

DIAGNÓSTICO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL SECTOR CUENTAPRO- PISTA DEL MUNICIPIO DE CIEGO DE ÁVILA

DIAGNOSTIC OF FINANCIAL EDUCATION IN THE COUNTDOWN SECTOR MUNI- CIPALITY OF CIEGO DE AVILA

Autoras: Lázara Denia Muñoz de Armas

<https://orcid.org/0000-0001-6317-3521>

Adelfa Dignora Alarcón Armenteros

<https://orcid.org/0000-0001-5495-4270>

Katia Zayas Ramos

<https://orcid.org/0000-0003-4673-8476>

Institución: Universidad de Ciego de Ávila Máximo Gómez Báez, Cuba

Correo electrónico: lazarad@unica.cu

alarcon@unica.cu

kzayas@unica.cu

RESUMEN

La Educación Financiera proporciona las herramientas adecuadas que permiten capacitar a la población para tomar las decisiones financieras correctas y así prosperar en el contexto económico actual. Este artículo tiene el objetivo de diagnosticar el nivel de Educación Financiera en el sector cuentapropista, mediante métodos y técnicas que permitan el aumento de la utilización de los servicios bancarios en el municipio de Ciego de Ávila. Se abordó un bosquejo sobre los distintos conceptos, principios y elementos de la Educación Financiera, expuestos por diferentes autores, y se realizó una caracterización de los trabajadores por cuenta propia del municipio de Ciego de Ávila. En el proceso investigativo se emplearon los métodos del nivel teórico: histórico-lógico, analítico-sintético e hipotético-deductivo, y del nivel empírico: observación, encuesta y entrevista.

Palabras clave: Cultura financiera, Servicios bancarios, Trabajador por cuenta propia.

ABSTRACT

This document deals with the Financial Education to provide the appropriate tools that allows the population train to make the correct financial decisions and thus power thrive in the current economic context. This article has the main objective to diagnose the

financial education in the countdown sector and has got as general goal to get a high level of financial education through techniques and methods that allows to increase in the use of banking services in Ciego de Ávila by the countdown sector. This work first addresses a sketch on the different concepts, principles and elements of education financial, that it is exposed by different authors and then makes a brief characterization of self-employed workers of Ciego de Ávila municipality. To carry out this research, theoretical and empirical methods were used as the survey, the fundamental technique for obtaining the results, checking the level of knowledge that workers have on behalf of the municipality.

Keywords: Banking services, Financial culture, Self-employed.

INTRODUCCIÓN

En la sociedad cubana actual es necesaria la Educación Financiera para dotar a los ciudadanos de las herramientas fundamentales en función de lograr una cultura financiera óptima, como vía de mejorar el cuidado de sus recursos. La mayoría de la población presenta dificultades para el incremento de su dinero, debido a su limitado conocimiento en relación con las formas de ahorro e inversiones, lo que incide en su modo de operar en la utilización de los servicios bancarios.

Una buena educación financiera consiste en enseñar conceptos, lenguaje, productos financieros y estrategias útiles, con la finalidad de desarrollar las habilidades que se requieren en la toma de buenas decisiones, construyendo así, el camino del éxito en las finanzas. (González, 2020)

A través de la educación financiera se puede planificar el futuro, elegir los mejores instrumentos financieros y estar al tanto de lo que ocurre en la vida cotidiana. Por eso, se debe comenzar por metas de ahorro y demostrar que el dinero debe cuidarse y no desperdiciarse o gastarse en lo primero que se desea.

La Educación Financiera facilita las elecciones, puesto que genera las estructuras mentales necesarias para evaluar riesgos y considerar las ganancias potenciales, es decir, para saber las condiciones positivas y las negativas de una situación, y decidir los pasos a seguir con bases sólidas. (Delgado, 2018)

El hecho de persuadir a las personas en la utilidad de los recursos financieros (recaudados anteriormente) para cubrir gastos cotidianos durante períodos de tiempo

prolongados, conlleva a interiorizar el valor del dinero y sus repercusiones positivas.

