

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

**Cultura Financiera en tiempo de pandemia de los habitantes del
oriente peruano: Un estudio descriptivo**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autores:

Marisol Dominguez Calle
Maricelo Dámaris Alvear Flores
Leidy Requejo Santacruz

Asesor:

Dr. Juan Félix Quispe Gonzales

Tarapoto, julio 2022

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DE TESIS

Yo, Dr. Juan Félix Quispe Gonzales, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“Cultura Financiera en tiempo de pandemia de los habitantes del oriente peruano: Un estudio descriptivo.”** constituye la memoria que presenta el (la) / los Bachiller(es) Marisol Dominguez Calle, Maricielo Dámaris Alvear Flores y Leidy Requejo Santacruz para obtener 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 informe son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en la ciudad de Tarapoto a los 28 días del mes de febrero del año 2022



Dr. Juan Félix Quispe Gonzales

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En san Martín, Tarapoto, Morales, a los 25 día(s) del mes de julio del año 2022 siendo las 16:00 horas se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión campus Tarapoto, bajo la dirección del (de la) Presidente(a): Dr. Avelino Sebastian Villafuerte de la Cruz, el (la) secretario(a): CPCC. Erika Liliana Castro Carlos, y los demás miembros, CPCC. Carlos Daniel Rosales Bardales, Mtro. Salomón Axel Vásquez Campos y el asesor(a): Dr. Juan Félix Quispe Gonzales con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado:

"Cultura Financiera en tiempo de pandemia de los habitantes del oriente peruano: Un estudio descriptivo.

de los (las) bachiller (es): a) Marisol Dominguez Calle b) Maricielo Dámaris Alvear Flores

c) Leidy Requejo Santacruz Conducente a la obtención del título profesional de:

Contador Público.

El presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato (a)/s 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 y la emisión del dictamen del jurado.

Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancias escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): [Marisol Dominguez Calle](#)

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
APROBADO	14	C	ACEPTABLE	BUENO

Bachiller (b): [Maricielo Damaris Alvear Flores](#)


CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
APROBADO	14	C	ACEPTABLE	BUENO

Bachiller (c): [Leidy Requejo Santacruz](#)

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
APROBADO	14	C	ACEPTABLE	BUENO

Finalmente, el Presidente del jurado invito al (a la) / (los) (las) candidato (a)/s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

.....
Presidente/a


.....
Secretario/a

.....
Asesor

.....
Miembro

.....
Miembro

.....
Bachiller (a)

.....
Bachiller (b)

.....
Bachiller (c)

RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo describir el nivel de cultura financiera de la población económicamente activa de la Macroregión del Nor Oriente Peruano en el contexto de la pandemia 2021. El presente estudio es de diseño no experimental y de tipo descriptivo. El tamaño de la muestra estuvo constituido por 385 personas, según el reporte del Instituto Nacional de Estadística e Informática, con el último censo realizado en 2019. Se concluye que la cultura financiera de la población económicamente activa de la Macroregión del Nor Oriente Peruano en el contexto de la pandemia 2021 se encuentra en un nivel medio (54,3%), lo que sugiere que gran parte de ellos todavía no poseen una perspectiva de cultura financiera que promueva y conserve saludable su economía y saber cómo responder a los riesgos y oportunidades financieros.

Palabras clave: Cultura financiera, COVID-19, conocimiento, habilidades, actitudes, bienestar financiero

ABSTRACT

The objective of this research is to describe the level of financial culture of the economically active population of the North Eastern Peruvian Macroregion in the context of the 2021 pandemic. The present study is non-experimental and descriptive in design. The size of the sample was made up of 385 people, according to the report of the National Institute of Statistics and Informatics, with the last census carried out in 2019. It is concluded that the financial culture of the economically active population of the North Eastern Peruvian Macroregion in the context of the 2021 pandemic is at a medium level (54.3%), which suggests that a large part of them still do not have a perspective of financial culture that promotes and keeps their economy healthy and know how to respond to risks and opportunities financial.

