

**UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**ESCUELA DE CONTABILIDAD**



**Cultura financiera: factor clave en las finanzas personales**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE  
BACHILLER EN CONTABILIDAD**

**AUTOR**

**Juliana Lucero Sanchez Rivera**

**ASESOR**

**Maribel Carranza Torres**

<https://orcid.org/0000-0002-5120-4295>

**Chiclayo, 2023**

## TIB INFORME- SÁNCHEZ RIVERA JULIANA

### INFORME DE ORIGINALIDAD

<b>12%</b> INDICE DE SIMILITUD	<b>12%</b> FUENTES DE INTERNET	<b>4%</b> PUBLICACIONES	<b>8%</b> TRABAJOS DEL ESTUDIANTE
-----------------------------------	-----------------------------------	----------------------------	--------------------------------------

### FUENTES PRIMARIAS

<b>1</b>	<b>repository.ut.edu.co</b> Fuente de Internet	<b>2%</b>
<b>2</b>	<b>tesis.usat.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>3</b>	<b>Submitted to Universidad Tecnológica Centroamericana UNITEC</b> Trabajo del estudiante	<b>1%</b>
<b>4</b>	<b>repositorio.unas.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>5</b>	<b>dspace.unl.edu.ec</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>6</b>	<b>ojs.tdea.edu.co</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>7</b>	<b>www.ciencialatina.org</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>8</b>	<b>www.mdpi.com</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>

## Índice

<b>Resumen</b> .....	4
<b>Abstract</b> .....	5
<b>Introducción</b> .....	6
<b>Método</b> .....	7
<b>Desarrollo y discusión</b> .....	7
<b>Conclusiones</b> .....	15
<b>Referencias</b> .....	16

## **Resumen**

La cultura financiera es una habilidad fundamental que cualquier persona debe tener para administrar sus finanzas personales de manera efectiva, siendo necesario contar con los conocimientos y la comprensión de los conceptos y prácticas financieras, como presupuestos, ahorro, inversión y la planificación para el futuro. Sin embargo, muchas personas carecen de los conocimientos y habilidades necesarios para manejar su dinero de manera efectiva, esto puede conducir a situaciones de endeudamiento, falta de ahorros, mal uso del crédito y otros problemas financieros.

Por lo tanto, la investigación tiene como propósito describir la importancia de la cultura financiera para las finanzas personales, teniendo en cuenta que, para llevar a cabo este artículo de revisión se realizó la búsqueda de información mediante diversas fuentes confiables: como artículos, revistas a través de las bases de datos.

**Palabras clave:** Cultura financiera, finanzas personales, ahorro.

### **Abstract**

Financial literacy is a fundamental skill that anyone must have to manage their personal finances effectively, requiring knowledge and understanding of financial concepts and practices, such as budgeting, saving, investing, and planning for the future. However, many people lack the skills and knowledge to manage their money effectively, which can lead to other debt situations, lack of savings, poor credit use and financial problems.

Therefore, the purpose of the research is to describe the personal importance of financial culture for finances, taking into account that, to carry out this review article, the search for information was carried out through various reliable sources: such as articles, magazines, through the databases.

**Keywords:** Financial culture, personal finance, savings.

## Introducción

La cultura financiera se ha convertido en un factor clave en las finanzas personales, dado que es fundamental para la toma de decisiones acertadas, y puede ayudar a las personas a construir una base sólida de conocimientos respecto al ahorro, inversión, presupuesto, crédito, etc. Por ello, todo individuo se ve en la necesidad de contar con cultura financiera para realizar una correcta administración de sus finanzas de modo que pueda afrontar situaciones que se presentan en lo cotidiano, y mejorar su calidad de vida.

(Klapper y otros, 2016) manifiestan que la cultura financiera juega un papel importante en la enseñanza y aprendizaje de las personas, ya que permite comprender los conceptos básicos de las finanzas personales. No obstante, la falta de conocimientos financieros sobre finanzas y créditos financieros conlleva a una variedad de problemas económicos, considerando que no todos tienen la posibilidad de acceder a un financiamiento, por tanto, quedan fuera y recurren a créditos informales.

