciones de las variables de conducta financiera entre hombres y mujeres.

Tabla 1. Prueba de Normalidad Kolmogorov-Smirnov para variables de Conducta Financiera y Responsabilidad.

| | Puntaje muestra total | Puntaje Mujeres (n = 60) | Puntaje Hombres (n = 54) |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | Z | Z | Z |
| Ahorro | .075 | .101 | .095 |
| Manejo del dinero | .099* | .104 | .107 |
| Competencia | .074 | .097 | .115 |
| Orden | .077 | .119 | .096 |
| Sentido del Deber | .085 | .095 | .137 |
| Necesidad de Logro | .116* | .116 | .115 |
| Autodisciplina | .060 | .104 | .083 |
| Deliberación | .059 | .093 | .069 |
| Responsabilidad Total | .047 | .084 | .076 |

Nota: * $p < .01$.

Relación entre las formas de conducta financiera. Comparaciones entre hombres y mujeres

El estudio de la asociación de la frecuencia con que las personas llevan a cabo conductas de acumulación de capitales y la realización de comportamientos ligados al Manejo del Dinero arrojó un coeficiente r de Pearson positivo y significativo ($r = .563$, $p < .001$). Esta correlación no varió al considerar las submuestras por separado, obteniendo el mismo coeficiente para ambos grupos.

Al discriminar los resultados de la variable Ahorro en cada submuestra, se encontró que las mujeres registraron una media de 22.6 (DE = 6.8) en tanto que para los hombres la media fue de 25 (DE = 6). Esta diferencia resulta estadísticamente significativa, $t(112) = -2.03$, $p = .045$, aunque el tamaño del efecto resultó pequeño (d de Cohen = .38). En cambio, no se registraron diferencias significativas en los puntajes de Manejo de dinero, $t(112) = 0.75$, $p = .454$. En esta variable la media en la submuestra de las mujeres (Media = 28.4; DE=6.5) resultó próxima a la obtenida por los hombres (Media= 27.5; DE = 6.3).

En cuanto a la frecuencia en que se realizan las conductas de Manejo del Dinero y de Ahorro, se comprobó mediante una prueba de hipótesis para medias apareadas, que las primeras fueron realizadas significativamente en mayor cantidad que las segundas, $t(113) = -7.23$, $p = .000$ con un tamaño del efecto moderado (d de Cohen = .65). Esta tendencia se verificó en hombres, $t(53) = -7.25$, $p = .000$, d de Cohen = .39, y en mujeres $t(59) = -3.09$, $p = .003$, d de Cohen = .88. Se observa que el tamaño del efecto fue marcadamente mayor en mujeres.

Relación de las Conductas Financieras con Responsabilidad y sus facetas

En términos generales, en ambas submuestras el Ahorro se asoció significativamente de forma moderada o baja con todas las facetas de Responsabilidad, excepto Necesidad de Logro en mujeres (Tabla 2). En particular, Orden y Deliberación resultaron las facetas que se asociaron con mayor intensidad a la frecuencia con que las mujeres realizan conductas de Ahorro. En el caso de los hombres, son más las facetas que se destacan, siendo Sentido del Deber y Autodisciplina las que alcanzan coeficientes más elevados. La Responsabilidad medida globalmente también mostró resultados moderados en la correlación de Ahorro para mujeres ($r = .394$, $p < .001$) y hombres ($r = .470$, $p < .001$). A pesar de que la diferencia registrada entre ambos coeficientes parece apreciable, al nivel de la inferencia estadística la prueba de diferencia de r de Pearson mostró que la diferencia no es estadísticamente significativa. La prueba tampoco corroboró discrepancias entre las correlaciones del Ahorro y las facetas para hombres y mujeres.

En lo que respecta al Manejo del Dinero, en mujeres se encontraron asociaciones principalmente moderadas con todas las facetas de Responsabilidad y con el puntaje total de la misma (Tabla 2). Si bien se destacan Competencia y Deliberación, el resto de las facetas alcanzan asociaciones apreciables, siendo el $r = .33$ de Autodisciplina el coeficiente más bajo. Por el contrario, en la submuestra de hombres solamente se observó una relación medio-baja con Orden y con la medida global de Responsabilidad. Al implementar la prueba para comparar las correlaciones no se encontraron diferencias significativas entre los grupos.

