

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

**Importancia de la cultura financiera post cuarentena a causa del
Covid – 19 en un grupo de profesionales de Juliaca, Perú**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Por:
Selmira Guzman Lucana
Edilson Andrés Ilaita Choque

Asesor:
Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara

Juliaca, diciembre de 2020

JURADA DE AUTORÍA DEL INFORME DE TESIS

Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente trabajo de investigación titulado: "IMPORTANCIA DE LA CULTURA FINANCIERA POST CUARENTENA A CAUSA DEL COVID-19 EN UN GRUPO DE PROFESIONALES JULIACA, PERU" constituye la memoria que presentan los bachilleres Selmira Guzman Lucana y Édilson Andres Ilaíta Choque para optar el título profesional de contador público, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este trabajo de investigación son de entera responsabilidad de los autores, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en Juliaca, a los 30 días del mes de diciembre del año 2020.



Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara
Asesora

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS EN FORMATO ARTÍCULO

En puno, Juliaca, Villa Chullunquiani, a los 30 días del mes de diciembre de 2020 siendo las 11:00 horas, se reunieron en la sala virtual de la Universidad Peruana Unión Campus Juliaca, bajo la dirección del Señor Presidente del Jurado: Mg. Yasmany Said Lupaca Chata, el secretario: Dr. Jorge Alejandro Sánchez Garcés y los demás miembros: CPC. Nelly Rosario Moreno Leyva y el asesor: Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara, con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulada: Importancia de la cultura financiera post cuarentena a causa del Covid – 19 en un grupo de profesionales de Juliaca, Perú de los bachilleres: a) Guzman Lucana Selmira b) Ilaita Choque Edilson Andres, conducente a la obtención del Título profesional de Contador público.

El presidente inició el acto académico de sustentación invitando a los candidatos hacer uso del tiempo determinado para su exposición, Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del Jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltos por los candidatos. Luego se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del Jurado:

Posteriormente, el Jurado procede a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Candidato (a): Guzman Lucana Selmira

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	17	B+	Con nominación muy bueno	Sobresaliente

Candidato (b): Ilaita Choque Edilson Andres

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	17	B+	Con nominación muy bueno	Sobresaliente

Finalmente, el Presidente del Jurado invitó a los candidatos a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

Presidente


Secretario

Asesor

Miembro

Miembro

Candidato (a)

Candidato (b)

Importancia de la cultura financiera post cuarentena a causa del Covid – 19 en un grupo de profesionales de Juliaca, Perú

Importance of post-quarantine financial culture due to Covid-19 in a group of professionals from Juliaca, Peru 19

Guzman Lucana Selmira^a, Ilaíta Choque Edilson Andrés, Villafuerte Alcántara Ruth Elizabeth ^{a*}

^a EP Contabilidad, Facultad Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión

Resumen:

La situación económica y social generada por la presencia del Covid 19 es única, complicada y problemática; la forma de reaccionar frente a esta crisis es distinta en los diferentes sectores económicos. El objetivo de la presente investigación fue describir la importancia de la cultura financiera en el contexto post cuarentena a causa del Covid 19 en un grupo de profesionales de la ciudad de Juliaca, aplicando la metodología de la investigación cualitativa - exploratoria, en el cual tendremos como técnica la fenomenología y como instrumento se ha aplicado el instrumento de la entrevista estructurada para luego analizar y procesar los datos. Logrando el siguiente resultado: La importancia de elaborar un presupuesto familiar radica en la preparación en tiempo de crisis, la priorización de gastos, la oportunidad de inversión, la decisión de financiamiento financiero, la identificación de gastos y la determinación del ahorro. La importancia de destinar una parte de los ingresos al ahorro radica en la atención de las necesidades básicas de alimentación, atención de las necesidades básicas en salud e inversión. La importancia de analizar bien antes de realizar una inversión radica está en el riesgo de quiebra de los negocios, la apertura de nuevos mercados, la prevención de pérdida de capital, la determinación anticipada de la utilidad de negocio y el fortalecimiento de la creatividad.

Palabras claves: finanzas, cultura financiera, importancia de la cultura financiera, covid-19.

Abstract

The economic and social situation generated by the presence of Covid19 is unique, complicated and problematic; The way to react to this crisis is different in different economic sectors. The objective of this research was to describe the importance of financial culture in

* Autor de correspondencia: Guzman Lucana Selmira
Km. 6 Carretera Arequipa. Villa Chullunquiani.
Teléfono 916584863
E-mail: selmiraguzman@upeu.edu.pe

the post-quarantine context due to Covid 19 in a group of professionals from Juliaca city, applying the qualitative-exploratory research methodology, in which we will have phenomenology as a technique. and as an instrument the structured interview instrument has been applied to later analyze and process the data. Achieving the following result: The importance of preparing a family budget lies in the preparation in times of crisis, the prioritization of expenses, the investment opportunity, the financial financing decision, the identification of expenses and the determination of savings. The importance of allocating part of the income to savings lies in meeting the basic needs of food, meeting basic health needs and investment. The importance of analyzing well before making an investment lies in the risk of business bankruptcy, the opening of new markets, the prevention of capital loss, the early determination of the business profit and the strengthening of creativity.

Keywords: *Finance, financial culture, importance of financial culture, covid-19*

1. Introducción

La cultura financiera es importante en las finanzas personales y familiares, este factor cobra relevancia en situaciones de crisis y de una manera especial después de una cuarentena obligatoria debido al COVID – 19, muchos se han visto afectados; esta situación nos lleva a la presente investigación de carácter fenomenológico, donde el sector formal fue afectado de una manera distinta ya que no están preparados para la crisis que se está viviendo, reducción de sueldos, desempleo, quiebre de negocios, a causa de la reducción de ingresos en las empresas, empresas que no se reactivaron por no ser parte de un giro de primera necesidad, provocando un ajuste en el presupuesto de acorde a sus necesidades, valor y nuevas formas de ahorrar en sus gastos del día a día debido a sus restricciones financieras y un análisis rigurosos en sus inversiones. El objetivo general de la presente investigación fue describir la importancia de la cultura financiera post cuarentena a causa del COVID – 19 en un grupo de profesionales de Juliaca, Perú y los objetivos específicos son: describir la importancia de elaborar un presupuesto familiar después de la cuarentena a causa del COVID – 19, describir la importancia de destinar una parte de los ingresos al ahorro después de la cuarentena a causa del COVID– 19 y describir la importancia de analizar bien antes de realizar una inversión después de la cuarentena a causa del COVID – 19. Esta investigación se realizó porque el discernimiento de la cultura financiera en los profesionales que laboran en la ciudad de Juliaca en la época post cuarentena es importante para determinar la perspectiva de este sector frente a un fenómeno único y especial que es la pandemia del COVID – 19. El estudio beneficiará a la comunidad científica, permitiendo hacer estudios cuantitativos posteriores.

