



La crisis de la pandemia y su impacto en las finanzas personales

The pandemic crisis and its impact on personal finances

A crise da pandemia e seu impacto nas finanças pessoais

Ricardo Huerta¹

Universidad Peruana Unión, Juliaca – Puno, Perú

<https://orcid.org/0000-0002-1756-9661>
cardo.arestegui@gmail.com

Vanessa Lupaca

Universidad Peruana Unión, Juliaca – Puno, Perú

<https://orcid.org/0000-0001-7730-9231>
vanessa.lupaca@upeu.edu.pe

Glorinda Supo

Universidad Peruana Unión, Juliaca – Puno, Perú

<https://orcid.org/0000-0001-7554-4270>
clori.supo@gmail.com

Yasmany Lupaca

Universidad Peruana Unión, Juliaca – Puno, Perú

<https://orcid.org/0000-0003-0533-175X>
yasmany.lupaca@upeu.edu.pe

DOI: <https://doi.org/10.35622/j.rg.2022.02.002>

Recibido: 24/10/2021 Aceptado: 11/03/2022 Publicado: 12/03/2022

PALABRAS CLAVE

ahorro, alternativas financieras, COVID-19, finanzas personales.

RESUMEN. Con la finalidad de describir el impacto de la crisis de la pandemia en las finanzas personales, se propuso identificar los efectos que la pandemia (COVID-19) ha tenido en las finanzas personales y concebir cómo se puede mejorar su estabilidad. La investigación se realizó bajo un diseño descriptivo, con un muestreo probabilístico aleatorio simple de 384 personas. Se aplicó la encuesta para la recolección de datos. Se tiene como resultado que el 57.0% se encuentran empleados, sin embargo, un 43.0% no lo están, un 58.0% creen que es difícil ahorrar y un 27.0% reflejan que si se puede ahorrar. El 86.0% manifiesta haber recortado sus gastos, un 86.0% tiene metas a partir de la pandemia, se demuestra que las emociones de las personas se ven afectadas a partir de la pandemia en sus finanzas. Se reporta al ahorro como un hábito marcado en los ciudadanos, sin embargo, son muchos los que han buscado la manera de emprender actividades para reinventarse demostrando acciones diversas.

KEYWORDS

savings, financial alternatives, COVID-19, personal finance.

ABSTRACT. To describe the impact of the pandemic crisis on personal finances, it was proposed to identify the effects that the pandemic (COVID-19) has had on personal finances and conceive how its stability can be improved. The research was carried out under a descriptive design, with a simple random probability sampling of 384 people. The survey was applied for data collection. The result is that 57.0% are employed. However, 43.0% are not, 58.0% believe that it is difficult to save, and 27.0% reflect that it is possible to keep. Although 86.0% state that they have cut their expenses,

¹ Correspondencia: cardo.arestegui@gmail.com



86.0% have goals from the pandemic. It is shown that the pandemic affects people's emotions in their finances. Savings are reported as a marked habit in citizens. However, many have sought ways to reinvent themselves by demonstrating various actions.

PALAVRAS-CHAVE

poupança, alternativas financeiras, COVID-19, finanças pessoais.

RESUMO. Para descrever o impacto da crise pandêmica nas finanças pessoais, foi proposto identificar os efeitos que a pandemia (COVID-19) teve nas finanças pessoais e conceber como a sua estabilidade pode ser melhorada. A pesquisa foi realizada sob delineamento descritivo, com amostragem probabilística aleatória simples de 384 pessoas. A pesquisa foi aplicada para coleta de dados. O resultado é que 57,0% estão empregados, porém, 43,0% não estão, 58,0% acreditam que é difícil poupar e 27,0% refletem que é possível poupar. 86,0% afirmam que cortaram suas despesas, 86,0% têm metas da pandemia, mostra-se que as emoções das pessoas são afetadas pela pandemia em suas finanças. A poupança é relatada como um hábito marcante nos cidadãos, porém, são muitos os que têm buscado formas de empreender atividades para se reinventarem demonstrando diversas ações.

1. INTRODUCCIÓN

En marzo del 2020 la Organización Mundial de la Salud declaró la presencia de pandemia por Coronavirus (Covid-19), lo que ocasionó que una gran cantidad de países cerraran sus fronteras. Situación que generó que una gran mayoría de bienes y servicios se redujeran y un alto porcentaje de negocios anunciaran sus cierres, lo que ha generado un impacto económico que se empezó a sentir a nivel mundial (Nicolas Martinez & Rubio Bañon, 2020). Situación que no fue ajena a Perú, siendo afectado su sector económico, hecho que se volvió cada vez más catastrófico con consecuencias sociales, emocionales y mentales de las personas teniendo graves secuelas económicas en las finanzas a nivel mundial (Noticias, Organización de la Naciones Unidas [ONU], 2020).

La presencia de esta pandemia contribuyó a generar un panorama económico excepcionalmente incierto, no sólo por los efectos de las medidas iniciales de contención de la enfermedad, sino las que se adicionaron por la presencia de una emergencia sanitaria que originó fuertes regulaciones de confinamiento. Muchas fueron las ciudades y regiones que se vieron afectadas con diferente intensidad, con serios daños en sectores y actividades económicas como el turismo, comercio exterior, educación, restaurantes, centros comerciales entre otros.