Tabla 2. Correlaciones r de Pearson entre variables de Conducta Financiera y Responsabilidad en hombres y mujeres y Prueba de Fisher.

| | Ahorro | | | Manejo del dinero | | |
|--------------------|-------------------|-------------------|------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------------------------|
| | r Mujeres (60) | r Hombres (54) | Z de Diferencia de r de Pearson | r Mujeres (60) | r Hombres (54) | Z de Diferencia de r de Pearson |
| Competencia | .275* | .382** | -0.623(.533) | .491** | .260 | 1.407 (0.159) |
| Orden | .398** | .327* | 0.424 (.671) | .336** | .349** | -0.076 (.939) |
| Sentido del deber | .296* | .419** | -0.733 (.463) | .456** | .239 | 1.289 (.197) |
| Necesidad de logro | .251 | .393** | -0.824 (.041) | .434** | .213 | 1.289 (.197) |
| Autodisciplina | .302* | .419** | -0.699 (.485) | .330* | .234 | 0.541 (.588) |
| Deliberación | .385** | .277* | 0.63 (.529) | .491** | .216 | 1.649 (.099) |
| Responsabilidad | .394** | .470** | -0.485 (.627) | .509** | .317* | 1.209 (.226) |

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

Discusión

El objetivo del presente estudio fue analizar las conductas financieras ligadas al Manejo del Dinero y el Ahorro discriminando entre hombres y mujeres, estudiando en qué medida la frecuencia de aparición de estos comportamientos se vincula con las seis facetas del dominio Responsabilidad. En primer lugar, al comparar los puntajes promedio de hombres y mujeres se detectaron diferencias significativas en lo respectivo al Ahorro, pero no en Manejo del Dinero. Esto no solo corrobora la primera hipótesis (H1), sino que también sigue la línea marcada por los antecedentes que sugieren que el comportamiento financiero no es uniforme, variando según el tipo de conducta y con relación a variables sociodemográficas como el género

(Martins y Rodríguez, 2021). A su vez, de acuerdo con Hilgert et al. (2003), la realización de estas conductas sigue un orden secuencial, ocurriendo primero y en mayor frecuencia las de Manejo del Dinero y luego las de Ahorro. Esto explica por qué las medias de Manejo del Dinero fueron más elevadas que las de Ahorro en ambos tanto en hombres como mujeres, contemplando que ambas escalas tienen la misma cantidad de ítems y modalidad de respuesta.

Para una mayor comprensión de estas diferencias se analizó la correlación entre las dos Conductas Financieras estudiadas y el Dominio de Responsabilidad. Tanto para Ahorro como para Manejo del Dinero, se identificaron asociaciones directas en hombres y mujeres con el puntaje total de Responsabilidad (H2 y H3). Esto resulta consistente con los antecedentes que señalan que las personas escrupulosas y capaces de controlar sus impulsos presentan mejores y más frecuentes Conductas Financieras (Ksendzova et al., 2017; Asebedo, 2018; Asebedo et al., 2018; Donnelly et al., 2012).

Al discriminar según facetas, se corroboró parcialmente la segunda hipótesis (H2) dado que, el Ahorro se asoció significativamente de forma moderada o baja con todas las facetas de Responsabilidad, excepto con Necesidad de Logro en mujeres. Es interesante esta excepción puesto que partiendo de la definición de McCrae y Costa (2010) sería esperable que la tendencia de las personas a esforzarse para alcanzar sus metas tenga por correlato la capacidad de ahorrar para cumplir las mismas. Aunque esta asociación no resulta estadísticamente significativa para las mujeres sí se corroboró para los hombres. Resulta complejo alcanzar una interpretación posible para este hallazgo debido a que la relación entre Conductas Financieras y la Responsabilidad desagregándola en sus facetas es aún incipiente no sólo a nivel local, sino que también en el plano internacional. Los aportes de Esenvalde (2011) permiten dar una respuesta tentativa a esta cuestión, ya que observó que la motivación por el logro de las personas se asocia con las conductas de Ahorro pero que, a su vez, estas pueden disminuir conforme aumenta el cansancio

emocional. La posibilidad de que existan variables moderadoras del vínculo convoca a realizar aproximaciones más exhaustivas.