Keywords: Financial culture, COVID-19, knowledge, skills, attitudes, financial well-being

1. Introducción

Las finanzas personales son un concepto que desde hace cientos de años se ha considerado importante para todo el mundo, iniciando con la aparición de la moneda como medio para efectuar transacciones, y por tanto forma parte de la cultura de la sociedad. Con la aparición del dinero, además de iniciarse la posibilidad de hacer transacciones, tal vez de una manera inconsciente surgió también el deseo de manejar esos recursos de manera eficiente; sin embargo, con el paso del tiempo este deseo se ha incorporado también como una necesidad. De hecho, las finanzas personales como disciplina están en su tercera década de existencia (Danes y Yang, 2014). De acuerdo con el estudio realizado por el grupo Credicorp sobre el índice de inclusión financiera (IIF) el Perú se ubica en el penúltimo lugar con un puntaje de 38.3 sobre 100. Después de analizar las dimensiones de acceso, uso, ahorros y calidad se observó que: según la dimensión de acceso, un 70% de peruanos no tiene acceso a productos de crédito como tarjetas o préstamos y un 27% señaló tener créditos fuera del sistema financiero. En cuanto al uso, un 15% no recibe sus ingresos por el sistema financiero formal y un 25% si está conectado a bancos y realiza transacciones. En cuanto a ahorros, un 73% no ahorra dentro del sistema financiero formal frente a un 16% que si lo hace (Grupo Credicorp, 2021)

En el caso de la informalidad, la región de Latinoamérica y en especial Perú han sido las más afectadas. Las medidas adoptadas por los gobiernos en un intento por detener la propagación del COVID 19 desencadenaron una crisis de empleo. En el Perú, que contaba con una población económicamente activa de 17.9 millones de personas, dejó a 6.7 millones desempleados. Esto redundó en el incremento del empleo informal, condición que alcanza dos terceras partes de la población peruana (Gestión 2020).

Bajo este escenario, es fundamental que, como afirma Núñez (2018), las personas puedan equilibrar y administrar mejor sus recursos utilizando un criterio racional, de modo que puedan

sobrellevar la economía familiar, y continuar emprendiendo y generando capital y riqueza.

Por lo mencionado, el presente estudio justifica teóricamente porque direcciona la teoría “cultura financiera” en el contexto de los habitantes del Nor Oriente Peruano. A partir de este estudio, se conocerá la situación en la que se encuentra este sector del Perú, con respecto al manejo responsable de sus ingresos y egresos, mostrando la realidad de su cultura financiera. Así mismo servirá de base teórica para otros futuros estudios o proyectos que puedan ser aplicados en esta región del país. Justifica un estudio de este tipo, porque ventila cuantitativamente el manejo responsable de los ingresos y egresos de los ciudadanos de esta región, permitiendo así, a que los bancos, municipios e inversionistas tengan un panorama de la cultura financiera y puedan seguir adelante con sus proyectos o aplicar programas que mejoren sobre el tema en cuestión

2. Marco conceptual

Cultura financiera

La cultura financiera es un concepto reciente y ha sido definida por Sánchez Sánchez (2016) como un conjunto de habilidades, conocimientos y prácticas que un individuo realiza diariamente con el fin de administrar de manera eficiente sus ingresos y consumos, así como el adecuado manejo de los productos financieros con el propósito de mejorar su calidad de vida.

Para Garzón et al (2019) de manera similar a Sánchez, la cultura financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la población gestionar sus finanzas personales. Por tanto, afirma que un buen nivel de cultura financiera facilita el acceso a mayor y mejor información sobre productos financieros y permite un mejor control del presupuesto personal y familiar, aunque no establece cómo se determinaría ese nivel.

De acuerdo con el Plan Nacional de Educación Financiera elaborado para los años 2017 a 2021

entre la Sociedad de Banca y Seguros y el Minedu (SBS y Minedu, 2017), la cultura financiera estaría compuesta por cuatro dimensiones, y este es el concepto que se usará en esta investigación para medir la Cultura Financiera, debido a que se considera el más integralizador de las definiciones:

Conocimiento: implica saber cómo funcionan los productos y servicios financieros; que derechos y responsabilidades poseen las personas e identificar dónde obtener información.

Habilidades: significa tener la capacidad para aplicar el conocimiento y administrar sus finanzas de manera eficiente.