En Perú, son muchas las personas que se han visto forzadas a trabajar desde casa por el hecho de no exponerse de manera directa al virus, y así no perder sus empleos. Experimentado una reducción en su sueldo afectando su estabilidad económica, sintiendo cambios emocionales que han modificado su mentalidad con respecto a cómo mantener sus finanzas personales ante el grave peligro que están corriendo ante un hecho sin precedentes (Jaramillo & Ñopo, 2020a).

El mantener unas finanzas organizadas forma parte de una derivación de la disciplina de la economía. En la actualidad, son muchos los estudios que profundizan sobre la problemática de las finanzas corporativas, sin embargo, son muy pocos los estudios que se enfocan en las finanzas personales, de propiedad o de terceros; lo que dificulta que se tenga una base científica y académica sobre este tema (Carangui et al., 2017; Wong et al., 2007).

Con relación a la pandemia actual, existen estudios previos que intentan describir los impactos macroeconómicos a nivel global. A priori, surgen diversos estudios cualitativos como una respuesta rápida a este problema (Restrepo et al. 2021), ilustran cómo los empresarios están lidiando con los efectos de la crisis

y lo que están haciendo para proteger sus empresas. Igualmente González & Flores (2020) indican que la crisis económica y sanitaria ocasionada por el COVID-19 estimuló las estrategias empresariales alineadas al uso del comercio electrónico y uso masivo de las redes sociales. Sin embargo, la realización de estudios cuantitativos en este campo se ve limitada por los datos disponibles y la singularidad de esta pandemia (Chiatchoua et al., 2020).

Con respecto a los aspectos emocionales y mentales y su efecto en las finanzas personales recientemente han sido estudiados gracias a la presencia del Covid-19, tal es el caso de Alvarado y Alvarado (2021) realizado en Perú, quienes en su estudio de Gestión de las finanzas personales y ansiedad financiera en tiempos de Covid-19, demuestran que no contar con un conocimiento adecuado sobre gestión de finanzas personales genera un estado de ansiedad financiera en los habitantes de la zona norte del Perú, esto gracias a la situación económica causada por la pandemia COVID-19.

Para Arosemena (2017) un manejo inadecuado de las finanzas personales a corto o a largo plazo ocasiona ciertos factores psicológicos como la ansiedad financiera. La cual se produce por la falta de dinero para enfrentar el pago de las obligaciones adquiridas. Situación que se ha visto en aumento por la presencia de la pandemia por COVID-19 siendo uno de los retos más importantes para los seres humanos. Lo que ha generado un desconocimiento de cuál será su costo total en vidas humanas y los daños ocasionados en sectores tanto sociales como económicos (Ferluga, 2020). Además de la pérdida en masas de vidas ha creado una profunda crisis por un colapso económico el cual tendrá un severo impacto en el bienestar de grandes segmentos de la población durante los próximos años lo que evidencia las carencias existentes en el diseño económico, que lo muestra como un diseño completamente insuficiente (Hevia & Neumeyer, 2020; Jaramillo & Campos, 2019).

Finanzas personales

Nociones básicas

La Alfabetización económica es fundamental, ya que a través de esta se puede comprender el mundo de la economía, lo que permite que las personas puedan tomar las mejores decisiones personales con la intención de enfrentar los problemas económicos en el día a día. De igual manera, el contar con una correcta alfabetización financiera posibilita el desarrollo de habilidades que dan paso, a su vez, a un buen balance entre gastos e ingresos, y generado la posibilidad de mantener una cuenta corriente saludable, administración de un presupuesto, planificar estrategias de ahorro y capacidad de manejar de manera eficiente el crédito en la cotidianidad como a largo plazo (Denegri et al. 2007).

De esta manera, un adecuado conocimiento sobre finanzas posibilita poner en práctica todas las finanzas personales pertinentes, las más adecuadas decisiones financieras según el interés que cada uno tenga, por lo que es necesario una educación financiera de cada individuo desde las primeras etapas de estudio de cada persona. Esto genera mayores posibilidades de conceptualizar a las finanzas individuales como toda elección financiera y labores, integrados con el presupuesto de ingresos y costos de los domicilios, ahorros, hipotecas, inversiones, seguros y cada una de las otras elecciones que necesitan dinero, estableciendo fines a extenso y corto plazo. Siendo la práctica de las finanzas individuales la manera de obtener experiencia en la gestión de las finanzas (García et al., 2019).

Según la organización Freedom from Hunger al momento en que las personas ahorran desde jóvenes, desarrolla hábitos de ahorro que será practicado durante toda su vida, lo que implica un fortalecimiento de sus capacidades financieras y a la vez la adquisición de responsabilidades adquiridas de mayor tamaño y complejidad. Estado que permite que gracias a este interés inculcado se ayude a tener en la mente lo valioso de un manejo responsable del dinero y así poder plantearse metas a través de sus ahorros (Ramírez & Fleischer, 2013).