Al ahondar en la relación entre el Manejo del Dinero y las facetas de Responsabilidad se encontraron asociaciones en su mayoría moderadas para la submuestra de mujeres. Sin embargo, en el grupo de hombres se observó únicamente una relación baja con la faceta Orden. Por tanto, la evidencia empírica sólo permite confirmar la tercera hipótesis para las mujeres (H3). La tendencia a organizarse, ser pulcro y prolijo parece ser la única subdimensión de la Responsabilidad que se relaciona con la forma en que manejan el dinero los hombres.

Entre los aspectos deficitarios del presente estudio vale mencionar que, si bien se han tomado los recaudos para que la muestra mantenga las características de la población estudiada, el haber utilizado un muestreo no probabilístico reduce potencialmente la representatividad de la misma. Asimismo, como sucede frecuentemente en los abordajes psicoeconómicos, sería pertinente complementar las herramientas de autoreporte para la recolección de datos con fuentes objetivas. En este sentido, será clave en próximas investigaciones complementar la información de los tests con técnicas que indaguen sobre la situación financiera de los participantes. Además, se destaca la importancia de que futuras aproximaciones incluyan un abordaje longitudinal para captar los cambios y fluctuaciones temporales conforme varía el contexto macroeconómico. Por otro lado, sería recomendable que se incluyan individuos de otros géneros para permitir una comprensión más vasta de estas variables. Por último, los hallazgos alcanzados sientan las bases para el estudio de relaciones discriminadas por facetas en otros dominios de la personalidad que también han demostrado estar asociado a las Conductas Financieras como son la Apertura a la experiencia y la Extraversión (Obenza, 2024).

Si bien el presente estudio corroboró que las Conductas Financieras se relacionan con la Responsabilidad y detectó un patrón diferencial entre hombres y mujeres, aún es preciso continuar

estudiando el vínculo con otras variables de relevancia. Más allá de las hipótesis provenientes de la psicología comparada, el modo en que hombres y mujeres son socializados podría ser un factor crucial para comprender estas diferencias (Gudmunson et al., 2016; Sahi, 2023). Aun en la actualidad, las obligaciones, salarios y gastos no son equivalentes entre hombres y mujeres producto de la distribución social de roles (Malaver-Fonseca et al., 2021). Si bien en el presente estudio se garantizó que ambas submuestras tengan el mismo porcentaje de empleo, los instrumentos utilizados no permiten conocer en profundidad la situación económica de los mismos. De acuerdo con lo señalado por Krüger et al. (2021), quienes investigaron la relación entre el género y el estatus socioeconómico en Argentina, reconocer al género como una categoría esencial resulta fundamental. Por tanto, es crucial que se realicen nuevos estudios que permitan profundizar y esclarecer el vínculo entre estas variables.

Reconocidas las limitaciones de la investigación, también es aceptable señalar la relevancia del estudio de las Conductas Financieras en el contexto local, el cual constituye una gran área de vacancia y de urgente necesidad social. La población argentina se debe enfrentar a una de las peores crisis financieras de su historia reciente. Resulta deseable que los hallazgos de este y ulteriores estudios insertos en esta línea de investigación sean de gran utilidad para psicólogos, políticos y asesores financieros para que impacten positivamente en la vida de los ciudadanos.

Referencias bibliográficas

- Aktar, M. A., Alam, M. M., y Al-Amin, A. Q. (2021). Global economic crisis, energy use, CO2 emissions, and policy roadmap amid COVID-19. *Sustainable Production and Consumption*, 26, 770-781.
<https://doi.org/10.1016/j.spc.2020.12.029>
- Asebedo, S. D. (2018). Personality and financial behavior. En C. R. Chaffin (Ed.), *Client Psychology* (pp. 137-153). CFP Board. <https://doi.org/10.1002/9781119440895.ch9>
- Asebedo, S. D., Wilmarth, M. J., Seay, M. C., Archuleta, K., Brase, G. L., y MacDonald, M. (2018). Personality and Saving Behavior Among Older Adults. *Journal of Consumer Affairs* (53)2, 488-519.
<https://doi.org/10.1111/joca.12199>
- Banco Mundial (2024, 21 de abril). *América Latina y el Caribe: panorama general*.
<https://www.bancomundial.org/es/region/lac/overview#1>
- Bandura, A. (1971). *Social learning theory*. Prentice Hall: Englewood cliffs.
https://www.asecib.ase.ro/mps/Bandura_SocialLearningTheory.pdf
- Dew, J., y Xiao, J.J. (2011). The financial management behavior scale: Development and validation. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(1), 43-59.
<https://www.afcpe.org/journalarticles/volume=387yarticle=403>
- Donnelly, G., Iyer, R., y Howell, R. T. (2012). The Big Five personality traits, materialistic values and financial well-being of self-reported money managers. *Journal of Economic Psychology*, 33(1), 1129–1142.
<dx.doi.org/10.106/j.joep.2012.08.001>
- Esenvalde, I. (2011). *Psychological predictors of savings behavior: contrasting the impact of optimism and burnout on self-control, achievement motivation and savings behavior*. [Doctoral Dissertation, Alliant International University, Los Angeles].