Actitudes: consiste en estar motivado en planificar un futuro y confiado en tomar decisiones acertadas debido a la familiarización con el sistema financiero

Bienestar financiero: significa que la persona tenga la capacidad de actuar en diferentes contextos en relación a sus finanzas personales de manera que su accionar sea ético y provechoso para ella misma.

Por su parte Olmos et al (2007), la cultura financiera tendría las siguientes cuatro dimensiones:

- Conocimiento y entendimiento: La cultura financiera es expresada mediante el conocimiento y entendimiento que se tenga sobre ciertos conceptos y aplicaciones prácticas de los mismos.
- Planificación financiera: Para Gitman y Zutter (2012) la planeación financiera es “un aspecto importante de las [decisiones financieras] porque brinda rutas que guían, coordinan y controlan las acciones para lograr objetivos. Dos aspectos clave del proceso de planeación financiera son la planeación de efectivo y la planeación de utilidades” (p. 117).

- Productos financieros: Los productos financieros son instrumentos que se obtienen a través de bancos o mercados financieros para conseguir financiación u ofrecerla con el objetivo de obtener una rentabilidad, es decir, invertir. Éstos pueden ser de ahorro, de inversión y de financiación.
- Control financiero: un adecuado control que permita organizar correctamente los usos y fondos para las diversas necesidades financieras.

Por otro lado, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico con siglas en inglés OECD, en su guía para recoger datos para la alfabetización e inclusión financiera a los líderes del G20 (OECD/INFE, 2018) define la cultura financiera como la combinación de conciencia, conocimiento, aptitudes, actitudes y comportamiento necesario para tomar decisiones financieras acertadas y, en última instancia, lograr el bienestar financiero individual. Si bien esta definición sugiere que la cultura financiera considera aspectos más complejos como rasgos de personalidad y conocimientos financieros, resulta ser la definición más completa, puesto que la toma de decisiones financieras responde no sólo al conocimiento técnico-teórico financiero sino a la misma experiencia del individuo que está sujeto a diversos factores externos que lo condicionan. Esta observación ha sido analizada por Roa et al (2018) quien ha considerado dentro de la cultura financiera además de los conocimientos financieros, habilidades cognitivas y rasgos de personalidad.

En la presente investigación ha tomado la definición planteada por la OECD, que será la línea base del desarrollo de esta investigación respecto a las dimensiones que contiene la cultura financiera.

3. Materiales y métodos

La presente investigación es no experimental debido a que no se manipuló la variable de

estudio (Hernández et al., 2016). Es de tipo descriptiva, puesto que los resultados permiten describir las dimensiones de la cultura Financiera. Al respecto, Hernández et al. (2014) sostienen que una investigación descriptiva especifica las características, las propiedades y los contornos o siluetas de personas, comunidades, grupos, objetos, procesos o cualquier otro fenómeno de análisis.

Así mismo Sabino (1996) menciona las investigaciones descriptivas utilizan criterios ordenados que ponen de manifiesto la estructura o el comportamiento de los fenómenos en estudio, brindando de ese modo información sistemática y comparable con la de otras fuentes.

Respecto a la población, Hernández y Mendoza (2018) declara que es “el todo de un elemento con características similares y la muestra se define como parte de la población, que recolecta datos comunes y representan a la población” (p. 195).

Por su parte Bernal, (2010) sostiene que para estimar una muestra debe estimarse siguiendo los criterios que proporciona la estadística, además afirma el autor que el tamaño de una muestra estas sujeta al tipo de investigación que desea realizarse.

Bajo estas perspectivas, la presente investigación utilizó un muestreo aleatorio estratificado, de asignación proporcional. Esto se aplicará sobre la población económicamente activa (PEA) de la Macro Región del Nor Oriente Peruano, que de acuerdo a los datos del INEI, en 2019 tenía una PEA de 5 080 800 personas (INEI, 2020). Esta Macro Región lo conforma ocho gobiernos regionales como son: La Libertad, Cajamarca, Amazonas, Lambayeque, Tumbes, San Martín, Piura y Loreto (BCRP, 2021).

