

FACULTAD DE NEGOCIOS



Carrera de Administración Bancaria y Financiera

“ANÁLISIS DEL ALFABETISMO FINANCIERO:
UNA REVISIÓN SISTEMÁTICA DE LOS ÚLTIMOS
CINCO AÑOS”

Trabajo de investigación para optar el grado de:

Bachiller en Administración Bancaria y Financiera

Autora:

Vereniz Daniza Bohorquez Isidro

Asesor:

Mg. Lic. Maria Jeanett Ramos Caverro

Lima - Perú

2020

DEDICATORIA

Este trabajo va dedicado a mis padres porque siempre me dieron su apoyo incondicional estuvieron en todo momento para mi tanto en los días malos como los buenos, todo mi esfuerzo es para ellos.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a los docentes que formaron parte de mi formación académica, por compartir sus conocimientos y sabiduría, agradezco también el apoyo de mis amistades en esta etapa de mi vida.

Tabla de contenido

DEDICATORIA	2
AGRADECIMIENTO	3
ÍNDICE DE TABLAS	5
ÍNDICE DE FIGURAS	6
RESUMEN	7
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	8
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA	12
CAPÍTULO III. RESULTADOS	13
CAPÍTULO IV. CONCLUSIONES	20
REFERENCIAS	21

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 1. Indicadores que limitan el alfabetismo financiero	13
TABLA 2. Artículos de inclusión	17
TABLA 3. Artículos de inclusión	18
TABLA 4. Artículos de inclusión	19

ÍNDICE DE FIGURAS

FIGURA 1. Porcentaje de las fuentes incluidas y excluidas	14
FIGURA 2. Fuentes según repositorio	15
FIGURA 3. Porcentaje de los países donde se encontró	16
evidencia del tema involucrado	

RESUMEN

Se realizó una investigación sobre el análisis del alfabetismo financiero, para ello se llevó a cabo una revisión sistemática que ayudo a conocer los puntos y criterios que se desconoce sobre el alfabetismo financiero, y como conlleva en la educación y cultura financiera. Se planteó como objetivo, identificar los indicadores que limitan el alfabetismo financiero en los años del 2016 y 2020: Una revisión sistemática.

El método de estudio que se implementó para el análisis es una búsqueda sistemática sobre fuentes recopiladas en: Google académico, Scielo, Redalyc, Dailnet, Biblioteca Universal de Alcala y SBS, en el cual se buscó indicadores, bases teóricas que ayuden a dar fuerza a la búsqueda. Además, los documentos se basaron en los años relacionados a la investigación, también se realizó criterios de inclusión y exclusión que refuerzan al análisis. En los resultados se evidencio, que los autores coinciden en los indicadores que limitan el A.F. y como esto conlleva a las decisiones.

En síntesis, la ciudadanía no tiene claro sobre el alfabetismo financiero, ya que se dejan llevar por los criterios que piensan, toman sus decisiones de acuerdo al conocimiento básico que poseen, dando así que su educación y cultura financiera están en términos bajos.

PALABRAS CLAVE: Educación financiera, alfabetismo financiero, cultura, toma de decisiones, ahorro.

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

La mayoría de las organizaciones y los ciudadanos han estado esforzándose sobre como fomentar la educación financiera, algunos países han implementado programas para alcanzar un nivel adecuado sobre las decisiones tomadas frente al desarrollo de la cultura financiera (Rodríguez y Arias, 2018). Se definió que la educación financiera son los procesos donde los ciudadanos e inversores mejoran la comprensión sobre los conceptos, productos y los riesgos financieros, para así desarrollar competencias, entendimiento y confianza para reconocer las oportunidades, de esta manera se podrá mejorar el bienestar financiero (Domínguez, 2018; Acosta, et al., 2017). Además, la educación financiera tiene gran importancia ya que posee aspectos que ayudan a tomar decisiones correctas, por lo tanto, se podrá entender el adecuado manejo del ahorro, las transacciones financieras, uso de los créditos entre otros elementos, esto permite que los individuos tengan mayor participación en los servicios financieros (Anderson, Peña y López, 2019).