- Farrell, L., Fry, T. R. L., y Risse, L. (2016). The significance of financial self-efficacy in explaining women's personal finance behaviour. *Journal of Economic Psychology*, 54, 85–99.
<https://doi.org/10.1016/j.joep.2015.07.001>
- Fisher, P. (2010). Gender differences in personal saving behaviors. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 21(1). <https://ssrn.com/abstract=2803965>
- George, D., y Mallery, P. (2019). *IBM SPSS statistics 26 step by step: a simple guide and reference*. Routledge.
<https://doi.org/10.4324/9780429056765>.
- Goulart, M. A. D. O. V., da Costa Jr, N. C. A., Paraboni, A. L., y Luna, M. M. M. (2023). Can personality traits influence Brazilian university students' financial literacy? *Review of Behavioral Finance*, 15(3), 410-426. <https://doi.org/10.1108/RBF-12-2021-0259>
- Gudmunson, C., Ray, S. K., y Xiao, J. J. (2016). Financial socialization. En J. J. Xiao (Ed.), *Handbook of Consumer Finance Research* (pp. 61-72). Cham: Springer. https://doi.org/10.1007/978-3-319-28887-1_5
- Hernández-Sampieri, R. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw Hill México.
- Hilgert, M.A., Hogarth, J. M. and Beverly, S. G. (2003). Household financial management: The connection between knowledge and behavior. *Federal Reserve Bulletin*, 89, 309-322
- Instituto Nacional De Estadísticas y Censos [INDEC] (2024). Índice de precios al consumidor (IPC): marzo de 2024. *Informes técnicos*, 8(82).
https://www.indec.gov.ar/uploads/informesdeprensa/ipc_04_24D278E3E48E.pdf
- Izzeldin, M., Muradoğlu, Y. G., Pappas, V., Petropoulou, A., y Sivaprasad, S. (2023). The impact of the Russian-Ukrainian war on global financial markets. *International Review of Financial Analysis*, 87, 102598.
<https://doi.org/10.1016/j.irfa.2023.102598>

- Jares, A. G. (2023). *Construcción de una escala para la medición de conductas financieras de manejo del dinero*. [Tesis de Licenciatura, Universidad de Buenos Aires] Tesis Publicadas.
<http://academica.psi.uba.ar/Psi/DescargarTesis>
- Jares, A. G., Ursino, D., y Abal, F. J. P. (2023). *Conductas financieras: construcción de una escala de ahorro* (Ponencia Libre). En I Congreso Internacional de Psicología: A 40 años de la recuperación democrática en Argentina.
- Kahneman, D., y Tversky, A. (1979). Prospect theory: An analysis of decision under risk. *Econometrica*, 47, 263–292. <https://encr.pw/3mqD7>
- Kimball, M. S. (1990). Precautionary Saving in the Small and in the Large. *Econometrica*, 58(1), 53-73.
<https://doi.org/10.2307/2938334>
- Krüger, N., Erramuspe, L., y Mendoza Gutierrez, A. M. (2021). Nexos entre el género, el trabajo y la vulnerabilidad social en Bahía Blanca, Argentina. *SaberEs*, 13(1), 91-114.
<http://www.scielo.org.ar/pdf/saberes/v13n1/1852-4222-saberes-13-01-91.pdf>
- Ksendzova, M., Donnelly, G. E., y Howell, R. T. (2017). A brief money management scale and its associations with personality, financial health, and hypothetical debt repayment. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 28(1), 62-75. <https://doi.org/10.1891/1052-3073.28.1.62>
- Malaver-Fonseca, L. F., Serrano-Cárdenas, L. F., & Castro-Silva, H. F. (2021). La pandemia COVID-19 y el rol de las mujeres en la economía del cuidado en América Latina: una revisión sistemática de literatura. *Estudios gerenciales*, 37(158), 153-163. <https://doi.org/10.18046/j.estger.2021.158.4458>
- Martins, A., y Rodríguez, L. (2021). Conducta financiera del venezolano: Una escala para contextos de adversidad económica. *Revista Evaluar*, 21(1), 1-16. <https://doi.org/10.35670/1667-4545.v21.n1.32829>
- McCrae, R. R., y Costa, P. T. (2010). *NEO Inventories professional manual*. Odessa, FL: Psychological Assessment Resources.