La cultura financiera para Gitman & Zutter (2012) es la capacidad que se obtiene para lograr entender la manera en que funciona el dinero y la economía de una manera general; cómo se obtiene y o genera el dinero; la manera correcta de administrarlo ya sea invirtiendo o ahorrando. Ese conjunto de conocimientos y habilidades permite tomar decisiones correctas frente a los recursos financieros. Según Kiyosaki (2014), en temas de cultura financiera el Perú siendo un país rico; pero en educación es pobre. A una mayor cultura financiera se facilita la toma de decisiones muy evaluadas y con fundamento. Para la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, ha definido a la educación financiera como “La combinación de conciencia, conocimiento, habilidad, actitud y comportamiento necesarios para tomar decisiones financieras robustas e informadas, para finalmente alcanzar un bienestar financiero individual” (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, 2016, p. 1). Algunos componentes de la cultura financiera son el ahorro, la inversión y el presupuesto. El bajo nivel de cultura financiera se debe por lo general a la falta de educación financiera, esto influye en un bajo uso de productos y servicios financieros afectando la calidad de vida (Amezcuza Grant, Eva Leticia Arroyo García y Espinosa Mejía, 2014).

De acuerdo a Coremberg, Goldszier, Heymann, Divisi, & Econ (2007), se entiende por ahorro a una parte de los ingresos que una persona decide no destinar a su consumo actual, reservando ese dinero a cualquier necesidad futura, incluso puede ser una herencia, y para lograr un ahorro se debe planificar y contar con un presupuesto. Los ahorros realizados en una institución financiera pueden producir ganancias mejor conocidas como rentabilidad, eso debido a los intereses que pueden generar el dinero ahorrado. Ese dinero ahorrado puede ser el inicio de empresas familiares (Arrubla, 2016). Para Cáceres, Núñez, Rodríguez, & Montero (2007), los estudios económicos resaltan que la renta es el principal determinante del consumo y del ahorro. Conde Bonfil (2002), el ahorro tiene muchas ventajas, especialmente en los sectores pobres como mayor independencia en la toma de decisiones, auto sustentabilidad financiera y la permanencia. Las motivaciones para ahorrar son varias entre ellas la formación de un capital de trabajo, tener alternativas para decidir como vivienda, educación o salud; o como medida de prevención en caso de algunas emergencias o situaciones no planificadas (Sanchez, 2010). En algunos países de Sudamérica el ahorro está relacionado con el desarrollo de sistemas pensionales y del mercado de capitales (Melo-Becerra et al., 2006).

Según Herrera (2015), una inversión se refiere al hecho de dedicar recursos o postergar un consumo para obtener una ganancia o beneficio de cualquier tipo. Las inversiones pueden ser a corto, mediano o largo plazo; pueden ser privadas o públicas; las inversiones de capital privado tienen un ciclo de vida (Reggiardo-Denegri, 2011); lamentablemente las inversiones del sector privado son limitadas (Lardé y Sánchez, 2014). De acuerdo con Canales Salinas (2015), algunas consideraciones al momento de realizar una inversión son: El rendimiento esperado que es el beneficio o utilidad producto de la inversión, el riesgo aceptado y el plazo

o llamado horizonte temporal. Muchas veces la política de promoción de inversiones en los países de Latinoamérica ha sido liberar de los tributos (Jiménez y Podestia, 2009).

El presupuesto es el cálculo por anticipado de un servicio o producto que se realiza en un determinado periodo de tiempo. Para Madriz (2017), a este cálculo debe añadirse que debe ser planificado, con objetivos previstos y claros; esto permite evaluar las metas trazadas, sirve como instrumento de planificación para coordinar y controlar funciones (Fagilde, 2009). Algunos elementos del presupuesto son el de fijar objetivos o planificar las fuentes o recursos de ingreso; luego coordinar los pasos y acciones a desarrollar y finalmente se debe controlar y evaluar los resultados obtenidos (Red Financiera B.C. y CREDOMATIC, 2008; Varela Patiño, 2016).

Los presupuestos pueden ser públicos o privados, según el sector en el que se utilice. De acuerdo con la aplicación del presupuesto, este puede ser un presupuesto de operación o un presupuesto financiero. Cuando se mide la temporalidad o periodo que abarca el presupuesto este puede ser a corto plazo o a largo plazo. Los presupuestos muestran grados de flexibilidad y se pueden dividir en presupuesto rígido, estático, fijo o presupuesto flexible (Muñiz y González, 2009). Se motiva que los presupuestos deben estar basados en los resultados obtenidos (Pérez Partida, 2015).

En el Perú, mediante Decreto Supremo *044-2020-PCM.*, se entra en una etapa de cuarentena frente a la presencia del virus nCovid-19 (Decreto Supremo que precisa el Decreto Supremo N° 044-2020-PCM, que declara el Estado de Emergencia Nacional, por las graves circunstancias que afectan la vida de la Nación a consecuencia del brote del COVID 19, 2020). Las normativas posteriores como el Decreto de Urgencia N° 047-2020 y el N° 049-2020 regularon las actividades económicas en el Perú, lamentablemente estas medidas tuvieron un impacto negativo en las inversiones peruanas (Instituto Peruano de Economía, 2020) y al mismo tiempo los hogares fueron afectados seriamente (Macera et al., 2020a). En diversas empresas se tomaron medidas laborales con el fin de preservar la economía de las empresas (Macera et al., 2020b). Finalmente el 4 de junio de 2020 con el decreto Supremo N° 101- 2020 se aprueba la reanudación de las actividades económicas, la mayoría de ellas son de corte industrial ligados a la exportación(Macera et al., 2020c); lamentablemente muchas áreas y sectores de la economía todavía siguen paralizados y se ven afectados de diferentes maneras. Sin duda los hogares durante el año 2020 sufrirán el impacto negativo de la crisis económica producto del Covid 19 (Macera et al., 2020d).

Esta investigación es relevante, porque se realizó en un contexto no antes visto: la pandemia y cuarentena del Covid-19; que afecta a la vida, la salud y la economía del hogar, de Juliaca el Perú y el mundo, al ser una investigación de enfoque cualitativa exploratorio de carácter descriptivo y de técnica fenomenológica, porque se mostrará las categorías y sub categorías de la importancia de la cultura financiera post cuarentena a causa del COVID- 19

en un grupo de profesionales de Juliaca, Perú. Describe de manera sistemática los conocimientos y valores que comparten los individuos en un determinado contexto espacial evidenciando en los códigos como resultado. La descripción es garantía de la validez del trabajo; esta nos lleva a distinguir un aceptable informe cualitativo de uno inaceptable, para el enfoque cualitativo, al no interesar tanto la posibilidad de generalizar los resultados, las muestras no probabilísticas o dirigidas son de gran valor, pues logran obtener los casos (personas, objetos, contextos, situaciones) que interesan al investigador y que llegan a ofrecer una gran riqueza para la recolección y el análisis de los datos.

Metodología

2.1 Participantes

En la investigación cualitativa existen diferentes técnicas de colecta de datos, como la entrevista cuyo propósito principal es obtener información de los participantes fundamentada en las percepciones, las creencias, las opiniones, los significados y las actitudes (Cox Alvarado, 2012; Otzen y Manterola, 2017). Se escogió los ocho participantes siguiendo los siguientes criterios: el criterio de ser profesional que trabaje de forma dependiente o independiente en la ciudad de Juliaca, Perú. Los participantes fueron informados sobre el objetivo de la investigación y firmaron un acta de consentimiento lo cual nos permite desarrollar la investigación de manera fiable.