En los últimos años la cultura ha influido de manera racional en las decisiones de las personas, relacionando así con la analogía de programación de computadoras de Hofstede, donde el comportamiento de la mente es como un software que recoge y desarrolla habilidades de la vida, asimismo estos conocimientos empiezan dentro del núcleo familiar, posteriormente en el entorno vecinal, grupo de amistades, en la escuela y el trabajo (Garay, 2016; Cruz, Pérez y Sauza, 2018).

Por otro parte, el alfabetismo financiero comprende por las habilidades de captar y procesar información económica, para así tomar decisiones adecuadas sobre la planificación financiera, riquezas, deudas entre otros, este es un modelo apropiado donde los individuos son más responsables en sus decisiones financieras (Roa, 2018; Mena, 2018). Si bien es

cierto, el alfabetismo es un elemento importante pero no todos lo practican debido a la falta de información y conocimiento. Por consiguiente, el ahorro es fundamental para recaudar los ingresos que ayudan a conservar el patrimonio de manera correcta, ya que es un elemento básico para utilizar a futuro, esto va de la mano con la planificación y disciplina que tengan para poder incrementar el activo, asimismo hay otras formas de acumular dinero el cual se denomina por los bienes, terrenos, equipos de trabajos, viviendas, etc (Vásquez, et al., 2017; Ceballos, 2018).

Actualmente la ciudadanía no puede desprenderse del alfabetismo financiero, dado que en los últimos tiempos el sistema financiero ha evolucionado, ya que acceder a los servicios financieros se ha vuelto más complicado y los instrumentos son más sofisticados, es por ello que la población tiene menor conocimiento y capacidad para comprender estos cambios (Garay, 2016). Por otro lado, el conocimiento financiero hace referencia al manejo y conducción correcta de los conceptos básicos y la amplitud de conocimiento para aplicar las habilidades numéricas (Cisternas y Robles, 2018; Carangui, Garbay y Valencia, 2017).

A nivel mundial el alfabetismo financiero es diminuto, esto se debe básicamente a los ciudadanos con estudios inferiores, los jóvenes, ingresos bajos, personas mayores entre otros, lo cual desconocen la importancia de saber sobre el alfabetismo (Roa y Mejía, 2018). Asimismo, para tomar decisiones adecuada sobre el patrimonio que tiene un individuo, se debe tener conocimiento sobre cultura y educación financiera a lo largo de su vida, ya que, existe elementos que alejan el entendimiento de lo mencionado, uno de ellos es la deficiencia de alfabetismo financiero, donde los individuos no tienen un adecuado entendimiento de las finanzas y a la vez no saben manejar sus activos, esto puede generar a tener comportamientos riesgosos. Asimismo, son las costumbres y hábitos que tiene cada persona, esto se debe a la falta de educación financiera, si la persona tuviera el conocimiento del sistema económico entendería con claridad el rol que cumple el dinero y el ciclo que este interviene (Garay,

2016). Respecto a la deficiencia de no practicar el ahorro, reduce al individuo a no tener una noción de incrementar su dinero, generando así en derrochar su activo en cosas innecesarias y a la vez no tener acceso a los servicios financieros por carencia de disetimiento (Guerrero, Villamizar y Mestre, 2018).

Las finanzas personales son importantes para cada ciudadano, pero también es un aspecto microeconómico, puesto que algunos países su ciudadanía tiene un alto conocimiento de finanzas, ello ayuda a un mejor desarrollo de los consumos que puedan adquirir y a la vez permite impulsar los indicadores del Producto Interno Bruto (Polonia, et al., 2016).

La vida financiera de una persona consta de tres etapas, cada una de estas tienen distintas finalidades y va de acuerdo con la toma de decisiones de su cultura financiera, la primera etapa tiene por nombre “acumulación”, donde trata de reunir la mayor parte de dinero, pero a la vez es la época más larga que se encarga de impuestos, empleo, adquisición de créditos, entre otros; por consiguiente, es la “consolidación”, donde se considera a los ciudadanos de mediana edad, el cual ya tienen ingresos establecidos y realizan un buen manejo de su patrimonio, por último, la etapa de “protección”, aquí el individuo logra tener una estabilidad económica, tomando en cuenta si en las dos etapas mencionadas anteriormente hizo el apropiado manejo de sus finanzas.(Garay, 2015).