Según Santa y Gómez (2005) las personas pueden tomar diversas actitudes en base a los objetivos planteados y según el tipo de persona, por lo que la actitud que se asuma hacia el dinero tendrá una influencia directa en la conducta. Por ejemplo, una conducta asociada al dinero limitará su capacidad de compra, en el caso de jóvenes que estén entrando recientemente al mundo de la economía y consumo, sin capacitación alguna tienen más probabilidades de convertirse en potenciales consumidores, pero sin ninguna oportuna información. Por lo que se ven inmersos en un conjunto de problemas asociados al consumo impulsivo, o acumulación de deudas que los puede afectar emocional y mentalmente.

Presupuestos

Para Delgado (2009) el presupuesto es considerado una herramienta a través de la cual se puede identificar los recursos económicos y los gastos que se tienen, poniendo en evidencia la importancia del ahorro y del consumo a futuro. De igual manera manifiesta que el tener un presupuesto ayuda a disponer de un marco de alusión necesarios para tomar acertadas elecciones financieras, con la intención de alcanzar sus metas y sueños, así mantener una mejor calidad de vida personal.

Los presupuestos son considerados de igual manera un medio para maximizar el rendimiento de los recursos, Burbano (2015) precisa que existen casos en los que ciertas personas, incluidos los jóvenes, afirman tener buenas finanzas personales sin la necesidad de crear presupuestos. Sin embargo, la realidad es que todas las decisiones que pudieron tomar estuvieron fundamentadas en previos análisis, por lo que se puede decir que de una u otra manera las personas sí están construyendo presupuestos, pero de una forma abstracta y muchas veces sin estar conscientes de ello.

De igual manera, esto se ve apoyado por Gómez (2015) quien menciona que los jóvenes asumen el no poder ahorrar por la presencia de unos ingresos suficientes, y generalmente por depender de sus progenitores. Por lo que muchas veces no se plantean un objetivo/meta y carecen de ahorros.

Una manera de incentivar el ahorro es a través de la generación de pequeñas metas. Es necesario contar con una alfabetización financiera que permita a los jóvenes crear un balance entre ingresos y gastos, mantener cuentas saludables, realizar estrategias de ahorro, con capacidad de proyección al futuro, sin caer en excesos con el crédito entre otras (Denegri et al. 2007). Lo que permite reconocer la importancia de hacer un presupuesto con el dinero con que se cuenta y así permitir llevar a cabo un registro ordenado de las finanzas lo que permitirá tomar mejores decisiones financieras en el futuro.

Finalmente, es esencial tener conocimientos sobre las finanzas personales, el ahorro y los presupuestos personales para tomar decisiones adecuadas con el propósito de aprovechar de manera óptima los recursos económicos. Por tanto, es importante considerar que todos estos conocimientos deben ser incluidos en la formación de las personas, para así poder adoptar prácticas asociadas a las finanzas personales las cuales están

directamente influenciadas por factores psicológicos y culturales, pues aun teniendo los conocimientos necesarios, estos pesan más al momento de tomar decisiones respecto a las finanzas personales.

Objetivo en las finanzas personales

Entendiendo que cada persona presenta algún tipo de conocimiento financiero que le permite comprender el mundo de la economía. En finanzas particulares se puede elegir entre 2 posibles escenarios, el primero posibilita ver que el estudio permite obtener un elevado nivel de vida, donde se cuente con diversidad de bienes como carros lujosos, casa en estratos elevados, ropa costosa, elevados niveles de adeudo entre otros. Con altos niveles de satisfacción, y elevado peligro de poder mantener el grado de apariencia frente a la sociedad y al mismo individuo. Y otro escenario donde se tiene la oportunidad de generar riqueza, a través de un trabajo con la intención de obtener sostenibilidad por medio de ocupaciones propias y apoyadas en la organización financiera, lo que genera altos niveles de estabilidad y responsabilidad, haciendo mérito de la tan esperada y apreciada libertad financiera (Olmedo, 2009).

Entonces, una buena planificación financiera puede contribuir a lograr las metas financieras, económicas y sociales, considerando ciertas variables cambiantes que pueden afectar la toma de decisiones financieras como el caso de la inflación, los impuestos y casos inesperados como la pandemia, aumenta el riesgo de afectar externamente el triunfo financiero planificado. Se considera que para alcanzar el éxito financiero también va a depender de las decisiones de cada persona, siendo más sólidas una vez que son construidas en base a una planificación financiera y todo lo que involucra un estudio marginal, de precio de las elecciones que se toman a diario (Carangui et al., 2017).

Crisis de la pandemia

Familias peruanas y su vulnerabilidad

Según el estudio realizado por el Instituto Nacional de Estadística e Informática [INEI – ENAHO] (2018) del tipo de inserción gremial que se provee en el Perú muestra la vulnerabilidad de los domicilios frente a la coyuntura que se vive por la pandemia, entre las que se destaca la presencia de una defensa social asociada a la inserción gremial. Donde sólo se benefician los trabajadores asalariados formales quienes gozan de ciertos beneficios que los independientes o auto empleados. El estudio también señala que la cantidad de trabajadores en el mercado gremial peruano es pequeña: alcanza apenas cerca de un tercio de la población económicamente activa ocupada (figura 1).

Tabla 1

Distribución de la PEA ocupada e ingresos promedio mensuales en soles en el área urbana, 2018.