La educación financiera ha ganado un espacio importante en las políticas públicas contemporáneas, no solo por contribuir a que los usuarios de servicios y productos financieros conozcan sus derechos como consumidores y tomen decisiones más informados, sino también porque favorece la inclusión financiera de la población. (Grifoni, et al., 2020)

La importancia de la Educación Financiera radica en evitar a las personas tomar decisiones de dinero en función de la circunstancialidad, aportándole herramientas prácticas para encausar el rumbo de sus recursos económicos, con objetivos enfocados en una buena planificación financiera.

El papel que corresponde desempeñar a las entidades financieras resulta decisivo, gracias al conocimiento que poseen y la experiencia que les proporciona el contacto directo con sus clientes, los consumidores de productos financieros. El compromiso de las entidades bancarias con la educación financiera es, además, un potente instrumento para recuperar la confianza de los ciudadanos. (OCDE, 2015)

El sector cuentapropista en los momentos actuales ha crecido de modo considerable al diversificarse y formar parte de los nuevos actores económicos, que contribuyen al desarrollo de la economía y la satisfacción de las necesidades de la población. Por tanto, para garantizar un buen desarrollo de sus actividades dentro de las legislaciones vigentes necesita interactuar con el banco, y utilizar sus productos y servicios.

En los momentos actuales debido a la aplicación del nuevo modelo económico y a la ampliación del sector cuentapropista en el cumplimiento de las resoluciones aprobadas, es imprescindible que este eleve su nivel de conocimientos en aras de administrar de forma eficiente sus recursos financieros. Constituye el objetivo de este artículo: diagnosticar el nivel de Educación Financiera en el sector cuentapropista, mediante métodos y técnicas que permitan el aumento de la utilización de los servicios bancarios en el municipio de Ciego de Ávila.

El Banco Central de Cuba (BCC), como organismo rector del sistema bancario, tiene la facultad de promover la inclusión financiera y la educación financiera, así como la protección de los derechos de los clientes a los servicios financieros, y coordinar sus actuaciones con los organismos competentes en esa materia (Decreto Ley 361, 2018)

MATERIALES Y MÉTODOS

Los métodos teóricos posibilitaron la conceptualización de la Educación Financiera, la caracterización de esta y la necesidad de su estudio, para contribuir al desarrollo económico y social de la población en general.

Los métodos empíricos se utilizaron para la recogida y procesamiento de los datos sobre el conocimiento de Educación Financiera que tienen los trabajadores de las sucursales bancarias del Banco Popular de Ahorro y de los trabajadores por cuenta propia del centro urbano del municipio de Ciego de Ávila, por ser los que tiene mayor cantidad de ventas.

Para el desarrollo de este artículo se aplicó una encuesta que tomó como base el documento de inventario de iniciativas existentes propuesto por Delgado (2018).

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

La educación financiera

La Educación Financiera es la capacidad de entender cómo funciona el dinero en el mundo: como una persona lo obtiene (gana), lo administra, lo invierte y lo dona para ayudar a los demás. Más específicamente, la Educación Financiera se refiere al conjunto de habilidades y conocimientos que permiten a un individuo tomar decisiones informadas de todos sus recursos financieros. Actualmente, en países como [Australia](#), [Canadá](#), [Japón](#), [Estados Unidos](#) y [Reino Unido](#), aumentar el interés por las finanzas personales se ha convertido en uno de los principales objetivos de los programas estatales. (CESE, 2015)

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2015), la Educación Financiera es definida como el proceso por el que los consumidores financieros e inversores mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero.

Para PAU (2016) es el “medio que permite mejorar el bienestar de la población al promover que los usuarios del Sistema Financiero (tanto clientes activos como usuarios

potenciales) puedan tomar decisiones financieras mejor informadas”; por su parte, el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (Bansefi), la define como:

Un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos:

- a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana.
- b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza.

Las definiciones anteriores presentan un elemento común: la Educación Financiera persigue producir un cambio de comportamiento de los agentes económicos, de manera que mejoren la forma de administrar sus recursos financieros.

Según Alarcón, Zayas y Muñoz (2020), la Educación Financiera es uno de los pilares de la Inclusión Financiera, por tanto, es de vital importancia su estudio y desarrollo, ya que contribuye a aumentar el nivel de inclusión en la población.

La Educación Financiera según, Gómez, P. (2017) contribuye, además, a que los individuos adopten decisiones financieras ajustadas a sus características personales y familiares, necesidades y expectativas, a una mejor gestión de los riesgos y una mayor estabilidad del sistema financiero.