Los ciudadanos clasifican sus necesidades de acuerdo al dinero que posee en dicho momento, es por ello, que se debe tener nociones de finanzas, no basta con poseer una cultura financiera, sino que es necesario enriquecerlo e educarlo en cada toma de decisiones, por ende, los individuos deben saber administrar su patrimonio, uso apropiado de su dinero, dado que son puntos importantes para un buen comportamiento a futuro (Rodríguez y Arias,

2018). Además, las personas deben tener capacidad financiera para demostrar las habilidades y conocimientos que poseen respecto al alfabetismo financiero (Coronado, et al., 2019).

Entidades públicas como La Superintendencia de Banca, seguro y APF (SBS), Estrategia Nacional de inclusión Financiera (ENIF), Banco Centra de Reserva del Perú y Ministerio de Economía y Finanzas (MEF), ha implementado distintos programas para poder mejorar la educación y cultura financiera de la ciudadanía, lo cual es diferenciado por grupos, para jóvenes, adultos mayores, mujeres, microempresarios y en las zonas rurales, dado que estos conjuntos tienen distintas necesidades de conocimiento, sin embargo, la mayoría no cuenta con conceptos básicos de ahorro, ni temas relacionados sobre cómo mejorar sus finanzas, generando así deficiencia de entendimiento, los datos estadísticos que indica la SBS menciona que a nivel nacional el 68% de las personas ahorra fuera del sistema financiero y solo el 18% ahorra dentro del sistema financiero, por otro lado, el 15% de la población ahorra en ambos aspectos, esta referencia demuestran que al país le falta más conocimiento de temas financieros, ya que desconocen la importancia que es acceder a los servicios financieros y los benéficos que estos contienen.

En esta investigación muestra la revisión sistemática de los factores que impiden el conocimiento del alfabetismo financiero, es por ello que las finanzas personales son de gran importancia para el nivel personal como instrumento para alcanzar las metas (Polonia, et al., 2016). Para ello, se formuló la siguiente problemática, ¿Cuáles son los indicadores que limitan el alfabetismo financiero en los últimos cinco años? Ante ello se planteó el objetivo, identificar los indicadores que limitan el alfabetismo financiero en los años del 2016 y 2020: Una revisión sistemática.

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

La metodología aplicada para la presente investigación, es una revisión sistemática. Tipo estudio estructurado con informaciones dirigido a responder la pregunta específica, recopilando información de múltiples artículos científicos, se caracteriza por describir y tener el proceso críticamente de la evidencia disponible que ayude a dar fuerza a la investigación planteada (Moreno, Muñoz, et al., 2018). Para realizar la investigación se seleccionaron artículos científicos de la siguiente base de datos: Scielo, Ciencia Unisalle, Google Académico, Redalyc, Biblioteca Universal de Alcala, SBS, Ricea revista Iberoamérica de contadura, económica y administración y Dspace.

Las búsquedas estratégicas utilizadas son las palabras claves que se relacionan con la investigación, tales como: Alfabetismo financiero, cultura, educación financiera, toma de decisiones, ahorro y sistema financiero, de las cuales se obtuvo 18 artículos científicos que responde a la pregunta. Asimismo, se incluyeron artículos publicados en la base de dato y estén indexadas en los años indicadores, idioma español y lugar de publicación, no se consideran 12 estudios, ya que no estaban en el lapsus del tiempo como, informes de tesis, idioma diferente a lo indicado, artículos fuera del periodo oportuno, lo cual no ayudarían a llegar al objetivo establecido.

Si bien es cierto, el alfabetismo financiero es importante para tomar decisiones adecuadas respecto al patrimonio que pueda tener un ciudadano, pero no todos tiene el conocimiento del alfabetismo financiero, es por ello que se plantea como pregunta ¿Cuáles son los indicadores que limitan el alfabetismo financiero en los últimos cinco años?

CAPÍTULO III. RESULTADOS

En la presente investigación se puede dar como resultado a los siguientes datos, sobre los indicadores que limitan el alfabetismo financiero, de las cuales se realizó una búsqueda, apropiada para que así ayuden a responder a la pregunta indica en la revisión sistemática.