2.2 Materiales e insumos

La técnica usada es la fenomenología, es fenomenológica porque busca comprender el comportamiento humano a partir del propio marco de referencia del individuo, estos diseños se enfocan en las experiencias individuales subjetivas de los participantes (Jiménez Domínguez, 2000; Ortiz Arellano, 2013).

El instrumento usado es la entrevista estructurada previo consentimiento y coordinación con los participantes y haciendo uso de la plataforma de Google Meet, esta entrevista es transcrita en Excel y luego es codificada y definida en categorías y sub categorías. La entrevista en la investigación cualitativa, independientemente del modelo que se decida emplear, se caracteriza por los siguientes elementos: tiene como propósito obtener información en relación con un tema determinado; se busca que la información recabada sea lo más precisa posible; se pretende conseguir los significados que los informantes atribuyen a los temas en cuestión (Díaz Bravo et al., 2013). Por lo tanto, este proceso iterativo de recopilación y análisis de datos conduce al surgimiento de nuevas categorías durante el proceso de interpretación y teorización que conduce a valiosos resultados, (Díaz Bravo et al., 2013; S.Izcara Palacios, 2019).

Para el procesamiento de la información recabada se utilizará en primer lugar el programa Excel de Microsoft para la transcripción de ideas, luego se realizará el proceso de codificación donde se identifica, las características de cada categoría identificada asimismo la elección de subcategorías. Se utilizó los instrumentos de procesamiento de datos del word embedding, text generation, análisis de polaridad, las palabras centrales y las palabras frecuentes, como auxiliar del análisis cualitativo se utilizó el programa ATLAS ti, aunque no reemplaza la capacidad deductiva del investigador, pero si ayuda en las fases instrumentales del análisis para realizar operaciones tales como: asociación de códigos o etiquetas con fragmentos de texto, tablas y diagramas, busca y clasifica códigos de patrones.

El procesó de la información ingresada en el programa ATLAS ti fue de la siguiente manera: la organización de la información de códigos, categorías y redes se da mediante la creación de la “Unidad hermenéutica”: dentro de la cual se recogieron y organizaron los documentos primarios como son las transcripciones de las entrevistas, el siguiente paso fue la codificación y categorizó identificando uno o más pasajes de texto (citas) con un tema y relacionándolo con un código, al cual se le asigna un nombre que describe lo más fielmente posible el concepto al cual hacen referencia de las respuestas, utilizando la estrategia de codificación abierta, es un proceso inductivo, por el cual las categorías y códigos emergen de los datos a través de continuas y meticulosas revisiones, así mismo se realizó la creación de redes, para representar las interconexiones entre categorías y subcategorías, fueron utilizados los catorce tipos de relaciones con su respectivo símbolo que ofrece el programa, permitiendo así la construcción de relaciones o vínculos entre conceptos o temas, para visualizar de manera gráfica su estructuración.

2.3 Pasos de la investigación

Los pasos que se siguieron en la presente investigación son:

- Paso 1: La situación de la pandemia y la cuarentena post Covid 19, ocasionó una serie da cambios y consecuencias; después de analizar la situación problemática, en una reunión de trabajo, se analizó la implicancia del uso de la metodología cualitativa y cuantitativa; luego de definir el hecho y se decidió usar la metodología cualitativa, fenomenológica y descriptiva; esto por tratarse de una situación sin precedentes y se está en una situación de cuarentena irrepetible.
- Paso 2: Se determinó las profesionales que podían colaborar con nosotros, siendo una limitación el aislamiento social obligatorio. En la elección de la muestra se eligió a ocho profesionales de distintas profesiones que laboran en la ciudad de Juliaca, se

trató de una muestra intencional, en la que los participantes tienen un contacto directo con los investigadores y aceptaron participar de la investigación.

- Paso 3: Elección del instrumento: El instrumento usado fue la entrevista estructurada, aplicando tres iteraciones cada uno con una pregunta. Las preguntas realizadas fueron: ¿Por qué crees que es importante elaborar un presupuesto familiar después de la cuarentena por el COVID-19? ¿Por qué cree usted que es importante destinar una parte de los ingresos al ahorro después de la cuarentena por el COVID-19? ¿Porque cree usted que es importante analizar muy bien antes de realizar una inversión después de la cuarentena por el Covid-19?
- Paso 4: Aplicación del instrumento: Los participantes firmaron un acta de consentimiento informado donde aceptan participar de la entrevista. Se determinó el día y la hora para realizar la entrevista y el medio de comunicación que es la plataforma Google Meet, para interactuar con uno de los participantes. Se solicitó su permiso en la entrevista.
- Paso 5: Procesamiento de la información: Se transcribió el audio de las entrevistas que estaban grabadas en el software Excel y se codificó las repuestas interpretando cada una de ellas; así se eligieron las frases a partir de ellas de manera codificada, interpretación de los sustentando en las respuestas brindadas.
- Paso 6: Validación de resultados: Para verificar y comprobar la validez de los resultados se hizo uso de diferentes herramientas y métodos. Se hizo uso del Atlas Ti versión 8, con el que se determinó las palabras más frecuentes mostradas en una tabla y en gráfico; las relaciones entre las frases codificadas definiendo las relaciones existentes entre las categorías y sub categorías que corresponden a los objetivos de la investigación; luego el software Python nos ayudó con el análisis de polaridad, las palabras centrales y el análisis de sentimientos, algunas técnicas usadas para esto son: Word Embedding, Text generation, Sentyment Analisys.
- Paso 7: Definición de los resultados: A partir de la validación de los resultados y en relación a los objetivos planteados de la investigación. Se redactan las discusiones, conclusiones y recomendaciones. Para esto se comparó los resultados obtenidos entre las diferentes herramientas usadas.
- Paso 8: Aportes de la investigación a partir de los resultados obtenidos de la investigación: Se logró definir los aportes brindados a la comunidad científica, a los investigadores y a la experiencia profesionales, debido a que nuestra investigación es base de nuevas investigaciones, siendo que se describe un fenómeno nunca antes visto. Para la sociedad permite valorar el de la importancia de la cultura

financiera y superar la crisis económica por la cual se pasa en los hogares y otras consecuencias causadas por la pandemia.