La muestra aleatoria estratificada fue calculada siguiendo la siguiente formula:

Seleccionamos una muestra de tamaño n ,

$\{u_1, u_2, \dots, u_n\} \rightarrow$ se extrae en cada estrato

$$\left\{ \begin{array}{cccc} u_{11} & u_{12} & \dots & u_{1n_1} \\ u_{21} & u_{22} & \dots & u_{2n_2} \\ \dots & \dots & \dots & \dots \\ u_{L1} & u_{L2} & \dots & u_{Ln_L} \end{array} \right\} \sum_{h=1}^L n_h = n.$$

$$n_i = n \cdot \frac{N_i}{N} = n \cdot \phi_i$$

De acuerdo a lo planteado por las fórmulas, el número

total de personas a encuestar es de 385 personas, y han sido estratificadas en base al reporte proporcionado por el Instituto Nacional de Estadística e Informática, del censo realizado en año 2019.

La técnica de recolección de datos fue una encuesta (formulario de google) se validó el instrumento, siguiendo los procedimientos científicos establecidos como la validación por juicio de expertos, la confiabilidad y validez del constructo y del instrumento en general. El instrumento evalúa tres escalas de las características descriptivas que son:

- *Nivel bajo*: Describe una frecuencia baja o limitada de la característica que se está evaluando, en muchos casos llega a ser insuficiente.
- *Nivel medio*: Describe una frecuencia media, es decir una situación que puede ser poco frecuente pero no lo suficientemente alta.
- *Nivel alto*: Describe una frecuencia alta de la característica que se está evaluando, en muchos casos llega a alcanzar frecuencia elevada.

4. Resultados y Discusión

4.1. Resultados

Nivel de la cultura financiera en tiempo de pandemia de los habitantes del Nor Oriente Peruano.

Respondiendo al objetivo general, la tabla 1, describe el nivel de la cultura financiera en tiempo de pandemia de los habitantes del Nor Oriente Peruano.

Tabla 1

Nivel de la cultura financiera en tiempo de pandemia de los habitantes del Nor Oriente

Peruano

Cultura financiera	<i>n</i>	%	% acum.
Nivel bajo	25	6,5	6,5
Nivel medio	209	54,3	60,8
Nivel alto	151	39,2	100,0
Total	385	100,0	

En la Tabla 1 se puede observar los datos que describen la “Cultura Financiera” en tiempo de pandemia de los habitantes del Nor Oriente Peruano donde se encuentra que el 6,5% de los participantes tienen un nivel bajo de cultura financiera, el 54,3% de los participantes tienen un nivel medio de cultura financiera, el

39,2% de los participantes tienen un nivel alto de cultura financiera. En tal sentido, el nivel de cultura financiera de la población económicamente activa de la Macroregión del Nor Oriente Peruano en el contexto de la pandemia 2021 es de nivel medio, lo que sugiere que es poco frecuente que una parte de ellos todavía no poseen una perspectiva de cultura financiera que promueva y conserve saludable su economía y cómo responde a los riesgos y oportunidades financieras.

Respecto a los objetivos específicos y considerando que este es un estudio descriptivo, se buscó hacer un detallado informe de las 4 dimensiones de la variable “Cultura Financiera” que fueron validados en nuestro estudio, para obtener detalles que luego puedan ser analizados.

Nivel del conocimiento financiero

La tabla 2, describe el nivel de conocimiento financiero de los habitantes del Nor Oriente

Peruano.

Tabla 2

Nivel de Conocimiento financiero

Conocimiento financiero	<i>n</i>	%	% acum.
Nivel bajo	6	1,6	1,6
Nivel medio	70	18,2	19,7
Nivel alto	309	80,3	100,0
Total	385	100,0	

Se observa que el nivel de conocimiento financiero es alto en un 80.2%, estos datos sugieren que los habitantes del Nor Oriente Peruano conocen los dominios básicos del manejo financiero para sus familias, lo que les permite elaborar planes y diagnósticos que les sirven para la toma de decisiones.