A continuación, se detalla las coincidencias de 6 autores sobre el alfabetismo:

Tabla 1

Indicadores que limitan el alfabetismo financiero

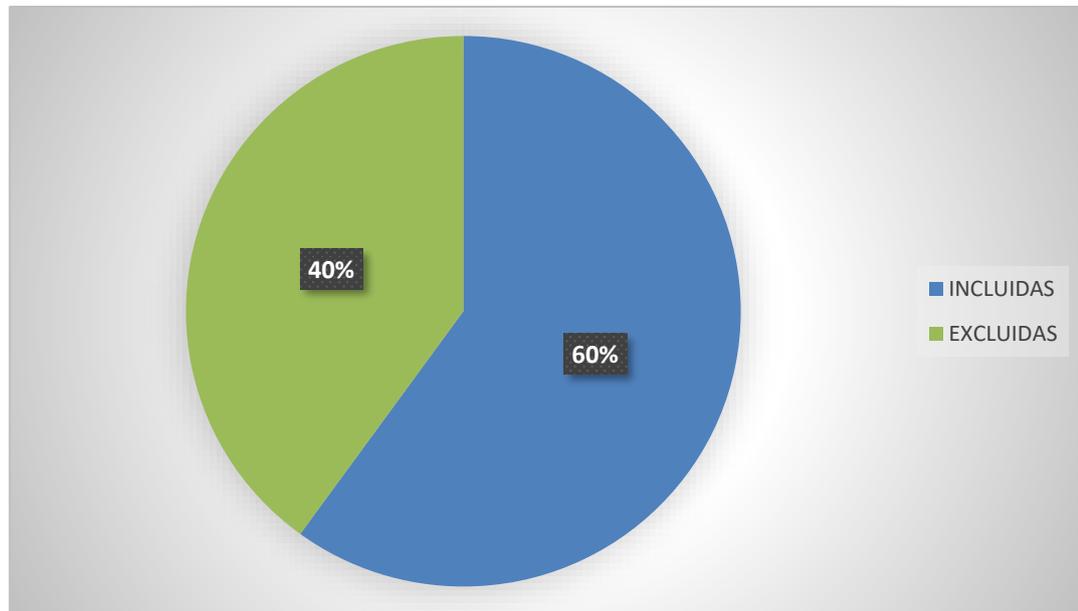
INDICADORES	AUTOR	AÑO	TIPO DE ESTUDIO	INSTRUMENTO
Falta de conocimiento	Garay;	2015 y 2016	Cualitativo	Alpha de Cronbach, encuesta y
Desconocimiento de términos básicos	Cruz, Perez y Sauza	2018	Cualitativo	Encuesta
ingresos bajos	Roa y Mejía	2018	Cuantitativo	Encuesta
Clasificación del dinero según la necesidad	Rodríguez y Arias	2018	Cualitativo	Encuesta
Falta de noción de incrementar el ahorro	Guerrero, Villamizar y Mestre	2018	Descriptivo	Cuestionario
Adulto mayores, jóvenes, mujeres, microempresario	SBS	2019	Cuantitativo, Cualitativo	Encuesta

Fuente: *Elaboración propia*

En la tabla 1, se puede apreciar los indicadores que limitan al alfabetismo, además se observa el tipo de estudio, instrumento y año de publicación, que hacen relevancia al estudio analizado, por otro lado, estos indicadores señalan la carencia de educación y cultura financiera en los ciudadanos.

