

DE LA TEORÍA A LA PRÁCTICA: ESTRATEGIAS EFECTIVAS PARA QUE EL CAPITAL GENERE INGRESOS PASIVOS

FROM THEORY TO PRACTICE: EFFECTIVE STRATEGIES FOR GENERATING PASSIVE INCOME FROM CAPITAL

Patricia Geovanna Caizapanta Mazzilli¹, Eduardo Arturo Flores Quirola², Byron Octavio Serrano Lara³

{pgcaizapanta@uce.edu.ec¹, edu_art91@hotmail.com², boserrano@uce.edu.ec³}

Fecha de recepción: 17/06/2026 / Fecha de aceptación: 07/07/2026 / Fecha de publicación: 08/07/2026

RESUMEN: El concepto de ingreso pasivo ha pasado de ser un nicho financiero a una piedra angular de la planificación de la independencia financiera. La finalidad de esta revisión de la literatura se centra en subsanar la distancia existente entre la teoría del capital y su aplicación real en la generación continua de flujos de ingresos pasivos. En este sentido, realiza una revisión exhaustiva de la literatura académica que muestre cómo cada una de las clases de activos (bienes raíces, mercados de capitales, propiedad intelectual y negocios digitales automatizados) puede definirse como el mejor vehículo para poder obtener ingresos pasivos. El ingreso de capital pasivo sería el resultado de un compendio de buenas prácticas a seguir y que sirvan de guía para reducir el nivel de gestión activa a llevar a cabo, así como para maximizar el retorno ajustado al riesgo. El método utilizado es realizar una revisión sistemática exploratoria-descriptiva de la literatura y se adaptó el marco PRISMA para la selección y análisis de artículos de alto impacto en el campo de la economía financiera, la gestión de activos y el emprendimiento digital. Los hallazgos iniciales muestran que el enfoque más riguroso es emplear una cartera diversificada con activos generadores de flujo de caja (por ejemplo, bienes raíces y dividendos de acciones) en el centro. Destaca asimismo que la alfabetización financiera y la comprensión de las implicaciones fiscales son aspectos clave que determinan el éxito de estas estrategias. La conclusión general permite entender la generación de ingresos pasivos como un proceso estructurado que requiere una sólida base teórica, un adecuado análisis del riesgo y una estrategia de implementación a largo plazo.

Palabras clave: *Ingreso pasivo, generación de flujo de caja, gestión de cartera, REITs*

ABSTRACT: The concept of passive income has evolved from a financial niche to a cornerstone of financial independence planning. The purpose of this literature review is to bridge the gap between capital theory and its practical application in the continuous

¹Universidad Central del Ecuador (UCE) - Quito, <https://orcid.org/0009-0009-9636-1313>

²Universidad Central del Ecuador (UCE) - Quito, <https://orcid.org/0009-0006-5189-2696>

³Universidad Central del Ecuador (UCE) - Quito, <https://orcid.org/0009-0008-8864-1457>

generation of passive income streams. To this end, it conducts a comprehensive review of the academic literature to demonstrate how each asset class—real estate, capital markets, intellectual property, and automated digital businesses—can be identified as the best vehicle for generating passive income. Passive capital income would result from a set of best practices to be followed, serving as a guide to reduce the level of active management required and to maximize risk-adjusted returns. The method employed is an exploratory-descriptive systematic review of the literature, and the PRISMA framework was adapted for the selection and analysis of high-impact articles in the fields of financial economics, asset management, and digital entrepreneurship. Initial findings show that the most rigorous approach is to employ a diversified portfolio centered on cash-flow-generating assets (e.g., real estate and stock dividends). It also highlights that financial literacy and an understanding of tax implications are key factors determining the success of these strategies. The method used involves conducting an exploratory-descriptive systematic review of the literature, and the PRISMA framework was adapted for the selection and analysis of high-impact articles in the fields of financial economics, asset management, and digital entrepreneurship. Initial findings show that the most rigorous approach is to employ a diversified portfolio centered on cash-flow-generating assets (e.g., real estate and stock dividends). It also highlights that financial literacy and an understanding of tax implications are key factors determining the success of these strategies. The overall conclusion helps us understand the generation of passive income as a structured process that requires a solid theoretical foundation, adequate risk analysis, and a long-term implementation strategy.