	Mujeres		Hombres		Ingreso monetario promedio S/	laboral mensual
	Número	%	Número	%		
PEA ocupada	5 838 542	100.0	7 170 124	100.0		
Empleadores	168 003	2,9	408 825	5,7	2687,8	
Trabajadores ocupados	5 670 539	97,1	6 761 299	94,3	1286,2	

Asalariados		2 697 788	46,2	4 204 051	62,2	1565,8
Asalariados	sector					
público		628 878	23,3	686 205	16,3	2310,2
Asalariado	sector					
privado		2 068 910	76,7	3 517 846	83,7	1429,6
Con contrato		1 071 657	51,8	1 824 971	51,9	1837,3
Por	tiempo					
indeterminado		209 345	19,5	442 478	24,2	2596,4
Plazo fijo		862 312	80,5	1 382 493	75,8	1616,8
Sin contrato		997 253	48,2	1 692 874	48,1	904,1
Independientes / auto- empleados		2 184 780	37,4	2 274 823	33,6	852,9
Formales		308 122	14,1	342 791	15,1	1509,1
Informales		1 876 658	85,9	1 932 032	84,9	740,8
Alta calificación (educación superior)		281 874	12,9	374 397,52	16,5	1300,2
Baja Calificación (hasta educación secundaria completa)		1 902 905	87,1	1 900 426	83,5	775,8
Trabajador familiar no remunerado (TFNR)		447 165	7,7	265 540	3,9	0,0
Trabajador del hogar		340 780	5,8	16 699	0,2	710,0

Nota. Tomado de INEI-Enaho (2018).

Notas:

1. Ingreso monetario promedio mensual proveniente de la ocupación principal, dependiente e independiente.
2. Son clasificados como informales los trabajadores independientes no registrados con la autoridad tributaria.
3. Alternativamente, la aproximación a la formalidad e informalidad se realiza sobre la base del nivel educativo concluido.

Sin embargo, este tercio de la fuerza laboral “protegida” podría ser incluso más pequeña. En efecto, en esta categoría se incluye a los empleados con contratos temporales tanto para los sectores público y privado, no siendo una consideración trivial. Puesto que la mayoría de los contratos laborales en el sector privado son temporales (contratos a plazo fijo), siendo al menos el 27% de estos contratos por tres meses o menos, por lo que la protección efectiva sólo existe en ese tiempo del contrato (Jaramillo y Campos, 2019).

Así mismo, se puede decir que durante esta coyuntura sólo una pequeña cantidad de los domicilios cuenta con protección normativa, sumándose el otro extremo de trabajadores asalariados sin contrato, los cuales representan 1 de cada 5 domicilios y los autoempleados informales, un tercio, siendo estos los sectores potencialmente más afectados. Por otro lado, en el caso de los independientes formales estos se caracterizan

por ser un sector limitado, representando una pequeña cantidad del total de los domicilios urbanos del territorio (INEI, 2018).

Dicho esto, es de esperar que este conjunto de empleados protegidos se vea afectado considerablemente, independientemente de la virtualidad de su trabajo, es posible que sufran las mismas limitaciones para realizar sus labores que los trabajadores independientes informales.

El objetivo de estudio es reflexionar sobre los efectos que la pandemia del Covid-19 han tenido en las finanzas personales y entender cómo a partir de ello se puede mejorar su estabilidad.

2. MÉTODO Y MATERIALES

El diseño del estudio fue descriptivo puesto que en la medida que estos especifican propiedades claves de comunidades, grupos, o personas, así como de otros fenómenos que puedan ser analizados (Hernández et al., 2014). Asimismo, este tipo de estudios se encargan de evaluar y medir dimensiones o componentes del fenómeno en cuestión. Científicamente, el término describir está relacionado a la medición.

La población con la que se trabajó fue de 6,308,268 a estas cifras se les realizó el cálculo de la muestra para obtener con mayor exactitud de cuanto es nuestro marco muestral. Las unidades de muestreo fueron todas las personas que vivan en Lima capital y sus diferentes distritos, no se determina criterios de exclusión en el estudio más que se encuentren en el rango de edad comprendido entre 18 a 50 años a más.

Se utilizó el muestreo probabilístico aleatorio simple porque el mismo le da la oportunidad a cualquier persona a participar del estudio.

Para realizar el cálculo del tamaño de la muestra se aplicó el procedimiento estadístico para una proporción, apropiada para la medición de variables no continuas, en cuyo caso es necesario especificar tres elementos: (a) el margen de error, (b) el nivel de confianza deseado, (c) la variación o dispersión de la población a estudiar. Donde la fórmula de cálculo según Fisher y Alma (1996):

$$n = \frac{z^2 \sigma^2 N}{e^2 (N - 1) + z^2 \sigma^2}$$

El tamaño de la muestra fue de 384 participantes y fue representativa y suficiente, y se ha calculado de la siguiente manera:

1. Determinación del grado de confianza, si el promedio de la población total equivale a 1.96; igual al 95% de los casos.
2. Se evaluó la situación que guarda en el mercado el fenómeno o característica por investigar. De no tener claridad sobre las ideas, se asignan los valores máximos para que se tenga la probabilidad de que se realice un favorable evento o no. Esto fue, 50% a (p) y 50% a (q), que son las literales que se emplean para designar la probabilidad a favor o en contra respectivamente.
3. Se determinó el error máximo, en este caso fue del 5% ya que las variaciones mayores pueden llegar a reducir la validez de la información.