Nivel de habilidades financieras

La tabla 3, describe el nivel de habilidades financieras de los habitantes del Nor Oriente Peruano

Tabla 3

Nivel de habilidades financieras

Habilidades financieras	<i>n</i>	%	% acum.
Nivel bajo	67	17,4	17,4
Nivel medio	269	69,9	87,3
Nivel alto	49	12,7	100,0

Total	385	100,0
-------	-----	-------

En la Tabla 3 se puede observar los datos que describen las “Habilidades Financieras” en tiempo de pandemia de los habitantes del Nor Oriente Peruano donde se encuentra que en un nivel medio de 69.9% de los participantes. Significa que las conductas ligadas al manejo de recursos, toma de decisiones y consideraciones económicas que les permite poner en prácticas las destrezas que dominan están gestionadas medianamente, no están en su total potencialidad de cultura financiera respecto a la dimensión habilidades.

Nivel de actitudes financieras

La tabla 4, describe el nivel de actitudes financieras de los habitantes del Nor Oriente Peruano

Tabla 4

Nivel de actitudes financieras

Actitudes financieras	<i>n</i>	%	% <i>acum.</i>
Nivel bajo	100	26,0	26,0
Nivel medio	196	50,9	76,9
Nivel alto	89	23,1	100,0
Total	385	100,0	

En la Tabla 4 se puede observar los datos que describen las “Actitudes Financieras” en tiempo de pandemia de los habitantes del Nor Oriente Peruano donde se encuentra que la mayor fuerza recayó en el nivel medio en un 50.9% lo que hace que ellos medianamente o de manera parcial, manifiestan actitudes positivas respecto al manejo del dinero, manifestando actitudes de ahorro,

de inversión o de cuidado del dinero que puedan asegurar un futuro para ellos mismos como para su familia.

Nivel de bienestar financiero

La tabla 5, describe el nivel de bienestar financiero de los habitantes del Nor Oriente Peruano

Tabla 5

Nivel de bienestar financiero

Bienestar financiero	<i>n</i>	%	% <i>acum.</i>
Nivel bajo	89	23,1	23,1
Nivel medio	147	38,2	61,3
Nivel alto	149	38,7	100,0
Total	385	100,0	

En la Tabla 5 se puede observar los datos que describen el “Bienestar Financiero” en tiempo de pandemia de los habitantes del Nor Oriente Peruano, se encuentra concentrado en el nivel alto de 38,7% de los participantes, lo que deja ver que por lo usual los habitantes del Nor Oriente Peruano alcanzan satisfactoriamente su bienestar financiero ya sea a través de asegurar un buen trabajo o negocio, tener un buen historial crediticio u otros, pero aún hay actitudes o habilidades que no permiten que el bienestar financiero se logre establecer como un patrón alto en sus familias.

A nivel contable es preciso describir el comentario de Villareal (2009) en la que afirma que el conocimiento sobre finanzas no necesariamente llega a formar una habilidad financiera, dado que para que esto suceda la persona tiene que pasar una preparación previa orientada a la necesidad

donde se busque desarrollar esa habilidad. Así también se puede observar que el conocimiento no determina una actitud financiera, por que la actitud requiere de aspectos internos como voluntad, motivación y beneficio que luego con el paso del tiempo y la frecuencia forman una conducta. Por otro lado, el conocimiento financiero si puede promover un bienestar financiero, cumpliéndose de esta manera la teoría contable que afirma que todo conocimiento teórico contable dirige nuevas prácticas y procedimientos en la vida personal.

4.2. D

iscusi

ón

La cultura financiera es un aspecto importante de la vida financiera de toda persona, así como de la sociedad, ya que dichas decisiones financieras y sus consecuencias tienen un impacto en todos los segmentos de una sociedad, como en el futuro de las personas y su nivel de vida. Muchos investigadores tanto a nivel nacional como internacional han examinado este tema, y cómo las diferentes generaciones están considerando su cultura y hábitos financieros. Este tema sigue siendo relevante porque la reciente crisis económica provocada por la pandemia del 2020 tuvo un gran impacto en la economía peruana, por lo que estudiar sus características es importante para futuros estudios que contrasten los datos presentados aquí con resultados post pandémicos. Los resultados encontrados en este estudio demostraron que el 50,1% de la población económicamente activa en el Nor Oriente son jóvenes que se encuentran entre los 18 a 25 años de edad, entre los cuales el 73,5% de ellos ejerce su profesión en el sector privado, el 37,1% en el sector público y 13,0% trabaja de manera independiente informal. Si bien en el macrorregión del Nor Oriente Peruano la mayoría de los jóvenes ejercen su profesión en el sector privado (lo que es un buen índice), esto no asegura del todo su buen posicionamiento económico, ya que, para Díaz & Fernández (2017) los jóvenes urbanos aún mantienen un 29,3% de pobreza,

y un 13,1% de pobreza si se encuentran en la zona rural, lo que obliga a muchos de ellos a poder optar por trabajos que pueda suplir sus necesidades básicas aunque no les brinden un seguro laboral a futuro, por lo que muchos de ellos optan por el trabajo informal.