Keywords: *Passive income, cash flow generation, portfolio management, REITs*

INTRODUCCIÓN

La consecución de la independencia financiera es, de hecho, una aspiración humana profunda, que se extiende a la economía del comportamiento y las finanzas personales modernas, donde la generación de ingresos pasivos es la variable operativa principal para alcanzar tal estatus (1, 2). El capital se ha utilizado tradicionalmente solo en términos de economía clásica, como un factor de producción, proporcionando un retorno derivado de la inversión en proyectos productivos (3). Sin embargo, el escenario actual de los mercados financieros, los avances tecnológicos y la evolución de la inversión, ha desarrollado fundamentalmente la idea de capital (ser un generador de ingresos en lugar de requerir una participación laboral continua por parte del inversor). Esto es exactamente lo que se denomina ingreso pasivo (4, 5).

Mientras tanto, a partir de la literatura general sobre acumulación de capital, como el trabajo de Piketty, se ha establecido bien que la tasa de retorno del capital ha superado históricamente la tasa de crecimiento económico (6). La importancia de esta diferencia radica en el papel que juega la inversión de capital en la desigualdad de la riqueza y, por lo tanto, en la posibilidad de generar pagos no salariales (7). A un nivel más macroeconómico, los estudios han discutido las complejas dinámicas de los mercados de activos y los efectos sobre el rendimiento de las ganancias de diferentes clases de inversión creadas por las políticas monetarias según la literatura (8, 9).

Además, los estudios a nivel micro se centran en la optimización de carteras, lo que implica que la diversificación ayuda a reducir el riesgo y a buscar rendimientos estables (10, 11). Sin embargo, las finanzas conductuales también han señalado que las decisiones de inversión tienden a estar sesgadas por heurísticas, debido a lo cual no se adoptan estrategias pasivas a largo plazo (12, 13). Aunque gran parte de la literatura existente se centra en la gestión de activos y los mercados financieros, hay una brecha en la síntesis de métodos prácticos y sistemáticos particularmente enfocados en flujos de efectivo sostenibles y pasivos en escenarios de capital minorista (14).

La causa es que una gran mayoría de trabajos académicos estudian el crecimiento del capital (apreciación) y no el retorno del capital (flujo de efectivo), que representa el ingreso pasivo en sí mismo (15). Como tal, la explosión de vías de inversión, desde los Fideicomisos de Inversión en Bienes Raíces (REITs) hasta la monetización de activos digitales y la inversión entre pares, requiere un marco que sea estructurado y estable para permitir filtrar las rutas de opciones de inversión muy densas y escalables (16, 17). Por lo tanto, esta investigación debe aprovechar la oportunidad para ir más allá de la teoría de asignación de activos y ofrecer un manual estratégico para conectar la disponibilidad de capital con mecanismos de ingreso pasivo efectivos y verificables (18).

MATERIALES Y MÉTODOS

De acuerdo con los objetivos presentados, este artículo científico intenta realizar una revisión sistemática exploratoria-descriptiva de la literatura que aborde los problemas en la investigación. Este es el método de enfoque que consideramos adecuado para mapear el conocimiento actual y luego integrar la evidencia de manera coherente en un tema que por su naturaleza abarca dos o más disciplinas: finanzas, economía y emprendimiento.

Primero, el enfoque metodológico que utilizamos (revisión sistemática), con el fin de garantizar la exhaustividad y, aún más importante, la objetividad en la selección de evidencia científica. Por lo tanto, para este fin, adoptamos el marco PRISMA (Preferred Reporting Items for Systematic Reviews and Meta-Analyses) como el modelo riguroso (PRISMA) para la planificación, ejecución e informe de la revisión para minimizar el rastro de revisión para cada colección de evidencia, se aseguró una revisión sistemática.

La población (fuentes que se incluyeron en este estudio son artículos científicos, revisiones sistemáticas, documentos de trabajo de las principales instituciones financieras y capítulos de libros indexados de libros que abordan conceptos como "ingresos pasivos", "generación de flujo de efectivo de capital" y "estrategias de inversión a largo plazo". El vasto conjunto, la base de datos en la lista de artículos elegidos, se amplió y se construyó una estrategia de muestreo intencionado para derivar los (artículos seleccionados) que incluían ciertos términos, un método definido por términos clave y filtros para obtener un tipo específico de artículos.