- Obenza, B., Torre Franca, J. P., Amarilla, J. D., Pandamon, J., Encarnacion, S., Getalado, G., y Azis, A. (2024). Personality Traits and Financial Management Behavior of University Students. *International Journal of Business and Applied Economics*, 3(1), 1–20. <https://doi.org/10.55927/ijb>
- Porter, N. M., y Garman, E. T. (1993). Testing a conceptual model of financial well-being. *Financial Counselling and Planning*, 4, 135–164.
- Sahi, S.K. (2023). Understanding gender differences in money attitudes: biological and psychological gender perspective. *International Journal of Bank Marketing*, 41 (3), pp. 619-640. <https://doi.org/10.1108/IJBM-08-2022-0352>
- Sanchez Gonzalez, J. K., Jares, A. G, García Díaz, A. M. y Abal, F. J. P. (2023). Responsabilidad del Modelo de los Cinco Grandes: medición basada en aspectos proactivos e inhibitorios de la conducta. *Memorias XV Congreso Internacional de Investigación y Práctica Profesional en Psicología*, 47-50. <http://jimemorias.psi.uba.ar/>
- Sarwar, D., Sarwar, B., Raz, M. A., Khan, H. H., Muhammad, N., Azhar, U., ... y Kasi, M. K. (2020). Relationship of the big five personality traits and risk aversion with investment intention of individual investors. *The Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 7(12), 819-829. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2020.vol7.no12.819>
- Shefrin, H. M., y Thaler, R. H. (1988). The behavioral life-cycle hypothesis. *Economic Inquiry*, 26(4), 609–643. <https://doi.org/10.1111/j.1465-7295.1988.tb01520.x>
- Škrebliin Kirbiš, I., Vehovec, M., y Galić, Z. (2017). Relationship between financial satisfaction and financial literacy: Exploring gender differences. *Društvena istraživanja: časopis za opća društvena pitanja*, 26(2), 165-185. <https://doi.org/10.5559/di.26.2.02>
- Universidad Católica Argentina (2023). *Privaciones sociales y desigualdades estructurales: condiciones materiales de los hogares en un escenario de estancamiento económico (2010-2022)*. Documento

estadístico del Barómetro de la Deuda Social Argentina.

<https://repositorio.uca.edu.ar/handle/123456789/16510>

Universidad Católica Argentina (2024). Argentina (2004-2023): un régimen inflacionario crónico de empobrecimiento y mayor asistencia social. Observatorio de la Deuda Social Argentina.

<https://repositorio.uca.edu.ar/handle/123456789/17776>

Walczak, D., y Pieńkowska-Kamieniecka, S. (2018). Gender differences in financial behaviours. *Engineering Economics*, 29(1), 123–132. <https://doi.org/10.5755/j01.ee.29.1.16400>

Xiao, J. J. (2008). Applying behavior theories to financial behavior. En J. J. Xiao (Ed.), *Handbook of Consumer Finance Research*, 69-81. https://doi.org/10.1007/978-0-387-75734-6_5

Xiao, J. J., Ford, M. W., y Kim, J. (2011). Consumer financial behavior: An interdisciplinary review of selected theories and research. *Family and Consumer Sciences Research Journal*, 39(4), 399-414. <https://doi.org/10.1111/j.1552-3934.2011.02078.x>