De acuerdo a, (Salamea & Álvarez, 2020) la cultura financiera radica en como los individuos, a partir de los conocimientos adquiridos pueden crecer y mejorar financieramente, al tomar decisiones persuasivas y argumentadas, para evitar endeudamientos excesivos e inversiones no productivas. En otras palabras, la cultura financiera es definida como el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y valores que permiten a una persona tomar decisiones financieras adecuadas en su vida cotidiana.

De la misma forma, (Salamea & Álvarez, 2020) manifiestan que las finanzas personales son esencial en el día a día de cada individuo, inciden en las habilidades, capacidades y conocimientos que tienen para la correcta administración de su dinero, lo cual permitirá cubrir gastos con sus ingresos responsablemente, tomar decisiones apropiadas ante la necesidad de un financiamiento e incluso empezar los hábitos del ahorro. Dicho de otro modo, las finanzas personales influyen en el estilo de vida de cada persona, les ayuda a adquirir mayor comprensión y mejor capacidad financiera, y se ve reflejado en el manejo de sus ahorros, presupuesto e inversión.

Actualmente, la necesidad de promover la cultura financiera en el individuo trae consigo ventajas frente al manejo de sus finanzas personales, sin embargo, la carencia de conocimientos y el desinterés por adquirirlos ha creado un conflicto en la administración de sus recursos, toma de decisiones impropias y las posibilidades de

mejorar su rendimiento económico. Como señala (García, et al.,2013) la falta de cultura financiera se ve incrementado, debido al escaso conocimiento y habilidades de las personas para manejar adecuadamente sus ingresos y egresos, así mismo la falta de conocimiento sobre el funcionamiento de los diferentes productos financieros impide aprovechar las oportunidades que estas brindan al adquirirlo.

Por tanto, esta investigación tiene como objetivo describir la importancia de la cultura financiera para las finanzas personales. Al mismo tiempo, la presente investigación frente a la problemática expuesta, conlleva a plantear la siguiente pregunta: ¿De qué manera la cultura financiera se convierte en un factor clave para las finanzas personales?

## **Método**

Este artículo de revisión tuvo por metodología la recopilación de información de diversas fuentes de investigación, tales como: revistas y artículos científicos, obtenidos de Redalyc, Scielo, Scopus, la referencia, entre otros; por tanto, la exploración literaria presentada muestra una descripción clara y detallada, esencial para garantizar la transparencia y la confiabilidad de los resultados del artículo, resaltando que para la búsqueda se tuvo en consideración las palabras clave: cultura financiera, finanzas personales y ahorro.

## **Desarrollo y discusión**

### **Cultura financiera**

(Gallo, 2022) expresa que la cultura financiera implica adquirir conocimientos, habilidades que ayuden a manejar eficientemente las finanzas personales, así mismo, adoptar actitudes adecuadas permitirán tomar decisiones apropiadas sobre el manejo de los recursos disponibles.

En otras palabras, estas habilidades adquiridas por la cultura financiera, incluyen la capacidad de elaborar un presupuesto, realizar un seguimiento de los gastos, ahorrar responsablemente y evaluar las opciones de inversión, al punto de lograr optimizar las finanzas personales y alcanzar los objetivos en un corto y largo plazo.

(Beatriz y otros, 2022) afirman que la cultura financiera es clave para el manejo del dinero, permite desarrollar comportamientos y actitudes de forma sensata frente a los ahorros y gastos que se realicen, compensando una mejor calidad de vida al proteger su patrimonio responsablemente.

En síntesis, la cultura financiera brinda las herramientas necesarias para tomar decisiones informadas sobre cómo manejar el dinero de manera responsable. Al tener conocimientos sobre conceptos financieros básicos, como el presupuesto, el ahorro, la inversión y la gestión del crédito, se podrá tomar decisiones financieras más conscientes y racionales.

(Kondinero, 2022) considera que la cultura financiera proporciona soluciones rápidas a las personas y empresas a través de los conocimientos, habilidades y prácticas que existen para gestionar correctamente sus finanzas, así como el uso inteligente de los créditos, optando por reducidos niveles de endeudamiento para mantener un estilo de vida financiero sano.