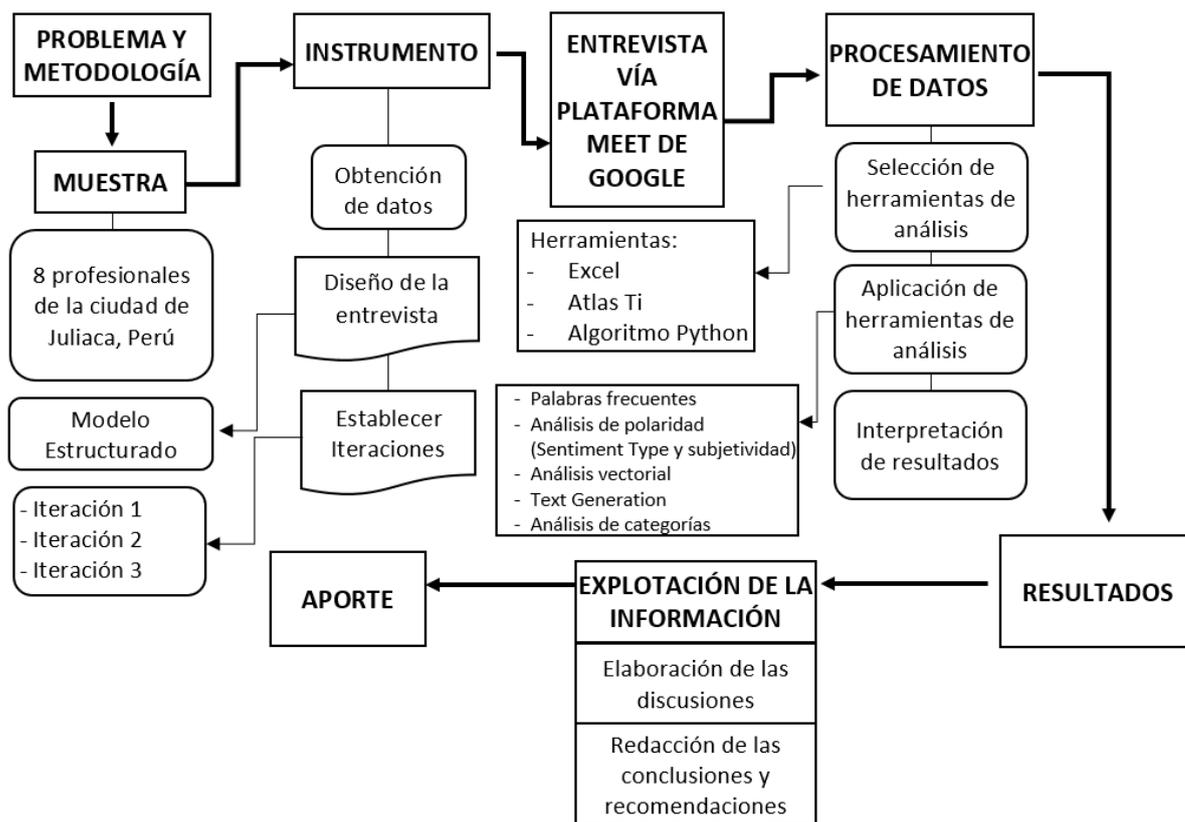


Figura 1: Pasos del proceso de la investigación. (Fuente: elaboración propia)

Se observa en la figura 1 los pasos desarrollados en la investigación: Definición del problema y la metodología de la investigación, segundo elegimos la muestra, tercero definimos el instrumento, cuarto aplicamos el instrumento, quinto procesamos la información, sexto resultados, séptimo redacción de las discusiones conclusiones y recomendaciones y octavo aportes de la investigación.

2.4 Tipo o nivel de la investigación

La naturaleza de una investigación cualitativa no configura un marco fijo e inmodificable, sino un punto de referencia que indica qué se va a explorar. Explora de manera sistemática los conocimientos y valores que comparten los individuos en un determinado contexto espacial y temporal (Bonilla y Rodríguez, 1997: 86). Según Ortiz Arellano (2013), la investigación cualitativa fundamentado en la realidad, orientado hacia el descubrimiento.

La investigación que se desarrolla es de tipo cualitativo exploratorio de carácter descriptivo, porque se mostrará las categorías y sub categorías de la importancia de la cultura financiera post cuarentena a causa del COVID- 19 en un grupo de profesionales de Juliaca, Perú. Describe de manera sistemática los conocimientos y valores que comparten los individuos en un determinado contexto espacial evidenciando en los códigos como resultado.

La descripción es garantía de la validez del trabajo; esta nos lleva a distinguir un aceptable informe cualitativo de uno inaceptable.

2. Resultados

Para lograr el objetivo de la investigación se realizó tres interacciones a los participantes en los cuales se les aplicó una entrevista estructurada.

En respuesta al objetivo específico 1 que es describir la importancia de elaborar un presupuesto familiar después de la cuarentena a causa del COVID – 19, se obtuvo como resultado que es importante porque permite prepararse para el tiempo de crisis como afirma E001; del mismo modo ayuda en la priorización de gastos, según E002, E003, E004, E005 y E008; es una oportunidad de inversión según E005; y ayuda en la decisión de financiamiento financiero, según E005; al mismo tiempo mejora la identificación de gastos, según E006 y permite la determinación del ahorro, según E007 y E008.

Tabla 1

Categorías y sub categorías de la interacción 1

Categoría	Subcategoría	Código	Citación
	Preparación en tiempo de crisis	E001	"No estamos preparados y entonces para mi es importante que tengamos esto presente tener un respaldo frente a cualquier tipo de problema".
		E002	"Se tiene que priorizar más que todo digamos lo más esencial por decir alimentos, para ver lo más esencial por temas de gasto".
Importancia de elaborar un presupuesto familiar después de la cuarentena por el COVID-19?	Priorización de gastos	E003	"Destinar gastos básicamente los gastos familiares ya sea para la comida".
		E004	"Priorizar las necesidades esenciales ahora que estamos en estos tiempos de cuarentena".
		E008	"Empieza a valorar en lo que realmente se debería gastar y no en gastos innecesarios"
		E005	"Un presupuesto que se ajuste a las necesidades"
	Oportunidad de inversión	E005	"Es importante en todas nuestras actividades para comprar para adquirir un compromiso una deuda"
	Decisión de financiamiento financiero	E005	"Ahora es una buena época para invertir".

Identificación de gastos	E006	"Identificar gastos frente a ingreso".
Determinación del ahorro	E007	"Determinado ahorro"
	E008	"Uno no ahorra"

Fuente: Elaboración propia

En respuesta al objetivo específico 2, describir la importancia de destinar una parte de los ingresos al ahorro después de la cuarentena a causa del COVID – 19, se obtuvo como resultado que es importante porque ayuda en la atención de necesidades básicas de alimentación, según E001, E003, E006, E007 y E008; también ayuda en la atención de necesidades básicas de salud, según E002, E004, E006, E007 y E008; por último, ayuda en la inversión según E004 y E005.

Tabla 2

Categorías y sub categorías de la interacción 2

Categoría	Subcategoría	Código	Citación
Importancia de destinar una parte de los ingresos al ahorro después de la cuarentena por el COVID-19?	Atención de necesidades básicas - alimentación	E001	"Porque en fin tenemos ya un dinero que nos pueda servir bueno para afrontar sobre todo la alimentación".
		E003	"Destinar parte para la canasta familiar".
		E006	"Importantísimo generar provisiones para nuestra sobrevivencia".
		E007	"Con ese ahorro podríamos asegurar el bienestar físico".
	Atención necesidades básicas- salud	E008	"Gastos básicos, gastos familiares"
		E002	"Más que todo sería para acudir las emergencias más esenciales como salud".
		E004	"Ahorro para nuestra salud".
		E006	"Generar provisiones para la salud".
	Inversión	E007	"Bienestar psicológico de nuestras familias".
		E008	"Gastos de salud".
		E004	"Ahorro para poder invertir".
		E005	"Destinar un poco al ahorro para la inversión".