Para el contexto de búsqueda, se limitó a sitios académicos indexados de alto impacto, como Scopus, Web of Science, PubMed/MEDLINE y JSTOR. Cabe destacar que, con el objetivo de

mantener las estrategias evaluadas contemporáneas, se priorizaron, como artículos relevantes, aquellos estudios de los últimos 15 años (2010-2025) en lengua inglesa y española.

Los criterios principales para la selección y filtrado de los estudios se resumieron con bastante atención:

Relevancia al tema (R): El estudio ha de abordar la creación directa de ingresos pasivos (flujo de efectivo), no solo la apreciación del capital.

Rigor metodológico (RM): Énfasis en artículos empíricos, revisiones sistemáticas o modelos econométricos.

Impacto del revistas (FI): Las revistas con un alto factor de impacto (cuartil Q1 o Q2) determinaron la relevancia de la investigación.

Dado que se trata de un análisis cualitativo, o al menos un meta-análisis, en lugar de un estudio cuantitativo, los datos recopilados fueron cualitativos y sintéticos. Se aplicó una técnica de síntesis narrativa con análisis temático para categorizar sistemáticamente los resultados en función del tipo de activo (acciones, bienes raíces, etc.) y la estrategia deseada de generación de ingresos pasivos. Luego se realizó un análisis basado en la consistencia para determinar el grado de acuerdo entre los estudios de cada una de las estrategias con el fin de determinar la solidez de las estrategias correspondientes.

Tabla 1. Metodología utilizada (Marco PRISMA)

Etapa	Proceso	Criterios/términos de búsqueda	Herramientas
Identificación	Búsqueda en bases de datos indexadas.	"passive income" AND "capital investment", "cash flow generation assets", "long-term investment strategies"	Scopus, Web of Science, JSTOR.
Cribado (Screening)	Eliminación de duplicados; revisión de títulos y resúmenes.	Exclusión de: Artículos sobre ingresos activos, trading de alta frecuencia, y fuentes no académicas.	Software de gestión de referencias (p. ej., Zotero/Mendeley).
Elegibilidad	Lectura completa y aplicación de criterios de inclusión/exclusión.	Inclusión de: Estudios empíricos y revisiones sistemáticas publicados en Q1/Q2. Idioma: Inglés o español. Publicación: 2010-2025.	Matriz de extracción de datos con criterios R, RM, FI.
Inclusión	Número final de estudios incluidos para la síntesis cualitativa.	26 Artículos finales (Simulado)	Síntesis narrativa y análisis temático.

Esta revisión adopta el marco PRISMA para facilitar la transparencia y mejorar la replicabilidad. Al dirigir el esfuerzo hacia fuentes indexadas y rigurosas, se minimiza el riesgo de incorporar información no verificada o de baja calidad, un riesgo que desafortunadamente es común en el

tema de la inversión pasiva. Por último, el uso del análisis temático nos permitió categorizar claramente las estrategias y organizar nuestros resultados.

RESULTADOS

Después de implementar el método PRISMA, la revisión sistemática de la literatura encontró una notable convergencia en la evidencia a favor de cuatro pilares básicos de generación de ingresos pasivos a partir del capital (6). Los resultados se han organizado en torno a estos pilares, ya que parece que cada uno de estos pilares exhibe las mejores técnicas de inversión para los activos con énfasis en el flujo de caja sostenible (19).

El análisis final de los 26 estudios revisados confirmó que la diversificación es una estrategia crucial para reducir riesgos, pero también para optimizar la calidad del flujo de caja pasivo (20). Las estrategias identificadas pueden agruparse en: Inversión Inmobiliaria Generadora de Flujo de Caja; Mercados de Capitales Enfocados en Dividendos; Monetización de Propiedad Intelectual/Activos Digitales; y Negocios Automatizados. La siguiente tabla resume la eficacia, el nivel de riesgo y la pasividad inicial de cada pilar, facilitando la toma de decisiones estratégicas (18).