En resumen, la cultura financiera es esencial en el mundo actual, siendo importante que las personas adquieran conocimientos y habilidades financieras básicas para tomar decisiones informadas y responsables. Tener conocimientos sólidos, puede ayudar a las personas a administrar su dinero de manera efectiva, entender cómo funcionan los mercados financieros y cómo pueden afectar a sus decisiones y bienestar económico.

#### Importancia de la cultura financiera

(Hernández & Pérez, 2019) La cultura financiera es importante ya que, es la capacidad de entender y administrar de manera efectiva el dinero. Una buena cultura financiera puede ayudar a tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas, lo que permitirá llevar a cabo una mejor planificación financiera, ahorros más efectivos, una inversión más sabia y una gestión más eficiente de la deuda.

En definitiva, una buena cultura financiera proporciona las herramientas y el conocimiento necesario para planificar y administrar adecuadamente los ingresos y gastos, esto implica tener la capacidad de elaborar un presupuesto, controlar los gastos, ahorrar de manera efectiva y establecer metas financieras realistas.

Por tanto, al invertir en educación financiera y cultivar una cultura financiera sólida, es posible tomar el control de las finanzas y disfrutar de una mayor seguridad y bienestar económico.

### **Ahorro**

(Galeas y otros, 2016) manifiesta que el ahorro es destinar una parte de los ingresos que percibe mensualmente un individuo o empresa con el propósito de ser utilizado en el futuro para algún gasto significativo o situaciones económicas imprevistas. En definitiva, ahorrar se convierte en un hábito cuando es llevado a la práctica a diario, estableciendo de por medio metas que ayuden a mantenerse motivado, priorizando sus necesidades económicas.

En resumen, el ahorro refleja parte de los ingresos que se guarda para ser utilizados con el tiempo, siendo oportuno protegerse de situaciones imprevistas y gastos inesperados. Es un hábito valioso que ayuda a las personas y las empresas a construir un futuro financiero sólido, al priorizar las necesidades económicas y mantener la motivación para alcanzar una mayor estabilidad financiera a corto y largo plazo.

### **Presupuesto**

(Cardozo & Becker, 2020) enfatizan que el presupuesto es una herramienta necesaria para tener el control del dinero, permite reflejar los ingresos y gastos que se pretenden realizar en un periodo determinado, ayudando a tomar decisiones más oportunas. En efecto, el presupuesto tiene como fin proyectar las entradas y salidas de dinero que se pueden realizar en un mes o más de manera disciplinada.

Dicho de otro modo, el presupuesto brinda una visión clara de los recursos financieros, ayuda a identificar y priorizar gastos, asignando recursos de acuerdo a las necesidades y metas financieras, evitando gastos innecesarios y tomando decisiones informadas.

(Guerrero, 2020) define al presupuesto como una herramienta básica para equilibrar tanto los ingresos como los gastos, y a partir de ello tomar mejores decisiones que promuevan un mejor bienestar, así mismo, permite saber en qué gastas tu dinero, si los ahorros realizados son lo suficiente o considerar que gastos necesarios y cuáles no.

En síntesis, al elaborar un presupuesto, es posible identificar ingresos y gastos, esto permite cubrir las necesidades básicas de un individuo, como vivienda, alimentación, transporte y salud, así como también para cumplir fondos con nuestras obligaciones financieras, como el pago de deudas o impuestos. Por tanto, el presupuesto permite tener un panorama claro de las finanzas y ayuda a tomar decisiones informadas para promover un mejor bienestar económico

### **Crédito**

(Ramírez y otros, 2018) afirman que el crédito es el dinero prestado por una entidad financiera a una persona, quien se compromete a través de un contrato realizar la devolución del monto solicitado en el tiempo acordado.

En resumen, el crédito es una herramienta útil para alcanzar metas financieras, siempre y cuando se utilice de manera responsable, se planifique adecuadamente y se tenga la capacidad de pago para cumplir con los compromisos adquiridos.

### **Inversión**

(Guerrero, 2020) menciona que invertir es asumir costes de oportunidad para construir ingresos que puedan generar más ingresos en el futuro, por tanto, se asume riesgos al invertir dependiendo de la cantidad, pero a la vez es esencial para incrementar la economía.