Fuente: *Elaboración propia*

En respuesta al objetivo específico 3, describir la importancia de analizar bien antes de realizar una inversión después de la cuarentena a causa del COVID – 19, se obtuvo como resultado que es importante porque previene el riesgo de quiebra de los negocios, según E001 y E007; apertura de nuevos mercados, según E001; ayuda en la prevención de pérdida de capital, según E002, E005, E006 y E008; al mismo tiempo ayuda en la determinación anticipada de la utilidad de negocio, según E003 y finalmente ayuda en el fortalecimiento de la creatividad, según E004.

Tabla 3

Categorías y sub categorías de la iteración 3

Categoría	Subcategoría	Código	Citación
Importancia de analizar muy bien antes de realizar una inversión después de la cuarentena por el Covid-19?	Riesgo de quiebra de los negocios	E001	"Empresas nos hemos dado cuenta que han quebrado".
		E007	"Perdidas en diferentes negocios".
	Apertura de nuevos mercados	E001	"Abrir nuevos mercados".
	Prevención de pérdida de capital	E002	"Tomar precaución por el poco dinero".
		E005	"Hay que tener mucho cuidado en donde invertir".
		E006	"Ciertas actividades que están en reactivación y otras actividades obviamente que están en cuarentena".
		E008	"Uno no sabe en que invertir".
	Determinación anticipada de la utilidad de negocio	E003	"Inversiones que no te van a generar todavía".
	Fortalecimiento de la creatividad	E004	"Reinvertirnos".

Fuente: *Elaboración propia*

3. Discusiones y conclusiones

Un primer análisis realizado fue el de las palabras más usadas. El resultado de las palabras más usadas después de excluir a los artículos, conjunciones, preposiciones y palabras no significativas y mayores a tres letras, son las siguientes:

Tabla 4

Palabras frecuentes

Palabra	%	Largo	E1	E2	E3	E4	E5	E6	E7	E8	Total
Invertir	0.84%	8	0	1	1	4	16	3	0	5	30
Cuarentena	0.73%	10	1	5	1	5	5	7	1	1	26
Presupuesto	0.70%	11	0	2	2	2	16	3	0	0	25
Ahorro	0.59%	6	1	1	2	3	6	2	3	3	21
Gastos	0.54%	6	0	1	2	3	0	4	1	8	19
Ingresos	0.48%	8	1	3	3	2	2	2	0	4	17
Dinero	0.45%	6	2	2	1	0	4	0	0	7	16
Ahorrar	0.37%	7	1	1	0	1	9	0	0	1	13
Total	100.00%		414	221	302	279	1142	403	158	628	3553

Fuente: Análisis Atlas Ti

Como se evidencia en la tabla 4 las palabras más usadas en las entrevistas son: “invertir” que se menciona 30 veces; “cuarentena” 26; “presupuesto” 25; “ahorro” 21; “gastos” 19 y “ingresos” 17 veces, entre las principales palabras que se repiten. La primera palabra más frecuente es “invertir” que se menciona 30 veces en total, que representa el 0.84 % de las palabras usadas en las entrevistas; esta palabra es mencionada 16 veces por E005; seguidos por E008 y E004; E005 declara "hay que tener mucho cuidado en donde invertir" y "ahora es una buena época para invertir". Los que no usan esta palabra es E001 y E007 y mediante estas frases centrales obtenidos de los resultados de la codificación “tablas de categorías y sub categorías” donde se afirma que es importante elaborar un presupuesto familiar post cuarentena para una decisión de financiamiento financiero no sin antes analizar muy bien antes de realizar una inversión para prevenir una pérdida de capital, se confirman los resultados del análisis de ATLAS TI.

La segunda palabra más usada es “cuarentena”, que se menciona 26 veces, que equivale al 0.73% de todas las palabras de las entrevistas; todos los entrevistados mencionan esta palabra, pero el que más cita esta palabra es E006, se debe al contexto en la que se vive actualmente y en la que como ha afectado en relación a la cultura financiera del grupo de profesionales de Juliaca.

La tercera palabra más usada es “presupuesto”, que se menciona 25 veces en las entrevistas, es decir un 0.70% del total de las palabras usadas; siendo mencionada por el

entrevistado E005 16 veces esta palabra, mientras que E001, E007 y E008 no la mencionan. E005 cita a esta palabra mencionando que “un presupuesto que se ajuste a las necesidades” y mediante esta frase central obtenido de los resultados de la codificación” tablas de categorías y sub categorías donde se afirma que al elaborar el presupuesto familiar post cuarentena se debe priorizar los gastos, validamos los resultados del análisis de ATLAS TI.

La cuarta palabra es “ahorro” es mencionada 21 veces en las entrevistas, todos los entrevistados la usan; el que más usa esta palabra es E005 quien declaró que se debe “destinar un poco al ahorro para la inversión”, mediante esta frase central obtenido de los resultados de la codificación de categorías y sub categorías donde se afirma que parte de los ingresos destinados al ahorro se utilicen para la inversión, se confirma los resultados del análisis de ATLAS TI.

La quinta palabra es “gastos” mencionada 19 veces en la entrevista, que representa al 0.54% del total de palabras usadas, no es mencionada por el entrevistados E001,E005 pero es usada con frecuencia por el entrevistado E008 como afirma “empieza a valorar en lo que realmente se debería gastar y no en gastos innecesarios”, “gastos básico , gastos familiares” ,”gastos de salud”, mediante estas frases centrales obtenidos de los resultados de la codificación de las categorías y sub categorías donde se afirma que al elaborar el presupuesto familiar post cuarentena se debe priorizar los gastos y parte de nuestros ingresos destinados al ahorro se deben utilizar para la atención de necesidades básicas de alimentación y salud, validamos los resultados del análisis del ATLAS TI .

La sexta palabra es “ingresos” usada en la entrevista por todos los participantes, en especial por el entrevistado E008 seguidas por los E002, E003, E004, E005, pero no se consideraron sus afirmaciones, considerando con relevancia la afirmación del entrevistado E006 quien afirma "identificar gastos frente a ingreso" mediante esta frase central obtenida de los resultados de la codificación de las categorías y sub categorías donde se afirma que al elaborar el presupuesto familiar post cuarentena se debe identificar los gastos, se confirman los resultados del análisis del ATLAS TI.