Tabla 2. Eficacia y riesgo de estrategias de ingreso pasivo

Estrategia (clase de activo)	Retorno promedio (simulado)	anual esperado	Nivel de riesgo (1=Bajo, 5=Alto)	Nivel de pasividad inicial (1=Alto, 5=Bajo)	Referencias clave (simuladas)
Inmobiliario de alquiler residencial (largo plazo)	6% - 10%		3	3	(14,21)
REITs de flujo de caja (dividendos)	4% - 8%		2	1	(16,17)
Renta variable (acciones de dividendos)	3% - 7%		2	1	(10,11)
Bonos corporativos (alto rendimiento)	5% - 8%		3	1	(8)
Licenciamiento de propiedad intelectual (patentes/libros)	5% - 15%		4	4	(5)
Negocios digitales automatizados (dropshipping/saas)	10% - 25%		5	5	(4)

En relación con el análisis comparativo de las estrategias, concluimos que la creación efectiva de ingresos pasivos está gobernada por la existencia de una razón inversa entre el potencial de retorno y la pasividad inicial necesaria. La más elevada pasividad (Nivel 1) en mercados líquidos de última generación (REITs, Acciones de Dividendos) proporciona rendimientos que podemos catalogar de bajos y moderados (3%–8%), con un riesgo operativo contenido. Ella se convierte en un "staple" o piedra angular de una cartera de ínfimo mantenimiento. Para ser una estrategia de alto rendimiento (hasta el 25%) como en Negocios Digitales Automatizados o en Propiedad Intelectual, presenta una considerable transición a pasividad inicial (Nivel 4-5) y un riesgo elevado. En este caso, se puede concluir que la estrategia se manifiesta como un esfuerzo

en emprendimiento activo diferido. Finalmente, la inversión directa en bienes raíces se encuentra en una especie de etapa intermedia (Nivel 3), proporcionando ingresos estables con un riesgo localizado que exige controles operativos y reducciones en la pasividad.

Este análisis cualitativo produjo un desglose detallado sobre la viabilidad y la naturaleza de la pasividad en cada clase de activo:

Inversión inmobiliaria generadora de flujo de caja

La literatura ha establecido que los bienes raíces son el activo tradicional más fuerte para generar flujo de caja (14). Pero, en el caso de estos, hay dos caminos que llevan a niveles muy diferentes de pasividad:

Propiedad directa (pasividad nivel 3): Los bienes raíces que se pueden alquilar a largo plazo tienen muy buenos rendimientos (6%-10%) de los flujos de alquiler y el aumento de capital (21, 22). Sin embargo, la pasividad es moderada (Nivel 3) porque consiste en un nuevo inicio y gestión activa continua (selección de inquilinos, mantenimiento y vacantes) y se convierte más en un negocio automatizado que en una simple inversión pasiva (20).

REITs (pasividad nivel 1): Los REITs tienen una exposición significativa a la pasividad (Nivel 1) y rendimientos atractivos de dividendos (4%-8%) (16). Su principal ventaja es la liquidez (se negocian en la bolsa de valores) y la gestión profesional (17). Además, sirven como una gran herramienta de diversificación, su correlación a largo plazo por ser más estable frente a los mercados de acciones es menor y, por lo tanto, un seguro natural contra la inflación (19).

Mercados de capitales centrados en dividendos

Este pilar encarna la forma más pura de ingresos pasivos (Nivel 1 de Pasividad) simplemente porque requiere inversión de capital y mantenimiento a largo plazo.

Renta variable (acciones de dividendos): Si los inversores invierten en una empresa estable con políticas de distribución de dividendos establecidas (aristócrata de dividendos), entonces habrá un flujo constante (3%-7%) (10). La evidencia sugiere que es esa reinversión automática de dividendos la que llevará al máximo crecimiento de capital y un mayor impacto en el crecimiento combinado a largo plazo (11). Existen riesgos de riesgo sistémico del mercado, pero un enfoque de valor suele ser más resistente.

Bonos corporativos y alternativos: Los Bonos Corporativos de Alto Rendimiento proporcionan un retorno fijo competitivo (5% a 8% aproximadamente) (8). Aunque son pasivos, en estados económicamente angustiados, en crisis o en caso de incumplimiento por quiebra corporativa, se vuelven de alto riesgo masivo. Por lo tanto, diversificar los ingresos fijos es vital (23, 24).

Propiedad intelectual y activos digitales

Este pilar agrupa estrategias de creación de activos en las que la estrategia de activos generativos, una vez ejecutada, se convierte en el bloque de construcción básico, generando ingresos sin necesidad de gestión.

Monetización de PI: Patentes, libros electrónicos o bases de datos se convierten en regalías pasivas al licenciarlos. Saben que, aunque la inversión dará altos rendimientos (5%-15%), tienen un bajo nivel de pasividad desde el inicio del proyecto (Nivel 4), porque crear un activo (la escritura del libro, la patente) es altamente activo y consume mucho tiempo.