En resumen, la inversión siempre conlleva ciertos niveles de riesgo, ya que los resultados futuros no pueden garantizarse con certeza, dado que el riesgo está asociado a la posibilidad de perder parte o la totalidad del capital invertido. Sin embargo, también existe la posibilidad de obtener rendimientos significativos. Por tanto, la clave está en evaluar cuidadosamente los riesgos y recompensas potenciales antes de tomar decisiones de inversión, diversificar el portafolio y mantener un enfoque a largo plazo.

## **Finanzas personales**

(Marecos & Rojas, 2022) manifiesta que, las finanzas personales juegan un papel muy importante a nivel personal, familiar y social, porque permiten comprender mejor la información relacionada a los productos financieros, tomar decisiones más acertadas que generen impacto positivo en sus resultados económicos futuros.

En definitiva, las finanzas personales brindan los conocimientos y habilidades necesarias para administrar eficientemente los recursos financieros permitiendo establecer metas financieras realistas, ahorrar para el futuro, evitar el endeudamiento excesivo y lograr una mayor seguridad y estabilidad económica a nivel personal.

(Witt y otros, 2021) sostienen que las finanzas personales son necesarias para ahorrar, presupuestar y gastar moderadamente, teniendo en cuenta los riesgos y acontecimientos que se ajustan a las necesidades del individuo frente al manejo de su dinero y administración sus bienes.

Esto quiere decir, una sociedad con una cultura financiera sólida tiende a tener una mayor capacidad para enfrentar crisis económicas y una mayor conciencia sobre la importancia del ahorro y la planificación financiera en un corto y largo plazo.

(Paola y otros, 2017) definen que las finanzas personales son la capacidad que tiene cada individuo para lograr metas financieras a corto y largo plazo, como la compra de una casa, la planificación para la jubilación y el ahorro para emergencias.

En definitiva, tener un buen control de las finanzas personales implica tomar decisiones informadas sobre cómo gastar, ahorrar e invertir nuestro dinero, lo que implica establecer un presupuesto sólido, vivir dentro de las posibilidades, evitar deudas excesivas y administrar adecuadamente nuestros ingresos y gastos. Por tanto, las finanzas personales son cruciales para el bienestar financiero y el logro de metas en la vida de cada individuo.

### **Importancia de las finanzas personales**

(Acevedo, 2022) argumenta que la importancia de la finanzas personales está comprendida por áreas claves, empezando por la posición financiera de cada individuo, la cual comprende la cantidad de recursos que dispone para lograr sus metas personales, así mismo, la protección adecuada en cuanto a las situaciones imprevistas, el planificar sus finanzas personales influye significativamente en su éxito, por último, realizar metas de inversión permitirá conseguir mejores ingresos contribuyentes a su estilo de vida.

En resumen, la importancia de las finanzas personales radica en la comprensión y el manejo de aspectos como la posición financiera, la protección ante imprevistos, la planificación, el logro de metas financieras, y las inversiones adecuadas, permitiendo alcanzar una mayor estabilidad económica y mejorar el bienestar general.

En tanto, las finanzas personales son esenciales para alcanzar el éxito, siendo oportuno establecer metas financieras a corto y largo plazo, elaborar un plan de gastos y ahorros, y hacer un seguimiento regular de los progresos, proporcionando control sobre las decisiones económicas y ayudando a evitar el endeudamiento excesivo o gastos innecesarios.

### **Variables sociodemográficas que influyen en las finanzas personales**

Nivel de educación y grado de instrucción (Mora y otros, 2020) considera que al adquirir mayor educación desde temprana edad ayudará a mitigar deficiencias y a desarrollar capacidades, comportamientos y actitudes optimistas para insertarse en el mundo laboral, considerar alternativas financieras impartidas de un conocimiento financiero.

En suma, el nivel educativo puede tener una relación directa con el conocimiento financiero y las habilidades para administrar el dinero, puesto que las personas con mayor nivel educativo suelen tener más acceso a oportunidades laborales y a una mejor comprensión de los conceptos financieros, lo que puede influir en su capacidad para tomar decisiones informadas y gestionar sus finanzas de manera más efectiva.