La cuarta palabra es “ahorro” tener un determinado ahorro a nivel familiar es importante lo afirma E007, con ese ahorro podríamos asegurar las necesidades básicas como alimentación y salud según afirman E004 y E007 y para la inversión según afirman E004 “ahorro para poder invertir”, E005 “destinar un poco al ahorro para la inversión”, pero hay casos en las que uno no ahorra como afirma E008 motivo por el cual pasan momentos difíciles como exponerse con mayor razón a la enfermedad para obtener ingresos y cubrir sus gastos. Los resultados obtenidos mediante el análisis de algoritmo de pensamiento y frecuencia de palabras confirman los datos obtenidos en la tabla 4 resultado del análisis ATLAS TI donde se observa y valora que la cuarta palabra más frecuentes y resaltante en tamaño es: “ahorro” mencionada 21 veces por todos los entrevistado, pero usada con frecuencia por el entrevistado E005

La quinta palabra es “gasto” se tiene que priorizar los gastos como mencionan E002, E003, E006, E008 quien afirma “empieza a valorar en lo que realmente se debería gastar y no en gastos innecesarios”, “gastos básicos, gastos familiares”, “gastos de salud” .Los resultados obtenidos mediante el análisis de Algoritmo de pensamiento y frecuencia de palabras confirman los datos obtenidos en la tabla 4 resultado del análisis ATLAS TI donde se observa y valora que la cuarta palabra más frecuentes y resaltante en tamaño es: “gasto” mencionada 19 veces por los entrevistado, pero usada con frecuencia por el entrevistado E008, pero no mencionada por los entrevistados E001 y E005.

La sexta palabra es “ingresos” lo afirma E006 “identificar gastos frente a ingreso”. Los resultados obtenidos mediante el análisis de Algoritmo de pensamiento y frecuencia de palabras confirman los datos obtenidos en la tabla 4 resultado del análisis ATLAS TI donde se observa y valora que la cuarta palabra más frecuentes y resaltante en tamaño es: “ingresos” mencionada 17 veces por los entrevistado, afirmada E006 y no usada por E007.

Se realizó el análisis de polaridad para determinar los sentimientos encontrados en las iteraciones, que pueden ser: positivo, negativo o neutral.

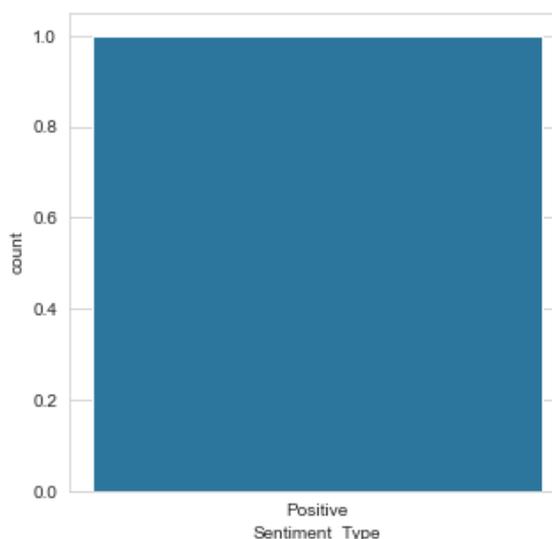


Figura 3 Análisis de polaridad

Según el análisis de polaridad de la entrevista que se muestra en la figura 3. Los resultados obtenidos del Sentiment Type (polarity = 0.18394239172408205, subjectivity = 0.5734395695965109) la polaridad al pasar de cero es positivo; pero su valor es mínimo, 0,18 es decir que los sentimientos no son tan positivos, tal como se ve en las entrevistas, en cuanto a la subjetividad el valor está a la mitad del 1 entonces es bastante subjetivo donde las opiniones son muy personales con respecto a las autoridades a esta cuarentena. La oración subjetiva expresa algunos sentimientos personales, puntos de vista, creencias, opiniones, alegaciones, deseos, creencias, sospechas y especulaciones estos resultados coinciden con los entrevistados ya que, E001, E002, E003, E006, E007, E008, muestran una negatividad ante la oportunidad de invertir en esta situación de la crisis, dando prioridad de su ahorro y ingresos para atender sus necesidades de alimentación y salud por varios motivos como miedo, incertidumbre entre otros, en comparación con el interés positivo del entrevistado E004 quien afirma "ahorro para poder invertir" así mismo afirma "reinvertirnos" de igual manera el entrevistado E005 afirma "destinar un poco al ahorro para la inversión", asimismo señalando un previo cuidado "hay que tener mucho cuidado en donde invertir". ambos entrevistados muestran interés positivo en invertir y aprovechar la ocasión de este momento para recuperar u obtener sus ingresos y así suplir sus necesidades y mediante estas frases centrales validamos que los resultados del análisis de polaridad confirman los resultados obtenidos en la codificación de categorías y sub categorías donde se afirma que una parte de los ingresos destinados al ahorro se utilicen en la inversión, previo un análisis para prevenir la pérdida de capital y haciendo uso del fortalecimiento de la creatividad.

Mediante el análisis del Text Generation, que muestra las frases intermedias o para algunos es el texto principal y punto medio de todas las entrevistas, podemos afirmar que: "La reactivación post cuarentena es una situación muy especial y única, donde se debe tener buen ojo para la inversión, es importantísimo saber dónde invertir; estas inversiones no serán

muchas por ahora debido a los gastos actuales. Es bueno ahorrar, por ello el presupuesto debe considerar al ahorro; pero la mejor de ahorrar es invertir, considerando que se debe priorizar un fondo para la canasta familiar tal como lo indican E002: "Se tiene que priorizar más que todo digamos lo más esencial por decir alimentos, para ver lo más esencial por temas de gasto", sobre todo por la situación de la cuarentena del COVID -19" lo afirma E004 "priorizar las necesidades esenciales ahora que estamos en este tiempos de cuarentena" y mediante estas frases centrales validamos que los resultados del análisis text generation confirman los resultados obtenidos en la codificación de categorías y sub categorías donde se afirma que al elaborar el presupuesto familiar post cuarentena se debe priorizar los gastos.

Tabla 5

Frases centrales del text generation

Text generation
La reactivación es una situación muy especial y única.
Hay que tener buen ojo para la inversión.
Las inversiones no serían muchas por ahora hay gastos.
Mejor que ahorrar es invertir.
Se debe destinar para la canasta familiar
Es importantísimo saber dónde invertir.
Priorizar más que nunca la canasta familiar.
El presupuesto debe considerar ahorros.
Es bueno ahorrar
Destinar un presupuesto sobre todo para la cuarentena del Covid -19.

Fuente: Análisis de Text Generation.

En la representación gráfica podemos observar que las frases codificadas están relacionadas con los códigos y los códigos con las categorías siendo estas los objetivos específicos las cuales tienen una relación con el objetivo general esta muestra de relación sirve para el proceso de análisis y para ilustrar al lector, el diagrama facilita la comprensión en una investigación cualitativa.

En respuesta al objetivo específico 1 se muestra las 5 frases codificadas que han sido afirmadas por los entrevistados E002, E003, E004, E005, E008" que tienen una relación con el código "Priorización de gastos" y mediante estas frases centrales validamos que los resultados del análisis de relación entre categorías y sub categorías confirman los resultados obtenidos en la codificación " tabla de categorías y sub categorías" donde se afirma que al elaborar el presupuesto familiar post cuarentena se debe priorizar los gastos siendo importante en la cultura financiera del grupo de profesionales de Juliaca.