La muestra se ha calculado utilizando los siguientes datos:

n: tamaño de la muestra

Población= 6,308,268 habitantes en el rango de edad de estudio (Ministerio de Salud [MINSA], 2020):

Z= nivel de confianza = 9%, representado por 1.96

σ = desviación estándar = 0.5

e = error muestral = 0.005

Tamaño de la muestra=384 personas participantes.

La encuesta fue el instrumento aplicado. Para Sierra (2001) ésta permite que se obtengan datos sociológicamente importantes a través de un interrogatorio a los integrantes de dicha comunidad, este proceso investigativo es uno de los más importantes y más utilizados. En este caso específico se va a usar una encuesta estructurada con preguntas cerradas.

Para tratar la data recabada se empleó el programa estadístico SPSS versión 25.0 y se pretende realizar análisis que permita: la comprobación de la hipótesis utilizando ANOVA, resultados de estadística descriptiva como media, moda, máximos, mínimos, desviación estándar, igualmente se realizará correlación de variables utilizando coeficiente de P de Pearson. Los datos se han recolectado utilizando Google forms, habiendo generado un enlace para que las personas puedan acceder al instrumento y participen en el llenado del mismo.

3. RESULTADOS

Como parte del trabajo de campo realizado se presentan los resultados

Tabla 2

Participantes según género

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Masculino	173	45	45	45
Femenino	211	55	55	100.0
Total	384	100.0	100.0	

Los resultados evidencian que la participación de hombres y mujeres fue equitativa dado que se alcanzó el 45% (173 hombres) y el 55% (211 mujeres); pudiéndose determinar la existencia de dos perspectivas diferentes que aportaran al estudio, ya que hombres y mujeres tienen una cosmovisión diferente.

Tabla 3

Participantes según rango de edad

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
De 18 a 25 años	165	43.0	43.0	43.0
De 26 a 30 años	92	24.0	24.0	67.0
De 31 a 35 años	50	13.0	13.0	80.0
De 36 a 40 años	38	10.0	10.0	90.0
De 41 a 46 años	19	5.0	5.0	95
De 47 a 50 años	8	2.0	2.0	97
De 50 a más	12	3.0	3.0	100.0
Total	384	100.0	100.0	

En el estudio se contempla un amplio rango de participación de distintas edades, siendo las más importantes las del rango de 18 a 25 años con un 43% (165 personas), seguido de la edad de 26 a 30 años con un 24.0% (92 personas) y demás grupos etarios. Con los que se evidencia que las opiniones provienen en muchos de los casos de jóvenes responsables de hogares.

Tabla 4

¿Actualmente usted está empleado?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	219	57.0	57.0	57.0
No	165	43.0	43.0	100.0
Total	384	100.0	100.0	

Una de las variables macroeconómicas que mayormente se ha visto afectada por la pandemia es el empleo, sobre ello se refleja que en un 57.0% (219 personas) se encuentran empleados. Sin embargo, un 43.0% (165 personas) no lo están, con ello se ve afectada las finanzas de los participantes y sus familias.

Tabla 5
Que gastos son más importantes a partir de la Pandemia

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Alimentos	112	29.0	29.0	29.0
Medicinas	81	21.0	21.0	50.0
Servicios básicos	88	23.0	23.0	73.0
Ropa	15	4.0	4.0	77.0
Educación	61	16.0	16.0	93.0
Recreación	12	3.0	3.0	96.0
Otro	15	4.0	4.0	100.0
Total	384	100.0	100.0	

La pandemia es un suceso que ha tomado por sorpresa las economías a nivel macro y micro en todo el mundo. Y generado que muchos hayan ajustado sus presupuestos y hayan realizado gastos según la importancia que consideren con la intención de beneficiar sus finanzas personal (Restrepo et al., 2021). Por tal razón al ser consultados los participantes, estos expresan en un 29.0% (112 personas) que sus gastos más importantes están enfocados en la búsqueda de alimentos, seguido de un 23.0% (88 personas) que expresan el pago de servicios básicos, posicionándose en tercer lugar de importancia el gasto en medicinas con un 21.0% (81 personas). Esto determina que se presentan como preocupación principal el quedarse sin alimentos a causa de las restricciones sociales y la necesidad de tener los medicamentos necesarios para su cuidado lo que demuestra que los gastos de sus finanzas están muy asociados a la presencia de la emergencia sanitaria actual.

Tabla 6
¿Ha recortado gastos a partir de la Pandemia?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	330	86.0	86.0	86.0
	No	54	14.0	14.0	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

A partir del inicio de la pandemia, muchas son las acciones que los ciudadanos han tenido que desarrollar para poder hacer frente a este flagelo, uno de ellos muy posiblemente está vinculado al recorte de gastos dentro de las familias, dado lo vulnerable que se han vuelto las finanzas personales. Al preguntarle a los participantes estos expusieron en un 86.0% (330 personas) que efectivamente han recortado sus gastos y por otro lado un 14.0% (54 personas) que afirman que no lo han hecho. Esto indica que las familias y las personas en general si se han visto fuertemente afectadas por esta situación endémica.