(Mora y otros, 2020) manifiesta que la edad es otra de las variables que influye en las finanzas personales del individuo, demostrado en la etapa de la juventud hacia la adultez, donde la necesidad de adquirir hábitos y comportamientos financieros se ven influenciados por el inicio de la vida laboral, además la capacidad para asumir responsabilidades frente al manejo de sus finanzas personales.

Por consiguiente, (Mora y otros, 2020) describen como una variable más al nivel de ingresos que percibe un individuo, reflejado en el uso que le dé al dinero, abocado al conocimiento económico financiero que tiene para desarrollar hábitos de ahorro e inversión, sin embargo, quienes obtienen mínimos ingresos son más vulnerables a desarrollar hábitos financieros, probablemente al presentar mayores niveles de gastos.

En síntesis, el ingreso es una variable clave en las finanzas personales, determina la cantidad de recursos financieros disponibles para una persona, siendo importante considerar la relación entre los ingresos y los gastos, ya que una mala gestión del dinero independientemente del nivel de ingresos puede afectar negativamente la situación financiera.

### **Capacidades y comportamientos financieros para las finanzas personales**

(Mora y otros, 2020) expresaron que las capacidades financieras son definidas por las habilidades que tiene una persona para administrar adecuadamente el dinero y tomar decisiones informadas frente a las variables como ingresos, inversión y manejo de sus deudas en un corto y largo plazo, asociados a las competencias financieras del individuo para presupuestar los ingresos y gastos en un determinado tiempo, identificar las necesidades de ahorro o adquirir productos financieros para cubrir deudas.

En otras palabras, las capacidades financieras son fundamentales para una gestión eficiente de los recursos económicos, una persona con buenas capacidades financieras tiene la habilidad de gestionar adecuadamente sus ingresos, lo cual implica elaborar un presupuesto realista que refleje sus fuentes de ingresos y los gastos necesarios.

Al mismo tiempo, (Mora y otros, 2020) afirman que los comportamientos financieros que presentan los individuos están basados en las actitudes, habilidades y condiciones relacionadas a su entorno que forman parte de las finanzas personales expresadas a través de los conocimientos y actitudes que desempeñan para tomar decisiones informadas para un bienestar saludable.

En síntesis, el entorno interviene en el comportamiento del individuo frente a las oportunidades económicas y condiciones socioeconómicas pueden influir en la forma en que una persona aborda sus finanzas personales. Por ejemplo, un entorno que fomente la educación financiera y ofrezca oportunidades económicas puede facilitar la adopción de comportamientos financieros saludables.

### **Las finanzas personales como producto de la cultura financiera**

(Mora y otros, 2020) expresan que la cultura financiera es clave en las finanzas personales, reflejado a través de los conocimientos, actitudes, capacidades y el comportamiento que influye en el bienestar económico de cada individuo, por tanto, la cultura financiera surte efecto en las finanzas personales cuando se obtiene conocimiento, necesario para comprender el manejo del sistema financiero, a su vez hacer uso adecuado de los productos financieros y poder tomar decisiones adecuadas.

En conclusión, la cultura financiera influye en las finanzas personales al permitir a los individuos tomar decisiones adecuadas en función de su situación financiera y sus metas personales. Con un mayor conocimiento financiero, las personas están mejor equipadas para evaluar diferentes opciones, comprender los riesgos y beneficios asociados, y tomar decisiones financieras informadas.

## **Conclusiones**

En resumen, la cultura financiera es un componente esencial para promover la estabilidad económica y el bienestar financiero de las personas. Es necesario que las instituciones educativas, el estado y la sociedad en general trabajen de manera conjunta para fomentar una cultura financiera sólida y accesible para todos.

En suma, una buena gestión de las finanzas personales implica adquirir conocimientos financieros básicos, conocer de ingresos y gastos, crear un presupuesto, ahorrar e invertir de manera inteligente, con la finalidad de encontrar un equilibrio entre las metas financieras y la calidad de vida general.

En resumen, el ahorro es una herramienta poderosa que permite asegurar estabilidad financiera, hacer frente a imprevistos, por ende, alcanzar los objetivos a corto y largo plazo. Es preciso mencionar que cultivar el hábito del ahorro proporciona tranquilidad, libertad y oportunidades para construir una vida próspera y satisfactoria.