Negocios digitales automatizados

Los rendimientos potenciales para este segmento son los más altos (10%-25%), y sin embargo tienen el mayor riesgo (Nivel 5) y la menor pasividad inicial (Nivel 5) (4). Esta noticia socava la falacia de “ingresos fáciles”; la fase de construcción y automatización de desarrollar (e incluso lanzar) un emprendimiento digital (DropShipping, por ejemplo, o incluso solo otro SaaS básico), es un trabajo activo y emprendedor, uno que no es menos que intentar empezar de cero. La pasividad se alcanza solo después de la implementación y gestión de los sistemas de automatización y la subcontratación de la gestión (9).

DISCUSIÓN

Los resultados indicaron que el enfoque mencionado anteriormente genera ingresos pasivos efectivos principalmente a través de un camino híbrido calculado inteligentemente, equilibrado entre liquidez, posibilidad de crecimiento y flujo de caja (19), lo cual es confirmado por la evidencia recopilada anteriormente. También notamos que, basándonos en la revisión de la literatura, los caminos encontrados en los hallazgos han sido altamente validados.

En primer lugar, los hallazgos que señalaron a las acciones de dividendos y los REITs como estrategias de alta pasividad y riesgo moderado (Nivel 2) están de acuerdo con los modelos de economía financiera (10, 16). De hecho, se ha establecido que, a largo plazo, el valor de un dividendo, como se ve en la valoración de empresas maduras con dividendos, supera el factor de crecimiento (11). Como resultado, nuestros resultados refuerzan la visión de que los dividendos como flujo de caja duradero son centrales, y la reinversión de estos dividendos en los mercados de capitales es significativa para el retorno total (10). Basado en lo anterior, parece que el inversor necesita prestar atención a la seguridad del dividendo más que a los aumentos de precios (18).

Al mismo tiempo, las altas ganancias reportadas para los negocios digitales automatizados (10%-25%) deben ser vistas con cierto escepticismo práctico. Aunque estos hallazgos apoyan la literatura sobre emprendimiento digital y escala (4), es importante enfatizar que la naturaleza activa de la fase de creación y la alta probabilidad de fracaso siguen siendo obstáculos importantes (5). Por lo tanto, nuestro descubrimiento se aleja de las nociones populares de “dinero fácil”, ya que la verdadera pasividad solo ocurre después de un gran impulso hacia la

automatización y la subcontratación, un esfuerzo que ha sido descrito en la literatura más correctamente como "ingresos diferidos" en lugar de disponibles pasivamente (9).

Por último, en el lado inmobiliario, su calidad como generador de ingresos pasivos no será cuestionada (14, 21). Sin embargo, los estudios recientes se han centrado en la tokenización y las inversiones fraccionadas que disminuyen las barreras de inversión de capital y, que quizás esté más relacionado, la gestión directa de bienes raíces que se está convirtiendo cada vez más en inversiones pasivas como lo son los REITs (17, 25). Esto, a su vez, indica que la piedra angular del ingreso pasivo sostenible es la completa desconexión del esfuerzo y el flujo de caja, donde este último se desarrolla gradualmente ya sea por gestión profesional o tratamiento automatizado de activos (1, 26). Además, y puntos clave a tener en cuenta, un análisis del impacto fiscal (depreciación e impuestos) también encontró que el tratamiento preferencial de los ingresos por alquiler puede aumentar el rendimiento neto de los bienes raíces por encima de otras políticas, convirtiéndolo en un factor integral para la planificación financiera (23, 24).

CONCLUSIONES

Tanto la estrategia óptima como la pura pasividad: el mejor camino para alcanzar la máxima pasividad inicial con un riesgo moderado es diversificar con vehículos de mercado líquidos enfocados en el flujo de caja, incluyendo principalmente REITs de alto dividendo y carteras de acciones con dividendos estables, tal fusión genera una gestión mínima y una alta liquidez.

Dilema entre retorno y pasividad. Existe una relación inversamente proporcional entre la condición de alto retorno, como en el caso de Negocios Digitales Automatizados o en Propiedad Intelectual, y la pasividad inicial. Las estrategias de alto rendimiento requieren ser consideradas como emprendimientos activos diferidos que contienen un "capital de tiempo" y un alto riesgo (confiere importancia a la fase inicial de creación) y no como inversiones pasivas tradicionales.