Figura 1

Porcentaje de las fuentes incluidas y las excluidas

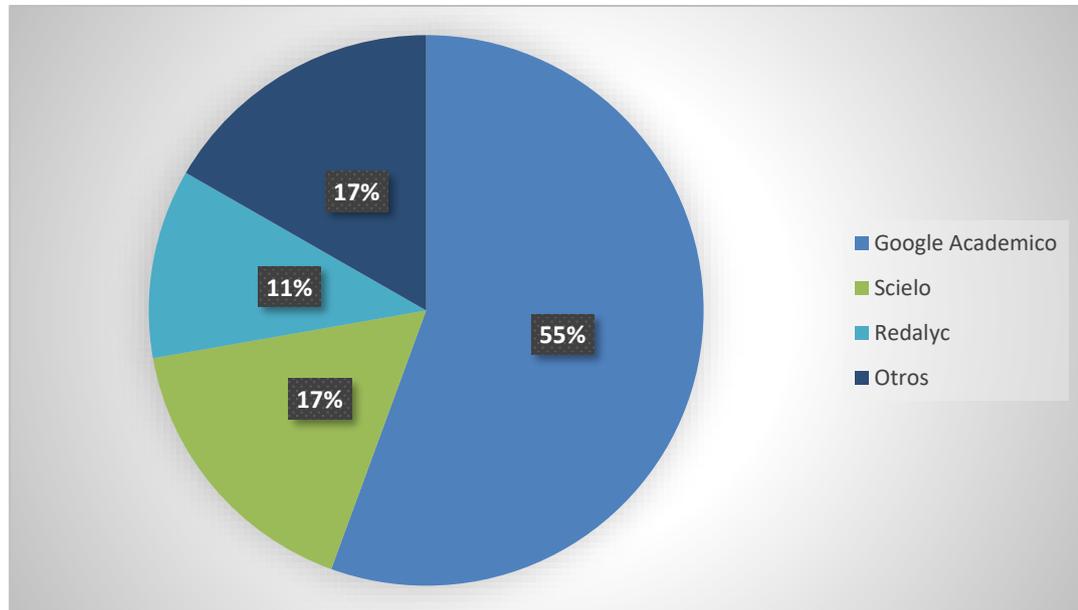


Fuente: *Elaboración propia*

En la figura 1, se observa el porcentaje de las fuentes que fueron incluidas con un total del 60%, el cual quiere decir, que 18 artículos ayudaron a reforzar a la revisión sistemática investigada, y las fuentes excluidas con un total de 40%, esto equivale a 12 fuentes que no ayudaron a responder a la pregunta de investigación y a la vez no cumplieron con los criterios que se requería para el tema a tratar.

Figura 2

Fuentes según repositorio

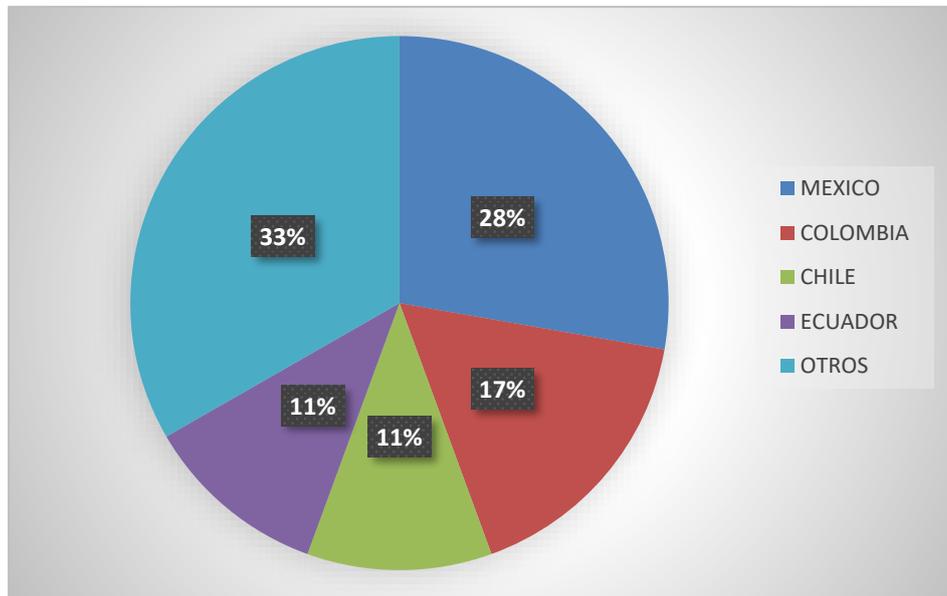


Fuente: *Elaboración propia*

En la figura 2, se visualiza la cantidad de fuentes encontradas para la ayuda de la investigación, el cual Google Académico tiene un porcentaje de 55% equivale a 10 artículos científicos, luego esta Scielo con 17%, que son 3 artículos encontrados en este repositorio, Redalyc equivale a 11%, con solo 2 artículos y otras fuentes se obtuvo un 17%, con 3 artículos, cada fuente encontrada dio fuerza para responder a la pregunta de la presente investigación.