Manifestaciones de la Educación Financiera en Cuba

En Cuba la educación financiera se enfoca de manera diferente en relación con otras naciones, sin embargo, es importante analizar la importancia de la inclusión, la bancarización de la población y el aumento de la cultura financiera en el país, sobre todo, para la toma de decisiones macroeconómicas. Por trabajos realizados en el sistema bancario se conoce por ejemplo que en el Banco Popular de Ahorro ha realizado encuesta con resultados nada alentadores. Sobre todo, en el sector trabajo por cuenta propia objeto de esta investigación.

A juicio de Borrás (2021), lo anterior se debe a limitaciones para el acceso a créditos flexibles, rápidos y adecuados a las particularidades de los emprendimientos privados cubanos, insuficiencias en la digitalización y automatización de las ofertas bancarias a TCP, baja promoción de los servicios bancarios dirigidos a las nuevas formas de gestión no estatal, debilidades en la educación financiera de los emprendimientos

privados, ausencia de estudios y estrategias de segmentación de mercado necesarias para desarrollar productos atractivos para el sector, y limitaciones en la innovación bancaria y diversificación de productos y servicios en función de las particularidades de los cuentapropistas.

Desde el punto de vista de González (2019), el sentimiento de la pérdida inmediata por parte de la población de una disponibilidad monetaria, potencialmente útil para la adquisición de bienes necesarios, es un sentimiento que se puede disminuir potenciando que los productos de ahorro resulten gratificantes en el presente. Ahorrar puede ser gratificante en el momento presente, cuando los depósitos realizados se vinculan con beneficios reales inmediatos, como descuentos, accesos a financiamientos con tasas preferenciales, entre otros.

La idea planteada anteriormente es posible siempre y cuando la población conozca su utilidad, y para ello debe tener algunos conocimientos financieros, sobre las ventajas de los productos y servicios bancarios. Por lo que se hace imprescindible incentivar la educación financiera, sobre todo, en los trabajadores por cuenta propia, debido a su papel preponderante en la dinamización de la economía.

Caracterización del sector cuentapropista en la provincia de Ciego de Ávila

El trabajador por cuenta propia en Cuba, es un trabajador autónomo, trabajador independiente o empresario individual, es la persona física que realiza de forma habitual, personal y directa, una actividad económica a título lucrativo, sin sujeción a contrato de trabajo, y aunque eventualmente utilice el servicio remunerado de otras personas. (Díaz, 2021)

El trabajador por cuenta propia tiene como ventaja que su negocio es fácil de poner en marcha y tiene dificultades para conseguir capital, pues debe recuperar todos los fondos de su negocio.

Los trabajadores por cuenta propia están obligados a pagar los tributos, derivados de la realización del hecho imponible. La condición de contribuyente no puede ser transferida a otras personas. (Gaceta oficial No 053 ley 113 del Sistema Tributario Cubano)

En el municipio de Ciego de Ávila hay un total de 13 164 trabajadores por cuenta propia según información estadística de la Oficina Nacional de Administración Tributaria ONAT (2020), para la realización de este estudio solo se tomó aquellas actividades

que reunían mayor cantidad de contribuyentes, que se relacionan en la tabla que se muestra a continuación.

Tabla 1. Relación de trabajadores por cuenta propia seleccionados. Fuente: Elaborado por las autoras a partir de información estadística de la Oficina Nacional de Administración Tributaria.

CÓDIGO	ACTIVIDAD	CANTIDAD
711	Trabajador contratado	1433
660	Elaborador vendedor alimentos y bebidas no alcohólicas.	596
812	Trasporte de pasajeros(tracción humana)	574
673	Agente de telecomunicaciones	495
643	Servicios gastronómicos en cafeterías.	393
517	Productor o vendedor de artículos varios	347
410	Modistas o Sastres.	336
408	Servicios de Belleza	289
803	Trasporte de pasajero tracción animal	252
892	Arrendador de Habitaciones	200
700	Trabajador Agropecuario	179
112	Mensajeros	178
103	Carretilleros vendedores de productos agropecuarios.	177
713	Trabajador contratado (cultura)	165
201	Albañil	149
802	Trasporte de pasajero vehículo ligero	138
447	Reparador de artículos varios	131
808	Transporte de pasajeros Taxi	130
121	Poncheras	125
432	Servicios domésticos	101

Existen en el municipio avileño un total de 159 actividades declaradas en la ONAT, donde se encuentran las que aparecen en la tabla anterior y otras 139 más, que están compuestas por cantidades mínimas de contribuyentes, no representativas, por lo que no se muestran en la tabla anterior.