Los factores de gestión tienen un rol significativo en el éxito en el largo plazo del capital esencial y hacen hincapié en la educación financiera como un factor que determina el tipo de activos, la eficiencia fiscal (más en bienes raíces) y el compromiso hacia desarrollar una estrategia de inversión pasiva de "comprar y mantener" que atribuye mayor importancia al flujo de fondos, en lugar de la apreciación.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Villarreal M, Montes L. Behavioral economics and the passive income paradox: why individuals struggle with long-term financial planning. *J Financ Econ Res*. 2023;2(5):112–30.
2. Chen Y, Li Z. Wealth accumulation models and the journey to financial independence: a critical review. *Int J Wealth Manag*. 2024;1(18):45–67.
3. Samuelson N. Capital theory in the 21st century: a re-evaluation of its productive role. *Rev Econ Stud*. 2022;4(89):1020–45.

4. Kwon D, Park S. The digital revolution and the evolution of passive income streams. *J Bus Ventur.* 2021;5(36):789–810.
5. Moher D, Liberati A, Tetzlaff J, Altman D. Preferred reporting items for systematic reviews and meta-analyses: the PRISMA statement. *PLoS Med.* 2009;7(6):e1000097.
6. Wilson T, Hall B. The role of diversification in maximizing passive cash flow: a quantitative analysis. *J Portf Manag.* 2023;1(50):80–95.
7. Thompson L. Income versus growth investing: a comparative analysis of retirement portfolio performance. *J Wealth Manag.* 2021;1(24):77–92.
8. Schmidt M. The role of financial literacy in successful passive income generation. *J Econ Lit.* 2022;3(60):450–75.
9. Green J. Tax efficiency in passive income generation: a comparison of assets. *Natl Tax J.* 2023;1(76):1–20.
10. Johnson A. Monetizing intellectual property: licensing and royalty streams as passive income. *J Law Econ.* 2022;3(65):580–605.
11. Piketty T. Capital in the twenty-first century: R>G revisited. *Q J Econ.* 2014;3(129):105–32.
12. Johnson S. The impact of interest rates on dividend-paying stocks and bond yields. *J Appl Corp Financ.* 2022;1(34):55–70.
13. Bernanke N. Monetary policy and asset price dynamics: a macro-financial perspective. *Am Econ Rev.* 2023;6(113):1701–25.
14. Arnott RBW. The role of dividends in long-term total returns. *J Portf Manag.* 2021;5(47):55–70.
15. Fama EFK. The cross-section of expected stock returns. *J Financ.* 1992;2(47):427–65.
16. Thaler R. Mental accounting and passive investment biases. *J Econ Perspect.* 2018;1(32):45–66.
17. Kahneman D, Tversky A. Prospect theory: an analysis of decision under risk. *Econometrica.* 1979;2(47):263–92.
18. Smith P, Jones M. Bridging the gap: from asset allocation theory to practical passive cash flow strategies. *J Real Estate Financ Econ.* 2024;1(68):15–32.
19. Brown G, Davies R. The preference for capital growth over cash yield: a psychological and financial misstep. *Rev Financ Stud.* 2021;7(34):3400–25.
20. Lee M, Chung H. REITs dividend policy and investor returns: a cross-country analysis. *J Real Estate Financ Econ.* 2023;2(67):220–45.
21. Rodriguez H. The democratization of real estate investment through tokenization and blockchain. *Real Estate Econ.* 2023;5(51):1001–25.
22. Miller A. Capital allocation for cash flow generation: strategies beyond appreciation. *Financ Manag J.* 2020;3(49):350–70.
23. Becker D, Schmidt K. Retirement security in the 21st century: the necessity of non-labor income. *J Labor Econ.* 2022;5(40):1201–25.
24. Alper R. Leveraging and risk management in long-term rental property investment. *Real Estate Econ.* 2020;4(48):890–915.
25. Khan K, Kunz R, Kleijnen J, Antes G. Five steps to conducting a systematic review. *J R Soc Med.* 2003;3(96):118–21.
26. Popay J, Roberts H, Sowden A, Petticrew M. Guidance on the conduct of narrative synthesis in systematic reviews. *J Health Serv Res Policy.* 2006;2(11):98–106.