Figura 3

Porcentaje de los países donde se encontró evidencia del tema involucrado



Fuente: *Elaboración propia*

En la figura 3, se puede evidenciar que solo ciertos países ven el tema de investigar sobre el alfabetismo financiero y la importancia que esto conlleva, es por ello los países que más se resalta en investigar sobre el tema en mención es; México con un 28%, seguido de Colombia con 17%, posteriormente esta Chile y Ecuador con un total de 11% cada uno. Es por ello que no todos los países realizan investigación y carecen de información sobre el alfabetismo.

Tabla 2
Artículos de inclusión

Autor(es)	Título	Año	Palabras claves
Garay	Las finanzas conductuales, el alfabetismo financiero y su impacto en la toma de decisiones, el bienestar económico y la felicidad.	2015	Felicidad, Bienestar Económico, Alfabetismo Financiero, Cultura, Emociones.
Garay	Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera	2016	Alfabetismo Financiero, Cultura, Educación Financiera
Polonia, Arevalo & Gonzales	Suaza, & La cultura financiera como nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica	2016	Cultura financiera, educación financiera, macroeconómico
Carangui, Valencia	Garbay y & Finanzas personales : la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras	2017	Finanzas Personales, decisiones financieras.
Acosta, Ramírez & Villaizan	Angulo, & La cultura financiera en la ciudad de Tingo María	2017	Cultura financiera, nivel de cultura financiera.
Vásquez, Montalvo, Amézquita & Arredondo	& El ahorro en la carencia: Una reflexión sobre los hábitos de ahorro de las familias de una zona vulnerable de México	2017	Educación financiera, Inclusión, Inversión, Producción, Pobreza.

Fuente: *Elaboración propia*

Artículos de inclusión

Autor(es)	Título	Año	Palabras claves
Ceballos	Perfil de ahorro y pago de deuda en el ciclo de vida de los hogares mexicanos	2018	Ahorro; crédito; ciclo de vida; inclusión financiera
Domínguez	Educación financiera y planificación fiscal: Un enfoque metodológico introductorio	2018	Educación financiera, Planificación fiscal, Enfoque metodológico, Programas de educación financiera, Cuestionarios, Cultura financiera.
Guerrero, Villamizar y Maestre	Las finanzas personales desde la educación básica en instituciones de Pamplona	2018	Ahorro, cultura financiera, educación financiera, finanzas personales
Cisterna y Robles	La educación financiera y su rol en el desarrollo e inserción social de los jóvenes	2018	educación financiera, actitud, comportamiento, finanzas
Roa y Mejía	Decisiones financieras de los hogares e inclusión financiera: evidencia para América Latina y el Caribe	2018	Ahorro, crédito, rasgos de personalidad, características cognitivas, alfabetización financiera
Cruz, Pérez y Sauza	Cultura financiera en hidalgo: Estudio Diagnostico	2018	Personas físicas. Cultura financiera. Hidalgo

Fuente: *Elaboración propia*

Tabla 4

Artículos de inclusión

Autor(es)	Título	Año	Palabras claves
Roa	Decisiones financieras : Una visión desde los rasgos de personalidad y las características cognitivas de las personas	2018	Decisiones, cultura, características
Rodríguez y Arias	Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisiones	2018	Cultura financiera, Economía del comportamiento, Finanzas conductuales, Framing, Toma de decisión
Mena	Factores determinantes de la alfabetización financiera en jóvenes de un país emergente: el relevante rol de los padres	2018	Alfabetización financiera, comportamiento financiero, género
Coronado, Hernández, García, Villegas y Alcaraz	Factores de inclusión financiera en la región sierra alta del estado de sonora	2019	Acceso, captación, crédito, factores, inclusión financiera.
Anderson, Peña y López	Determinantes de la alfabetización financiera	2019	Alfabetización financiera, índice, MCO, adultos, educación.

Fuente: *Elaboración propia*

En las tablas 2,3,4, y 5 se puede observar todos los artículos científicos que ayudaron a dar fuerza a la investigación planteada, para ello se tomaron criterios, como palabras claves, año, el cual permitió que la revisión sistemática sea contundente. Los 18 artículos encontrados se pudieron evidenciar como está el alfabetismo financiero en los distintos aspectos tanto en conocimiento, manejo de sus activos, noticiones sobre el sistema financiero y la toma de decisiones que tiene cada ciudadano.