En relación a la cultura financiera se observó en este estudio que por lo general las personas del Nor Oriente Peruano tienen una cultura financiera media (54,3%) y alta (39,2%), por lo que se puede inferir que muchos de ellos todavía no cuentan ni con el conocimiento ni los hábitos necesarios para planificar y controlar su economía de la manera más eficiente como coincidiendo con Olmos et al (2007). Igualmente, la investigación coincide con otros estudios similares que han encontrado que una de las consecuencias de que las personas no manejen bien su economía es el nivel promedio de inclusión financiera que aún se mantiene en el Perú (Demirgüç-Kunt et al., 2017), que impide que los jóvenes que recién se insertan en el mundo laboral puedan acceder a una mejor prestación de servicios económicos a largo plazo que les otorgue también beneficios económicos después. En la perspectiva de Herrera (2018) mientras se impulse a la población especialmente joven hacia una mayor cultura financiera, mejores accesos económicos tendrán, lo que promoverá un mayor movimiento del dinero, impulsando la economía nacional, de lo contrario el valor de su influencia será poco notoria de manera directa. En la misma línea Bernal (2010) destaca que las personas que son financieramente sólidas, no endeudadas y solventes son menos riesgosas para las instituciones financieras, por lo que es más fácil incluirlos financieramente a través de un préstamo o hipoteca.

5. Conclusión

Las conclusiones arribadas en el presente estudio son las siguientes:

La cultura financiera de la población económicamente activa de la Macrorregión del Nor Oriente Peruano en el contexto de la pandemia 2021 se encuentra en un nivel medio (54,3%), lo

que sugiere que gran parte de ellos todavía no poseen una perspectiva de cultura financiera que promueva y conserve saludable su economía.

El conocimiento financiero la población económicamente activa de la Macrorregión del Nor Oriente Peruano en el contexto de la pandemia 2021 se encuentra en un nivel alto (80,3%), estos conocen los dominios básicos del manejo financiero para sus familias, lo que les permite elaborar planes y diagnósticos que les sirven para la toma de decisiones.

La habilidad financiera de la población económicamente activa de la Macrorregión del Nor Oriente Peruano en el contexto de la pandemia 2021 se encuentra en un nivel medio de 69,9%. Esta tiene conductas ligadas al manejo de recursos, toma de decisiones y consideraciones económicas que les permite poner en prácticas las destrezas que domina, pero no en su totalidad, sino medianamente.

La actitud financiera de la población económicamente activa de la Macrorregión del Nor Oriente Peruano en el contexto de la pandemia 2021 se encuentra en un nivel medio de 50,9%. lo que hace que manifiesten actitudes más o menos positivas respecto al manejo del dinero, manifestando actitudes de ahorro, de inversión o de cuidado del dinero que puedan asegurar un futuro para ellos mismos como para su familia.

El bienestar financiero de la población económicamente activa de la Macrorregión del Nor Oriente Peruano en el contexto de la pandemia 2021 se encuentra en un nivel alto de 38,7%, deja ver que buscan su bienestar financiero ya sea a través de asegurar un buen trabajo o negocio, tener un buen historial crediticio u otros, pero aún hay actitudes o habilidades que no permiten que el bienestar financiero se logre establecer como un patrón alto en sus familias.

6. Recomendaciones

Se recomienda que, a raíz de los resultados obtenidos en la presente investigación, se elaboren

otros trabajos con diseño experimental, diseñando e implementando programas que mejoren en nivel de cultura financiera en los habitantes de la selva peruana.