Tabla 7

Puede identificar sus gastos y variables

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	330	86.0	86.0	86.0
No	54	14.0	14.0	100.0
Total	384	100.0	100.0	

De acuerdo a los resultados de las encuestas un 86.0% (330 personas) afirma tener metas claras a partir de lo que ha pasado con la pandemia, lo que demuestra que la población tuvo que reinventarse y acostumbrarse a las consecuencias de experimentar una pandemia por tanto tiempo modificando de una u otra forma la organización de sus finanzas personales.

Tabla 8

Es cuidadoso con lo que compra a partir del Covid-19

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	342	89.0	89.0	89.0
No	42	11.0	11.0	100.0
Total	384	100.0	100.0	

Sobre el tema de llevar control de ingresos y gastos en las familias se externa en los resultados que sólo un 89.0% (342 personas) es cuidadoso con lo que compra a partir del Covid-19, lo que demuestra el cambio de las emociones de las personas a partir de la presencia de la pandemia, muchas veces por miedo a que no le alcance sus finanzas, guarda más cuidado de lo normal al momento de escoger en que gastar su dinero esto con la intención de poder controlar las finanzas.

Tabla 9

Cree aun que puede ahorrar con la Pandemia

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	104	27.0	27.0	27.0
No	46	12.0	12.0	39.0
Es difícil, pero se puede	222	58.0	58.0	97
Es imposible	12	3.0	3.0	100.0
Total	384	100.0	100.0	

El tema del ahorro es una circunstancia de incertidumbre como lo es la pandemia de COVID-19 implica deterioro en el crecimiento de las finanzas personales y familiares. A esto al ser consultados los participantes exponen en un 58.0% (222 personas) creen que es difícil, pero se puede ahorrar y por otro lado se refleja a un 27.0% (104 personas) que, si se puede. Esto demuestra que ante un estado de emergencia donde las finanzas se ven comprometidas el mantener el impulso de luchar contra la adversidad y poder lograrlo es motivo superar etapas de crisis y así poder salir adelante.

Tabla 10

¿Qué acciones ha desarrollado para enfrentar la Pandemia?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
He cancelado servicios	50	13.0	13.0	13.0
Busca ahorrar en la compra de alimentos, medicinas u otros	107	28.0	28.0	41.0
Intenta ahorrar	123	32	32	73
He pensado en emprender para generar ingresos	104	27	27	100.0
Total	384	100.0	100.0	

El hecho de tener que recortar los gastos gracias a las afectaciones múltiples que la pandemia ha traído consigo en las finanzas personales, se les consultó a los participantes sobre las acciones que han tenido que desarrollar para enfrentar la pandemia y estos han señalado que para enfrentar esta situación han tenido que intentar generar ahorros en un 32.0% (123 personas). Por otro lado, un 28% ha buscado la manera de ahorrar en la compra de alimentos, medicinas u otros (107 personas), un 27.0% ha He pensado en emprender para generar ingresos (104 personas) y un 13.0% ha cancelado servicios (50 personas). Esto demuestra que de una u otra manera los encuestados han buscado la manera de enfrentar la pandemia y proteger sus finanzas personales poniendo en equilibrio la posibilidad de mantenerse distraído en casa por las restricciones sociales, lo que ha impedido que las cancelaciones de servicios hayan experimentado un aumento.

4. DISCUSIONES

Una de las variables que mayormente se han visto afectadas con la pandemia ha sido el empleo, el cual de acuerdo a lo expuesto por Ferluga (2020) la pandemia por COVID-19 supone uno de los retos más importantes para los seres humanos y se desconoce el total de afectaciones que tendrá en el tema de vida humanas y efectos económicos directos. En función de estos efectos se refleja el desempleo lo cual es comparable con los resultados de la investigación donde se presenta un 43.0% (165 personas) de un total de 384 participantes.



Ahorrar es un hábito que se desarrolla a lo largo de la vida de las personas, en la investigación al consultarles a los participantes, un 58.0% (222 personas) manifiesta que es difícil ahorrar, esto con la intención de hacer frente a situaciones donde se tornan vulnerables como el caso de la pandemia, situación durante la cual se convive con un estado de incertidumbre, esto puede ser contrastado con lo expuesto por Burbano (2015) quien plantea que en la medida que las personas pueden hacer sus presupuestos podrán tener control de sus gastos y ahorrar. En la investigación se determina que al menos un 12.0% (46 personas) exponen que no es posible ahorrar en condiciones de pandemia y por su parte sólo un 3.0% dice que es imposible (12 personas). Esto de una u otra manera se contrasta con lo afirmado por Hevia y Neumeyer (2020) quien planteó que producto de la pandemia ha ocurrido un colapso económico que va a tener un severo impacto en el bienestar de grandes segmentos de la población durante los próximos años.