El número mayor de entrevistados de los trabajadores por cuenta propia que se encuentran en la tabla anterior se concentra entre los trabajadores cuentapropistas que

responde a los códigos de 711 Trabajador contratado, código 660 Elaborador vendedor alimentos y bebidas no alcohólicas, el 812 Transporte de pasajeros (tracción humana), el 673 Agente de telecomunicaciones y el 408 Servicios de Belleza.

Diagnóstico sobre el nivel de conocimiento financiero

El diagnóstico se dividió en dos temas fundamentales: la caracterización de la oferta de servicios financieros, para lo cual se utilizó la recolección de datos y el análisis documental; y el estudio de la demanda, para lo cual se aplicó una encuesta de conocimientos financieros tomada de la CAF-SBIF (2016), a la cual se le hizo adecuaciones adaptándola a las características del municipio de Ciego de Ávila.

La encuesta aplicada consta de 5 partes donde se recoge el conocimiento que tienen los encuestados sobre la educación financiera y los servicios que brinda el banco, las que se muestran a continuación.

Resultados de la encuesta aplicada a los trabajadores por cuenta propia seleccionados del municipio de Ciego de Avila, y trabajadores del Banco Popular de Ahorro (BPA)

Parte 1. Conocimiento general del tema de Educación Financiera

En esta primera parte, la mayoría de los encuestados considera que es importante aumentar los conocimientos sobre los servicios bancarios por la población. En cuanto al conocimiento general el 39,7 % consideró saber el concepto de Educación Financiera, el 60.3 % no lo conoce y un 56,2 % indicó haber recibido ya Educación Financiera por alguna vía, mientras que un 43,8 % de individuos plantean que no. De las personas que han recibido educación financiera, estas lo han hecho por las siguientes vías: 20 % como trabajador del sistema financiero, 60 % en la universidad, 15 % como cliente a través de su banco y un 5 % a través de los medios de comunicación.

Un 74 % los que han recibido Educación Financiera, les ha servido para llevar control de ingresos y gastos, aprender a ahorrar y utilizar productos financieros más informados, mientras que el 26 % les ha servido para conocer servicios financieros y aprender a hacer un presupuesto.

Un 88 % de la población no conoce ningún programa que lleve a cabo el banco para fomentar la cultura financiera, mientras que el 12 % sí tiene conocimiento.

De los mecanismos que utiliza el banco el 85 % lo obtuvo por la promoción directa con

los clientes y los plegables, y un 15 % por las páginas web y la información a través de los medios de comunicación.

El 95 % considera que una de las causas por la que la población no utiliza los bancos para sus operaciones financieras es la falta de información.

Al 97 % de la población le gustaría contar con una herramienta informática para ayudarle a estar informados sobre temas financieros.

El 99 % considera importante que exista un sitio web solo para la Educación Financiera que le proporcione información y herramientas útiles.

Parte 2. Conocimientos Financieros

El 71 % no sabe lo que se necesita para la apertura de una cuenta en el banco, mientras que el 29 % sí tiene conocimiento.

Un 93 % conoce en que moneda puede abrir una cuenta bancaria, mientras el 7 % restante no.

Después de analizar los resultados se comprobó que la mayoría de los encuestados no conocía la tasa de interés que le cobran por un crédito, significando que un 70 % de los encuestados no sabe calcular un interés simple, un 24 % ni siquiera conocía las modalidades de ahorro.

Un 2 % conoce la tasa de interés que pagan las instituciones financieras por mantener una cuenta de ahorro en ellas y un 98 % lo desconoce.

El 96 % no conoce la diferencia entre una cuenta de ahorro a la vista y un depósito a plazo fijo. Un 92 % no conoce la modalidad de ahorro cuenta para el futuro o formación de fondos. El 92 % conoce que tipo de crédito bancario a personas naturales ofrece el banco.