En general, la cultura financiera es un factor clave para el manejo efectivo de las finanzas personales, al proporcionar conocimientos y habilidades necesarios para tomar decisiones financieras informadas y responsables, planificar para el futuro y enfrentar imprevistos con mayor resiliencia.

## Referencias

- Acevedo, Á. (6 de Febrero de 2022). Aproximación a las finanzas personales: Un incentivo de ahorro para futuros profesionales del TdeA. *Revista Ágora*, 11(14).  
<https://ojs.tdea.edu.co/index.php/agora/article/view/1288/1609>
- Beatriz, T., Juan, E., Estefany, D. L., & Torres, E. (2022). Características de la cultura financiera de los géneros en la región Altiplano.  
<https://iquatroeditores.com/revista/index.php/relayn/article/view/596/329>
- Cardozo, R., & Becker, S. (16 de Septiembre de 2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Scielo*, 16(2).  
[http://scielo.iics.una.py/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2226-40002020000200235](http://scielo.iics.una.py/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2226-40002020000200235)
- Galeas, L., Revelo, P., & Vicente, M. (28 de Agosto de 2016). La planificación de las finanzas personales en el Ecuador durante el 2018. (2588-0705), 22.  
[https://www.593dp.com/index.php/593\\_Digital\\_Publisher/article/view/3/80](https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/3/80)
- Gallo, J. (2022). Cultura financiera. <https://www.udep.edu.pe/hoy/2022/08/cultura-financiera/>
- García, N., Grifoni, A., López, J., & Mejía, D. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. [https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD\\_CAF\\_Financial\\_Education\\_Latin\\_AmericaES.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf)
- Guerrero, A. (2020). Cuentos y Juegos para entender el dinero. *Intituto Santa Lucía*, 181.  
[https://institutosantalucia.es/wp-content/uploads/2020/10/libro\\_cuentos\\_y\\_juegos\\_para\\_entender\\_el\\_dinero.pdf](https://institutosantalucia.es/wp-content/uploads/2020/10/libro_cuentos_y_juegos_para_entender_el_dinero.pdf)
- Hernández, A., & Pérez, S. (2019). *Visiones de la educación financiera: análisis y perspectivas*. Toluca, Estado de México, México: Editorial Incunabula.  
[http://www.eco.buap.mx/publicaciones/libros/visiones\\_de\\_la\\_educacion\\_financiera.pdf](http://www.eco.buap.mx/publicaciones/libros/visiones_de_la_educacion_financiera.pdf)
- Klapper, L., Lusardi, A., & Oudheusden, P. (2016). Financial Literacy Around the World.  
[https://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/Finlit\\_paper\\_16\\_F2\\_singles.pdf](https://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/Finlit_paper_16_F2_singles.pdf)

- Kondinero. (2022). Cómo tener una buena cultura financiera. <https://www.kondinero.com/blog/educacion-financiera/como-tener-una-buena-cultura-financiera>
- Marecos, R., & Rojas, M. (2022). Finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables, Administrativas y Económicas de la Universidad Nacional de Pilar. <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/download/4174/6386/>
- Mora, W., López, L., & Guerrero, G. (2020). EDUCACIÓN FINANCIERA Y FINANZAS PERSONALES. *Realidad del sistema financiero de la ciudad de Ibagué (Tolima), entidades y usuarios*(978-958-5151-33-8 ), 202. <https://repository.ut.edu.co/server/api/core/bitstreams/d8c02554-300a-4d7c-ad2a-3f5092494a0d/content>
- Paola, C., Javier, G., & Betzy, V. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6297480.pdf>
- Ramírez, D., Pérez, S., & Ávila, B. (21 de Febrero de 2018). CULTURA FINANCIERA EN HIDALGO: ESTUDIO DIAGNÓSTICO. *UJAT*, 10. <https://revistas.ujat.mx/index.php/hitos/article/view/2675/2122>
- Salamea, P., & Álvarez, D. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7518078.pdf>
- Vázquez, J., 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. <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425951181005.pdf>
- Witt, V., Ana, N., & José, L. (2021). Educación financiera, un enfoque al crecimiento y desarrollo social. <https://publicaciones.americana.edu.co/index.php/adgnosis/article/view/468/603>