Ramírez y Fleischer (2013) manifiestan que al ahorrar desde temprana edad genera posibilidades de desarrollar hábitos de ahorro, los cuales serán practicados durante toda su vida. Situación que fortalece sus capacidades financieras y muestra compromiso al momento de asumir responsabilidades de cualquier nivel de complejidad, basados siempre en la importancia que representa el dinero para un buen desarrollo de la vida cotidiana.

Para enfrentar la pandemia las familias han tenido que realizar diferentes acciones una de ellas está relacionada con el recorte de gastos. Esto de acuerdo a los resultados es una de las medidas de al menos un 86.0% (330 personas) efectivamente han recortado sus gastos, lo cual determina en parte que la emergencia sanitaria significa realizar cambios de hábitos de consumo dado la vulnerabilidad financiera a la que se encuentran expuestas las familias y las empresas en el país. Lo que puede ser comparado con lo acotado por Kuckertz et al. (2020) quienes ilustran cómo los empresarios están lidiando con los efectos de la crisis y lo que están haciendo para proteger su patrimonio.

Como seres humanos las diferentes formas de cómo poder enfrentar una situación difícil. Está relacionada básicamente a reconvertirse frente a la adversidad, situación vivida durante la pandemia por las familias alrededor del mundo. González y Flores (2020) expresan que la crisis económica y sanitaria ocasionada por el COVID-19 estimuló las estrategias de sobrevivencia. Sin embargo, entre los encuestados la principal acción que realizó para enfrentar la situación ha sido intentar ahorrar en un 32.0% (123 personas) ubicándose sólo un 27.0% (104 personas) las que han pensado en emprender como una medida para reponerse y salir adelante en esta crisis. Es importante mencionar que los porcentajes no están muy lejos el uno del otro. Lo que demuestra una diversificación de acciones para intentar manejar positivamente la situación actual y así recuperar sus finanzas personales manteniendo saludable sus emociones y pensamientos como parte de su salud física.

De acuerdo a lo expuesto por Jaramillo y Ñopo (2020b) estabilidad económica de muchos está corriendo peligro por la emergencia sanitaria más grande vista en los últimos treinta años en todo el mundo. Situación que ha venido a ajustar los ingresos de las familias en Perú y esto se puede evidenciar con los resultados de la investigación que exponen tener metas claras en un 86.0% (330 personas).

5. CONCLUSIONES

Según el estudio se reporta que casi la mitad de los encuestados está desempleada lo cual tiene su impacto en las finanzas personales, dado que la falta de trabajo no les permite obtener un ingreso que permeé sus necesidades básicas.

Se reporta al ahorro como un hábito bien marcado en los ciudadanos, sin embargo, son muchos los que han encontrado la manera de buscar actividades para reinventarse. Lo que demostró una diversificación de acciones en búsqueda de enfrentar de la mejor manera posible situaciones imprevistas como la emergencia sanitaria iniciada en marzo del año 2020 en el país.

Se reporta que una de las formas más sencillas que han encontrado las personas para hacerle frente a la falta de empleo y el deterioro de sus finanzas en la pandemia, se relaciona con el recorte de algunos gastos quedando como prioridad solamente los relacionados a alimentos, medicinas y servicios básicos. Por tanto, los demás rubros como educación, recreación entre otros pasan a un segundo plano de acuerdo a las posibilidades económicas del jefe de familia o de los aportantes en el hogar.

Según los resultados se evidencia la falta de educación financiera reflejado en la ausencia de un hábito de registrar y controlar los ingresos y gastos, situación que no contribuye a la buena administración de las finanzas en general. Por tanto, al desconocerse esta relación no puede ejercerse una buena gestión de los recursos disponibles.

Se reporta como una estrategia que los ciudadanos han encontrado para hacer frente a la disminución de sus ingresos y deterioro de sus finanzas personales se han planteado la realización de emprendimientos como una nueva alternativa en este contexto.

Conflicto de intereses / Competing interests:

Los autores declaran que no incurre en conflictos de intereses.

Rol de los autores / Authors Roles:

Ricardo Huerta: conceptualización, curación de datos, análisis formal, adquisición de fondos, investigación, metodología, administración del proyecto, recursos, software, supervisión, validación, visualización, escritura - preparación del borrador original, escritura - revisar & edición.

Glorinda Supo: conceptualización, análisis formal, investigación, metodología, administración del proyecto, recursos, software, supervisión, validación, visualización, escritura - preparación del borrador original, escritura - revisar & edición.

Vanessa Lupaca: conceptualización, análisis formal, investigación, metodología, administración del proyecto, recursos, software, supervisión, validación, visualización, escritura - preparación del borrador original, escritura - revisar & edición.

Yasmany Lupaca: conceptualización, análisis formal, investigación, metodología, administración del proyecto, recursos, software, supervisión, validación, visualización, escritura - preparación del borrador original, escritura - revisar & edición.

Fuentes de financiamiento / Funding:

Los autores declaran que no recibió un fondo específico para esta investigación.

Aspectos éticos / legales; Ethics / legals:

Los autores declaran no haber incurrido en aspectos antiéticos, ni haber omitido aspectos legales en la realización de la investigación.