CAPÍTULO IV. CONCLUSIONES

Existen semejanzas entre los artículos científicos que ayudan al desarrollo de la investigación y a la vez dar respuesta al problema planteado, dado que diversos autores coinciden que el índice de alfabetismo financiero afecta radicalmente en las decisiones que toman los ciudadanos respecto al manejo de su activo, esto es forzado por la falta de conocimiento, desempleo, estudios inferiores, ingresos bajos, a la vez intervienen los ciudadanos, como, jóvenes, adultos y personas mayores. (Garay, 2015 y 2016; Roa y Mejía, 2018; Rodríguez y Arias; 2018, Cruz et al., 2018; Guerrero et al., 2018; SBS, 2019). En el presente estudio se encontró diversos indicadores que afectan a la población, el cual deben ser tomados en consideración para otros estudios a futuro. Por otro lado, los artículos ayudaron a responder a la pregunta de investigación dando así un brote positivo a ello, pero no se encontraron muchos datos sobre la indagación del alfabetismo financiero en el Perú.

La presente investigación demuestra que la ciudadanía carece información sobre el alfabetismo financiero, dado que las personas toman sus decisiones de acuerdo al comportamiento y las finanzas básicas que poseen, pensando erróneamente que el sistema financiero no les genera ganancias y a la vez se dejan llevar por el ambiente y al entorno que les rodea, empezando desde el hogar. Esto demuestra que la educación y cultura financiera están en términos bajos, debido a la falta de interés por la población, así como también de los países, ya que la ciudadanía necesita entender términos financieros, como tasa de interés, presupuestos, rentabilidad, conociendo estos intervalos podrá mejorar el adecuado manejo de su patrimonio. Es por ello que mediante todo lo investigado se trata de cambiar el modo de pensar de la población dando así una mejor lucidez sobre el tema de alfabetismo financiero, para ello es fundamental que cada persona tenga nociones sobre educación financiera, ya que una educación forma una cultura apropiada.

REFERENCIAS

- Acosta, M., Angulo, M., Ramirez, S. & Villaizan, J. (2017). La cultura financiera en la ciudad de Tingo María. *Revista de la Universidad Agraria de la Selva*, 1-5. Recuperado de <http://revistas.unas.edu.pe/index.php/revia/article/viewFile/47/36>
- Anderson, A., Peña, M. & López, C. (2019). Determinantes de la alfabetización financiera. *Scielo*, volumen 2, 1 - 16. Recuperado de <https://www.ipn.mx/assets/files/investigacion-administrativa/docs/revistas/125/art5.pdf>
- Carangui, P., Garbay, J. & Valencia, D. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Dailnet plus*, volumen 1, N3, 1-8. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6297480>
- Ceballos (2018). Perfiles de ahorro y pago de deuda en el ciclo de vida de los hogares mexicanos. *Scielo*, 1- 29. Recuperado de <http://www.scielo.org.mx/pdf/ete/v85n338/2448-718X-ete-85-338-311.pdf>.
- Cisterna, F.& Robles, F. (2018). La educación financiera y su rol en el desarrollo e inserción social de los jóvenes. *Revista chilena de economía y sociedad*, 1- 13. Recuperado de <https://sitios.vtte.utem.cl/rches/wp-content/uploads/sites/8/2019/01/revista-CHES-vol12-n2-2018-Lobos-Cisternas-Lobos-Robles.pdf>
- Coronado, M., Santiago, V., Garcia, R., Villegas, J. & Alcaraz, M. (2019). Factores de inclusión financiera en la región sierra alta del estado Sonora. *Revista Mexicana de Agronegocios*, 1- 14. Recuperado de <https://ageconsearch.umn.edu/record/292263/>
- Cruz, D., Pérez, S., & Sauza, B. (2018). Cultura financiera en Hidalgo: Estudio diagnóstico. *Revista Universitarias: Ujat*, 1 - 10. Recuperado de <http://www.revistas.ujat.mx/index.php/hitos/article/view/2675/2122>
- Domínguez, J. (2018). Educación Financiera y planificación fiscal: Un enfoque metodológico introductorio. *Biblioteca Digital Universidad de Alcalá*, 1 – 65. Recuperado de <https://ebuah.uah.es/dspace/handle/10017/32563>
- Carangui, V., Garbay, J. & Valencia, B. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Dialnet*, Página 1- página 8. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6297480>
- Garay, G. (2016). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera. *Perspectivas*, Año 19 – N° 37 – mayo 2016. pp. 23-40, Recuperado de http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n37/n37_a02.pdf
- Garay, G. (2015). Las Finanzas Conductuales, el Alfabetismo Financiero y su Impacto en la Toma de Decisiones Financieras, el Bienestar Económico y la Felicidad. *Revista Perspectivas*, *Scielo*, (36), 7- 34. Recuperado de http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332015000200002&lng=es&tlng=es
- Guerrero, R., Villamizar, J. & Mestre, M. (2018). Las finanzas personales desde la educación básica en instituciones de Pamplona. *EBSCOhost*, 1-16. DOI <http://revistas.unisimon.edu.co/index.php/desarrollogerencial/article/view/3180>
- Mena, C. (2018). Factores determinantes de la alfabetización financiera en jóvenes de un país