La mayoría de los encuestados saben en que moneda puede solicitar los créditos bancarios.

Mientras que un 68 % desconoce de cuánto es el interés que le cobra la entidad financiera por un crédito que tengan con ella.

Parte 3. Ahorro

El 62 % ahorra dinero en el hogar, alcancía o debajo del colchón, un 18 % ahorra mediante cuenta de ahorro en el banco o tiene un certificado de depósito a término o

plazo fijo, un 3 % ahorra comprando joyas u otros activos y un 17 % no está ahorrando.

De las personas encuestadas que no guardan sus ahorros en entidades financieras un 33 % no le gustan las opciones de ahorro que ofrece la entidad, un 35 % no confía en las entidades financieras, un 15 % considera que el saldo mínimo que piden es muy alto, y el 17 % opina que los controles sobre la procedencia de los fondos son muy estrictos.

El 87 % no ahorra porque no tiene dinero suficiente para ahorrar (ingresos insuficientes o variables) y el 13 % no sabe ahorrar o administrar el dinero.

El 75 % de los encuestados indica que los beneficios de ahorrar es que puede efectuar gastos planeados y comprar, ampliar o remodelar la casa, el 15 % opina que puede salir de vacaciones y el 10 % puede iniciar o ampliar un negocio.

Parte 4. Tecnología asociada a los servicios financieros

El 46 % de las personas no saca dinero en efectivo, el 19 % lo saca en la ventanilla de una sucursal de su banco o una entidad financiera y un 35 % lo hace mediante cajeros automáticos.

Una oficina o entidad financiera le queda cerca al 57 % de los encuestados, lejos al 29 % y muy lejos al 14 %.

Un 67 % conoce que se puede utilizar el cajero automático para hacer transacciones financieras, como pagar servicios de electricidad o teléfono, y un 33 % lo desconoce.

El 84 % de los encuestados sabe que se pueden hacer transferencias entre tarjetas magnéticas mediante el cajero automático.

El 98 % sabe que se pueden utilizar las tarjetas magnéticas para pagar en las tiendas.

El 73 % desconoce el servicio de banca telefónica y un 27 % sí conocen el servicio.

De los que conocen el servicio el 72 % paga el servicio de electricidad, teléfono y agua, el 3 % consulta su saldo y el 25 % paga tributos a la ONAT.

El 97 % nunca ha utilizado su celular para realizar una transacción financiera en Cuba, de estos el 100 % coincide en que no conocen que exista este servicio en el país.

Al 100 % de las personas encuestadas le gustaría utilizar su celular para realizar transacciones financieras en Cuba.

El 100 % opina que sería más cómodo, más fácil, y las transacciones se pueden hacer desde cualquier lugar y a cualquier hora.

El 100 % opina que nunca ha utilizado internet para realizar transacciones financieras en Cuba y le gustaría utilizar internet para realizar transacciones financieras en el país.

Un 94 % no conoce que exista el servicio y el 6 % asegura que no existe la posibilidad en Cuba.

Se resume que: La mayoría de los encuestados les gustaría porque sería más fácil, barato, seguro y se pueden realizar desde cualquier lugar y a cualquier hora.

Parte 5. Utilización de los servicios financieros

Solo el 47 % de los encuestados conoce que puede abrir una cuenta bancaria, de ellos solo un 8.8 % la tienen y un 24,16 % plantea que no la necesita. El efectivo seguía siendo el principal medio de pago utilizado.

La mayoría de los encuestados plantean que una buena asesoría es uno de los criterios más importantes para elegir estos productos bancarios.

El 70 % plantean que sean seguros, fáciles de pagar y renovar y un 60,4 % que respondan rápido a la solicitud del crédito, así como que el estudio de crédito y el desembolso sean rápidos.

A la pregunta que por qué no tienen cuentas bancarias el 40,6 % planteó que no sabe qué se requiere para abrir una cuenta, el 25 % por falta de información, un 50 % no lo necesita, un 30 % que no confía en las entidades financieras.

Los efectos negativos que esta situación genera incluyen aspectos que afectan a los propios trabajadores por cuenta propia (TCP) y otros que afectan el buen desempeño de la economía: el no control de sus ingresos y gastos así poco uso de los canales digitales entre otros.