REFERENCIAS

- Alvarado, E., & Alvarado, P. (2021). Gestión de las finanzas personales y ansiedad financiera en tiempos de Covid-19. *REDIELUZ*, 10(2), 116-124. <https://www.produccioncientificaluz.org/index.php/riedeluz/article/view/35525>
- Arosemena, R. (2017). *¿Estrés financiero? 5 maneras de evitar la depresión por deudas*. Psyciencia. <https://www.psyciencia.com/estres-financiero-depresion-deudas/>
- Burbano, J. (2015). *Presupuestos: Enfoque de gestión, planeación y control de recursos* (3ra edición). Universidad del Valle. <https://bit.ly/3IWQt78>
- Carangui, P., Garbay, J., & Valencia, B. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Killkana Social*, 1(3), 81-88. https://doi.org/10.26871/killkana_social.v1i3.66
- Chiatchoua, C., Lozano, C., & Macías-Duran, J. (2020). Análisis de los efectos del COVID-19 en la economía mexicana. *Revista del Centro de Investigación de la Universidad La Salle*, 14(53), 265-290.
- Delgado, L. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 65, 123-144.
- Denegri, M., Martínez, G., & Etchebarne, S. (2007). La comprensión del funcionamiento bancario en adolescentes chilenos: un estudio de Psicología Económica. *Interdisciplinaria*, 24(2), 137-159.
- Ferluga, G. (2020, marzo). *Crisis del coronavirus: El impacto de la pandemia en las finanzas personales y los consejos para paliarlo | Sección Mis finanzas | EL PAÍS*. El País. <https://bit.ly/3pV77N4>
- Fisher, L., & Alma, N. (1996). *Introducción a la Investigación de Mercados* (Editores S). Mc Graw Hill Interamericana.
- García, K., Benítez, M., & Guevara, W. (2019). *Desarrollo de la inteligencia financiera personal de los estudiantes del programa de contaduría pública de la Universidad del Valle Sede Pacífico*. <http://hdl.handle.net/10893/14333>
- Gómez, C. (2015). *Propuesta para Incrementar la Cultura Financiera en Estudiantes Universitarios en la Ciudad de San Luis Potosí*. Universidad Autónoma de San Luis Potosí.
- González, R., & Flores, K. (2020). Cultura organizacional y Sustentabilidad empresarial en las Pymes durante crisis periodos de confinamiento social. *CIID Journal*, 1(1), 28-41. <https://doi.org/10.46785/ciidj.v1i1.40>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. Mc Graw Hill.
- Hevia, C., & Neumeyer, A. (2020). *Un marco conceptual para analizar el impacto económico del COVID-19 y sus repercusiones en las políticas*. Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo PNUD América Latina y el Caribe. https://www.latinamerica.undp.org/content/rblac/es/home/library/crisis_prevention_and_recovery/a-conceptual-framework-for-analyzing-the-economic-impact-of-covi.html
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2018). *INEI Datos ENAHO*. <https://www.inei.gob.pe>

- Jaramillo, M., & Campos, D. (2019). *Contratos laborales en el Perú: dinámica y determinantes*. <https://bit.ly/3vWhaol>
- Jaramillo, M., & Ñopo, H. (2020a). *Covid-19 y el shock externo: Impactos económicos y opciones de política en el Perú*. <https://bit.ly/35RA3P0>
- Jaramillo, M., & Ñopo, H. (2020b). El impacto del Covid-19 sobre la economía peruana. *Revista economía*, 17(51). <https://doi.org/10.22201/fe.24488143e.2020.51.552>
- Kuckertz, A., Brändle, L., Gaudig, A., Hinderer, S., Morales, C., Prochotta, A., Steinbrink, K., & Berger, E. (2020). Startups in times of crisis – A rapid response to the COVID-19 pandemic. *Journal of Business Venturing Insights*, 13, e00169. <https://doi.org/10.1016/j.jbvi.2020.e00169>
- MINSA. (2020). *Datos Ministerio de salud*. REUNIS - Repositorio Único Nacional de Información en Salud. https://www.minsa.gob.pe/reunis/data/poblacion_estimada.asp
- NoticiasONU. (2020, diciembre). *2020: el año de la pandemia de COVID-19 que cerró el mundo | Noticias ONU*.
- Olmedo, L. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 65, 123-144. <https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf>
- Ramírez, R., & Fleischer, L. (2013). *Ahorrando Juntos: Enfoque en grupos para promover el ahorro entre jóvenes*. <https://bit.ly/367xTKU>
- Restrepo, S., Alonso, M., Vallejo, S., & Alvarez, E. (2021). *Educación Sociedad y Empresa en tiempos del Covid-19* (Número August 2020). <https://bit.ly/3hYu4KU>
- Santa, C., & Gómez, J. (2005). Actitudes Hacia El Dinero En Jóvenes De 18 a 23 Años. *Ajayu*, 3(1), 0-21. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2077-21612005000100005
- Sierra, R. (2001). *Técnicas de investigación Social: teoría y ejercicios*. Paraninfo.
- Wong, C., Wong, P., & Law, K. (2007). Evidence of the practical utility of Wong's emotional intelligence scale in Hong Kong and mainland China. *Asia Pacific Journal of Management*, 24(1), 43-60. <https://doi.org/10.1007/s10490-006-9024-1>