- emergente: el relevante rol de los padres. *California state university San Bernardino*, 1-12. Recuperado de http://grupoinolsa.com/ojs3/index.php/proceeding_cladea2017/article/view/196
- Moreno, B., Muñoz, M., Cuellar, J., Domancic, S. & Villanueva, J. (2018). Revisiones sistemáticas: definición y nociones básicas. *Scielo*, 1- 3. DOI <https://scielo.conicyt.cl/pdf/piro/v11n3/0719-0107-piro-11-03-184.pdf>
- Polonia, F., Suaza, C., Arevalo, N. & Gonzales, D. (2016). “la cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en latinoamérica”. *Ean universidad*. 1 -36, Recuperado de <https://repository.ean.edu.co/handle/10882/8951>
- Roa, M. & Mejía, D. (2018). Decisiones financieras de los hogares e inclusión financiera: evidencia para América Latina y el Caribe. *Banco de Desarrollo de América Latina*. 1 – 554. Recuperado de https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1188/Decisiones_financieras_de_los_hogares_e_inclusion_financiera.pdf?sequence=4&isAllowed=y#page=227.
- Roa, M. (2018). Decisiones financieras: Una visión desde los rasgos de personalidad y las características cognitivas de las personas, *ResearchGate* 1- 33. Recuperado de https://www.researchgate.net/profile/Maria_Roa2/publication/324015465_Decisiones_financieras_Una_vision_desde_los_rasgos_de_personalidad_y_las_caracteristicas_cognitivas_de_la_personas/links/5aec78d5aca2727bc0048251/Decisiones-financieras-Una-vision-desde-los-rasgos-de-personalidad-y-las-caracteristicas-cognitivas-de-la-personas.pdf.
- Rodríguez, L. & Arias, A. (2018). Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma de decisión. Universidad de la Salle. *ResearchGate*, 1-55. Recuperado de https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio/198/
- Superintendencia de Banca y Seguros AFP. (2016). Encuesta Nacional de demanda de Servicios Financieros y Nivel de Cultura Financiera en el Perú. Recuperado de la página web <https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/ESTUDIOS-SOBRE-INCLUSI%C3%93N-FINANCIERA/Informe-de-Resultados.pdf>.
- Superintendencia de Banca y Seguros AFP (2018). Nunca es demasiado pronto para definir una estrategia de ahorro a largo plazo. Recuperado de la página web https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-NOTA-POLITUCA/PB_ALP%2027.12.2018_vf.pdf.
- Superintendencia de Banca y Seguros AFP (2019). Género e inclusión financiera. Recuperado de la página web https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/DDT_ANO2019/DT-002-2019.pdf.
- Vázquez, C., Montalvo, R., Amézquita, J. & Arredondo, F. (2017). “El ahorro en la carencia. Una reflexión sobre los hábitos de ahorro de familias de una zona vulnerable de México”. *Perspectivas*, Año 19 – N° 39 – mayo 2017. pp. 103-120, Recuperado de http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n39/n39_a05.pdf