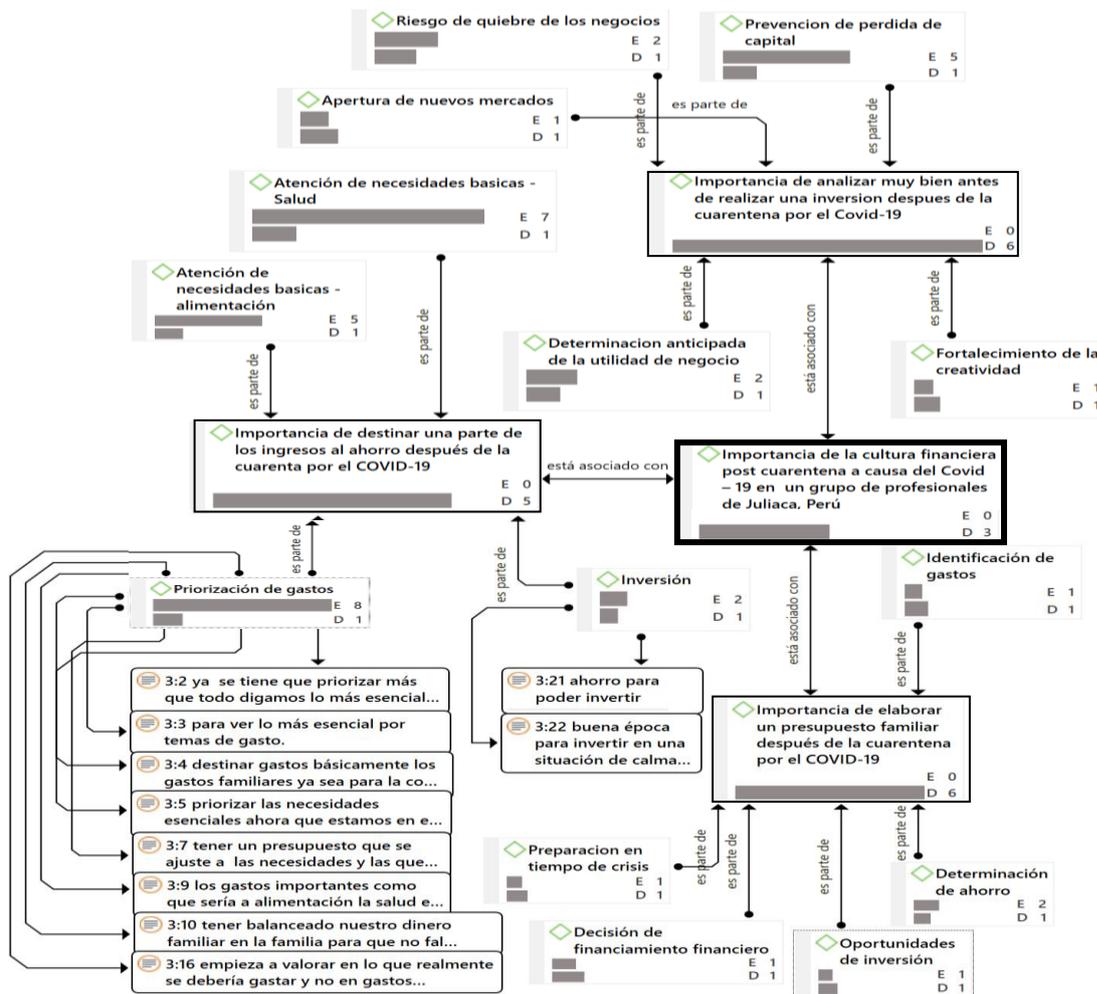


Figura 4: Análisis de relación entre categoría y subcategorías. (Fuente: Atlas Ti)

Por lo tanto, concluimos que la situación de la post cuarentena a causa del Covid-19 ha mostrado la importancia de contar con una cultura financiera; de manera especial en un grupo de profesionales que viven en la ciudad de Juliaca, ubicada al sur del Perú; una ciudad comercial y de gran desarrollo en la región. Nos muestra un escenario donde ratifica la importancia de la cultura financiera en la preparación en tiempos de crisis porque muchos no cuentan con un respaldo como es el ahorro y por la incertidumbre que ocasiona el Virus en cuanto a los ingreso económicos, tuvieron que realizar un presupuesto en acorde a priorizar su gastos e identificar sus gastos frente a sus ingresos debido a la reducción de sus sueldos, desempleo, o cierre de sus negocios , asimismo dando el valor de la oportunidad de inversión y a la decisión del financiamiento financiero en medio de esta situación crítica, y desde entonces determinar su respectivo ahorro para atender sus necesidades básicas de prioridad como alimentación y salud como también para la inversión para el grupo de profesionales de Juliaca es muy importante y es el momento de reinventarse posterior a la cuarentena para

recuperar sus ingresos afectados realizando una inversión para la reactivación de los negocios quebrados o apertura de nuevos negocios de demanda actual, evaluando cuidadosamente antes de invertir a detalle los riesgos de quiebre de negocios como también la determinación anticipada de la utilidad del negocio y así prevenir la pérdida de capital.

4. Agradecimientos

Agradecemos a Dios en primer lugar por ser la fuente de todo conocimiento y de toda verdad; agradecemos también a nuestros padres por el apoyo brindado; y nuestra gratitud a la Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara, nuestra asesora, por su paciencia en guiar nuestra investigación; y finalmente agradecer a la Universidad Peruana Unión por hacer posible un nivel más en nuestra vida profesional.

5. Referencias

- Amezcuca Grant, Eva Leticia Arroyo García, M. G., y Espinosa Mejía, F. (2014). Contexto de la educación financiera en México. *Ciencia Administrativa*, 1(2014), 21-30.
- Arrubla, M. (2016). Finanzas y educación financiera en las empresas familiares Pymes. *Sinapsis*, 8(1390-9770), 99-118.
- Cáceres, A., Núñez, L., Rodríguez, D., y Montero, C. (2007). Un estudio del ingreso familiar a través del ahorro. *Revista venezolana de Análisis de Coyuntura*, XIII(1), 269-277.
- Canales Salinas, R. J. (2015). Criterios para la toma de decisión de inversiones. *REICE: Revista electrónica de investigación en ciencias económicas*, 3(5), 101-117. <https://doi.org/10.5377/reice.v3i5.2022>
- Conde Bonfil, C. (2002). ¿Ahorro o crédito subsidiado? Servicios financieros para pobres. *Revista Momento Económico*, 121(mayo-junio), 73-92.
- Coremberg, A., Goldszier, P., Heymann, D., y Ramos, A. (2007). *Macroeconomía del desarrollo: Patrones de la inversión y el ahorro en la Argentina*. Naciones Unidas.
- Cox Alvarado, J. (2012). Los procesos de autoevaluación y acreditación: su incidencia en la gestión de la calidad: un acercamiento por medio del estudio de caso. *Calidad en la Educación Superior*, 3(1), 140-156. <https://doi.org/10.22458/caes.v3i1.437>
- Díaz Bravo, L., Torruco García, U., Martínez Hernández, M., y Varela Ruiz, M. (2013). La Entrevista, Recurso Flexible y Dinámico. *Investigación en educación médica*, 2(7), 162-167. http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-50572013000300009&script=sci_arttext