Una vez recopilada toda la información se comprobó que existe un desconocimiento por parte de los trabajadores por cuenta propia acerca de la educación financiera, aunque reconocen la necesidad de la misma para una mejor utilización de servicios y productos bancarios.

A partir del resultado obtenido del diagnóstico realizado se acometerá un plan de acción en función de mejorar la situación actual de los trabajadores por cuenta propia en lo referente al conocimiento financiero, para contribuir a un mejor uso de sus recursos en pos de la satisfacción de sus y necesidades.

CONCLUSIONES

- La elaboración del informe del diagnóstico de la situación de la educación financiera en el municipio de Ciego de Ávila, permite obtener una percepción del estado de la educación financiera en el territorio, estableciendo necesidades y brechas que deben ser priorizadas en función de educación e inclusión financiera.
- El diagnóstico se realizó a los trabajadores por cuenta propia que desarrollan las actividades más representativas en el municipio de Ciego de Ávila.
- Se demostró con el diagnóstico realizado que existe un elevado por ciento de trabajadores por cuenta propia que necesitan adquirir conocimientos sobre educación financiera para utilizar adecuadamente los servicios y productos que brinda el banco.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- ALARCÓN ARMENTEROS, A., ZAYAS RAMOS, K. y MUÑOZ DE ARMAS, L. (2020). La inclusión financiera: Retos para Cuba, Capítulo 18. En: Borrás Atiénzar F. (Coordinador). *La Banca Comercial cubana: propuesta de desarrollo*. Santa Clara: Editorial Universitaria Félix Varela.
- BORRÁS, F. F., (2021). *Relaciones de la Banca con el emprendimiento privado en Cuba*. La Habana: Centro de estudio de la Economía Cubana de la UH.
- CAF-SBIF (2016). *Encuesta de medición de capacidades financieras en los países andinos: Chile 2016 Encuesta financiada por CAF – Banco de Desarrollo de América Latina*. Disponible en: <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/985>. Visitado: 12 de octubre de 2021.
- CESE (2015). *Educación Financiera para todos: Estrategias y buenas prácticas de EF en la Unión Europea*. Unión Europea: Comité Económico y Social Europeo. Disponible en: <https://www.eesc.europa.eu/sites/default/files/resources/docs/qe-01-17-075-es-n.pdf>. Visitado: 12 de octubre de 2021.
- DELGADO, L, A. (2018). *Estrategia del Banco Central de Cuba para estructurar el proceso de creación de herramientas de educación financiera*. Tesis de maestría de Calidad del software. Universidad de las ciencias Informáticas. La Habana, Cuba.
- Decreto Ley 361. (2018). *Facultades del Banco Central*. capítulo II, sección segunda, Artículo 12, numeral 44. La Habana: BCC.

- DÍAZ FERNÁNDEZ, I. (2021). Perfeccionamiento del trabajo por cuenta propia (Informe inédito). Red de emprendimiento e innovación de la Universidad de La Habana.
- GÓMEZ, P. (2017). La Educación Financiera. Revista del Banco Central de Cuba, La Habana.
- GONZÁLEZ, J. (2019). El relato audiovisual como vía para promover la Educación Financiera. Trabajo presentado en VII Evento de la Eficiencia Bancaria, BPA, La Habana.
- GONZÁLEZ J. (2020). La educación financiera en la edad escolar, propuesta de una estrategia de acción, BPA. La Habana, Cuba.
- GRIFONI, A., ... [et al.] (2020). Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación. Disponible en: <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/1605>. Visitado: marzo de 2022.
- Ley 113 Del Sistema Tributario Cubano, Decreto No. 308 2012 Gaceta Oficial No.053. La Habana.
- OCDE. (2015). National Strategies for Financial Education/ OECD/INFE Policy handbook. Disponible en: <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/National-Strategies-Financial-Education-Policy-Handbook.pdf> Visitado: mayo de 2022.
- ONAT (2020). Oficina Nacional de Administración Tributaria. Disponible en: <https://www.onat.gob.cu/index.php>. Visitado: 21 de noviembre de 2021.
- PAU. (2016). Educación financiera: ¿una materia propia? | P.A.U. Education. Disponible en: <http://paueducation.com/who-we-are>. Visitado: abril de 2022.