- Fagilde, C. A. (2009). Presupuesto Empresarial. En *Presupuesto Empresarial Un enfoque práctico para el aula Material de apoyo instruccional para estudiantes de las Carreras de Administración y Contaduría Pública de la UNELLEZ*. VPDS Barinas.
- Gitman, L., y Zutter, C. (2012). *Principios de administración financiera* (6°). Pearson.
<https://doi.org/10.1073/pnas.0703993104>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., y Baptista Lucio, P. (2014). Selección de la muestra. En *Metodología de la investigación*.
http://euaem1.uaem.mx/bitstream/handle/123456789/2776/506_6.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Herrera, H. V. (2015). Complementarity of long term and working capital investments for business opportunities and liquidity considerations in Latin American countries. *Estudios Gerenciales*, 31(137), 364-372. <https://doi.org/10.1016/j.estger.2015.07.004>
- Instituto Peruano de Economía. (2020). *Boletín IPE: Medidas de apoyo al empleo ante la emergencia por el Covid-19*. 1-2. <https://www.ipe.org.pe/portal/boletin-ipe-medidas-de-apoyo-al-empleo-ante-la-emergencia-por-el-covid-19/>
- Jiménez Domínguez, B. (2000). "Investigación cualitativa y psicología social crítica". *Liberabit*, 13(1729-4827), 1-13.
- Jiménez, J. P., y Podestía, A. (2009). Inversión , incentivos fiscales y gastos tributarios en América Latina. *Naciones Unidas*, 28.
<http://www.andi.com.co/czf/Documents/Documentos de Interes/Microsoft Word - Inversión, Incentivos fiscales en America Latina Cepal Documento.pdf>
- Kiyosaki, R. (2014). La educación financiera es la clave para el progreso del Perú. *El Comercio*.
- Lardé, J., y Sánchez, R. (2014). La brecha de infraestructura económica y las inversiones en América Latina. *Boletín FAL*, 9.
<https://repositorio.cepal.org/handle/11362/37286?show=full>
- Macera, D., Churango, V., Eyzaguirre, R., Gonzales, F., Valdivia, Y., y Valencia, M. (2020a). Informe ipe. *INFORME IPE - Séptimo informe: análisis del impacto económico del COVID-19 en el Perú - Mayo 2020*, 1-25.
https://estudiantesavp.ucontinental.edu.pe/pluginfile.php/2186309/mod_resource/content/0/INFORME-IPE-X-Impacto-del-covid19-en-la-economla-peruana.pdf
- Macera, D., Churango, V., Eyzaguirre, R., Gonzales, F., Valdivia, Y., y Valencia, M. (2020b).

- Informe ipe. *INFORME IPE - Segundo informe: análisis del impacto económico del Covid-19 en el Perú- MARZO 2020* 27, 1-25.
https://estudiantesavp.ucontinental.edu.pe/pluginfile.php/2186309/mod_resource/content/0/INFORME-IPE-X-Impacto-del-covid19-en-la-economla-peruana.pdf
- Macera, D., Churango, V., Eyzaguirre, R., Gonzales, F., Valdivia, Y., y Valencia, M. (2020c). Informe ipe. *INFORME IPE - Undécimo informe: análisis del impacto económico del COVID-19 en el Perú- MAYO 2020*, 1-25.
https://estudiantesavp.ucontinental.edu.pe/pluginfile.php/2186309/mod_resource/content/0/INFORME-IPE-X-Impacto-del-covid19-en-la-economla-peruana.pdf
- Macera, D., Churango, V., Eyzaguirre, R., Gonzales, F., Valdivia, Y., y Valencia, M. (2020d). INFORME IPE - Décimo informe: análisis del impacto económico del COVID-19 en el Perú- MAYO 2020. *INFORME IPE - Instituto Peruano de Economía*, 1-25.
https://estudiantesavp.ucontinental.edu.pe/pluginfile.php/2186309/mod_resource/content/0/INFORME-IPE-X-Impacto-del-covid19-en-la-economla-peruana.pdf
- Madriz, L. (2017). Presupuesto Como Instrumento De Control Financiero En Pequeñas Empresas De Estructura Familiar. *Negotium*, 13(38), 33-48.
- Melo-Becerra, L. A., Téllez-Corredor, J. P., y Zárate-Solano, H. M. (2006). El ahorro de los hogares en Colombia. *Ensayos sobre Política Económica, diciembre*(52), 110-161.
<https://doi.org/10.32468/espe.5203>
- Muñoz, L., y González, L. (2009). *Control presupuestario: Planificación, elaboración, implantación y seguimiento del presupuesto*. Profi Editorial.
https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=lang_es&id=-nPGWEj5OfsC&oi=fnd&pg=PA15&dq=+presupuesto&ots=ecNNaz2U8I&sig=ziWZIWXE-oLHb7F1EwNITQjb6DE&redir_esc=y#v=onepage&q=presupuesto&f=false
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, O. (2016). *Cultura y Educación Financiera*. <https://www.oecd.org/acerca/>
- Ortiz Arellano, E. (2013). Epistemología de la Investigación Cuantitativa y Cualitativa: Paradigmas y Objetivos. *Epistemología de la Investigación Cuantitativa y Cualitativa: Paradigmas y Objetivos*, 2, 1-23.
- Otzen, T., y Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *International Journal of Morphology*, 35(1), 227-232. <https://doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037>
- Pérez Partida, H. R. (2015). Reflexiones sobre el presupuesto base cero y el presupuesto

basado en resultados. *El Cotidiano*, julio-ag(192), 78-84.

Decreto Supremo que precisa el Decreto Supremo N° 044-2020-PCM, que declara el Estado de Emergencia Nacional, por las graves circunstancias que afectan la vida de la Nación a consecuencia del brote del COVID 19, 2 (2020).

Red Financiera B.C., y CREDOMATIC, S. (2008). *Libro maestro de educación financiera un sistema para vivir mejor* (B. Credomatic (ed.)). Innova Technology S.A.

Reggiardo-Denegri, A. (2011). Los mecanismos de salida de las inversiones en el mercado de capital privado (private equity) y la experiencia peruana. *Advocatus*, 0(025), 181. <https://doi.org/10.26439/advocatus2011.n025.394>

S.Izcara Palacios. (2019). Manual de investigación cualitativa. En *Journal of Chemical Information and Modeling* (Vol. 53, Número 9). <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>

Sanchez, G. (2010). Financiamiento del desarrollo. En *CEPAL-Financiamiento del Desarrollo, Microfinanzas en Honduras: Vol. Serie 223*. <https://doi.org/92-1-321831-1>

Varela Patiño, C. M. (2016). El método de transversalidad financiera empresarial para la formación de la cultura económica y financiera. *Santiago*, mayo-ago, 280-291.