Referencias Bibliográficas

- Ames, P. (2013). ¿Construyendo nuevas identidades? : género y educación en los proyectos de vida de las jóvenes rurales del Perú. Instituto de estudios peruanos, 192(16), 955-982.
- Banco Mundial. (2020). Crisis por el coronavirus aumentó las desigualdades en el Perú. Retrieved September 9, 2021, from <https://www.bancomundial.org/es/news/press-release/2020/09/08/crisis-porel-coronavirus-aumento-las-desigualdades-en-el-peru>
- BBC. (2020). Por qué Perú decidió endeudarse por más de 100 años y qué consecuencias puede tener para su economía - BBC News Mundo. Retrieved from <https://www.bbc.com/mundo/noticiasinternacional-55052497>
- BCRP. (2021). Informe de la Encuesta Mensual de Expectativas Macroeconómicas: Setiembre 2021. *Notas de Estudios Del BCRP*, 71, 1–12.
- Bernal, C. (2010). La población y la muestra objeto de estudio. Determinación. In *Metodología de la Investigación* (Vol. 3ra edicon, p. 32).
- Danes, S. M., & Yang, Y. (2014). Assessment of the use of theories within the journal of financial counseling and planning and the contribution of the family financial socialization conceptual model. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 25(1), 53–68. Retrieved from <https://experts.umn.edu/en/publications/assessment-of-the-use-of-theories-within-the-journal-offinancial>
- Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., Ansar, S., & Hess, J. (2017). *The Global Findex Database*.
- Díaz, V. & Fernández, J. (2017). *¿Qué sabemos de los jóvenes rurales? Síntesis de la situación de los jóvenes rurales en Colombia, Ecuador, México y Perú*. Serie de documentos de trabajo. Centro Latinoamericano para el Desarrollo Rural.
- Dirección General de Investigación - comité de Ética. (2021). Reglamento Código de ética. Retrieved October 19, 2021, from https://drive.google.com/file/d/0B_9dRZmkTMQbS0VjSDR4VFVJQW8/view?resourcekey=0TlQNMMax3z_hkxlEsm3GpLg
- Franco, A. & Ñopo, H. (2018). *Ser joven en el Perú: Educación y trabajo*. Grupo de análisis para el desarrollo.
- Gestión. (2020). ¿Por qué crece la informalidad laboral de Perú? Retrieved from <https://gestion.pe/economia/trabajo-informal-economia-peruana-por-que-crece-la-informalidadlaboral-de-peru-noticia/>
- Gitman, L., & Zutter, C. (2012). *Principios de administración financiera*. Pearson Educación (Vol. 12). Retrieved from <https://educativopracticas.files.wordpress.com/2014/05/principios-de-administracionfinanciera.pdf>
- Grupo Credicorp. (2021). América Latina desaprueba en materia de inclusión financiera. Retrieved September 9, 2021, from <https://www.grupocredicorp.com/noticias/america-latina-desaprueba-enmateria-de-inclusion-financiera/>

- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Las rutas Cuantitativa Cualitativa y Mixta. Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Retrieved from <http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/bitstream/54000/1292/1/Hernández- Metodología de la investigación.pdf>
- Hernandez Sampieri, Roberto;, Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, M. del P. (2014). *Metodología de la investigación* (6ta Edició). Mexico DF: Mc Graw-Hill/Interamericana Editoriales.
- Hernandez Sampieri, Roberto, Fernandez Collado, C., Pilar, D., & Lucio, B. (n.d.). *Metodologia de la investigación Cuarta edición*.
- Herrera Díaz, E. H. (2018). *Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba - Amazonas año 2018*. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.
- INEI. (2020). Población Económicamente Activa. *Inei*. Retrieved from <https://www.inei.gob.pe/estadisticas/indice-tematico/economically-active-population/>
- López García, J. C. (2016). *Las Finanzas Personales, Un Concepto que Va más Allá de su Estructura, Estado del Arte Período 2006-2016*. Repositorio Universidad EAFIT. Retrieved from https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia_JuanCarlos_2017.pdf?sequen=2
- Navickas, M., Gudaitis, T., & Krajinakova, E. (2014). Influence of financial literacy on management of personal finances in a young household. *Business: Theory and Practice*, 15(1), 32–40. <https://doi.org/10.3846/btp.2014.04>
- Núñez, J. (2018). Incidencia de la Cultura Financiera en la Toma De Decisiones de los Estudiantes de Ingeniería Económica de la UNA-Puno, 2016 II. *Universidad Nacional Del Altiplano*, 99.
- OCDE/CAF. (2020). Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación. *Organización Para La Cooperación y El Desarrollo Económicos*, 66. Retrieved from <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/1605>
- OECD/INFE. (2018). Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion. *Oecd*, (March), 1–47. Retrieved from <https://www.oecd.org/financial/education/2018-INFE-FinLit-MeasurementToolkit.pdf>
- OIT. (2021). Daños de la COVID-19 a largo plazo: Lenta recuperación del empleo y riesgo de mayor desigualdad. Retrieved September 9, 2021, from http://www.ilo.org/global/about-the-ilo/newsroom/news/WCMS_795284/lang--es/index.htm
- Olmos Carreño, J. C., Tabares Higuera, D. S., & Rodríguez Garcés, C. (2007). Cultura financiera : Patrones de ahorro e inversión en grupos. *El Cuaderno Ciencias Estratégicas*, 1(2), 53–72. Retrieved from <https://scholar.google.com.ec/scholar?hl=es&q=Cultura+financiera:+Patrones+de+ahorro+e+inversión+en+grupos+poblacionales+del+Valle+de+Aburrá:+caso+padres+de+familia+del+colegio+de+la+UP+B&btnG=&lr=>
- Roa, M. J., Garrón, I., & Barboza, J. (2018). Características cognitivas, rasgos de personalidad y alfabetización financiera: papel en las decisiones financieras. Retrieved November 9, 2021, from <https://ideas.repec.org/h/cml/incocp/7sp-07.html>

- Sabino, C. A. (1996). El proceso de investigación, 92.
- Sánchez Sánchez, E. (2016). La cultura financiera y la estadística.
- SBS y Minedu. (2017). *Plan Nacional de Educación Financiera: Perú. Banco de la Nación*. Retrieved from <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financierajunio2017.pdf>
- UNICEF-Perú. (2021). *La caída de los ingresos familiares debido a la pandemia aumentó la anemia, la falta de vacunación y el retraso en la educación*. Retrieved from <https://www.unicef.org/peru/comunicados-prensa/la-caida-de-los-ingresos-familiares-debido-lapandemia-genero-anemia-educacion-vacunas>
- Vilareal, J. L. (2009). Bases conceptuales para la construcción de teoría contable. *Criterio libre*, (11), 167190.

Anexos

Anexo 1. Encuesta

El presente cuestionario forma parte de una investigación académica para conocer la cultura financiera de las personas en todo el Nor Oriente Peruano. Por ese motivo se solicita responder con sinceridad a las preguntas que a continuación se presentan.

Es importante que usted conozca que el presente cuestionario es completamente

anónimo, y el uso de la información será estrictamente conservada para fines académicos; por lo que se agradece anticipadamente su participación voluntaria.

Importante: Al rellenar este cuestionario usted acepta las condiciones y da su conformidad de su participación en esta investigación.

Instrucciones: Lea detenidamente cada afirmación o pregunta planteada y marque con una X la alternativa que describa mejor su condición.

En el caso de datos sociodemográficos, encierre en un círculo la alternativa que describa mejor su condición.

Datos Sociodemográficos	
Edad	
1	18 a 25 años
2	26 a 35 años
3	36 a 50 años
4	51 a más
Género	
1	Masculino
2	Femenino
Rol en el hogar	
1	Responsable financiero de la familia
2	Dependiente de cónyuge o familiar
Esta civil	
1	Soltero
2	Casado
3	Divorciado / separado
4	Conviviente
Carga familiar	
1	Sin hijos

2	un hijo
3	Dos a más hijos
Grado de instrucción	
1	Primaria completa
2	Secundaria completa
3	Superior técnico o universitario completo
4	Superior técnico o universitario incompleto
Departamento de procedencia	
1	Amazonas
2	Cajamarca
3	La Libertad
4	Lambayeque
5	Loreto
6	Piura
7	San Martín
8	Tumbes
Ingresos al mes	
1	Menor a 1300 soles
2	Entre 1300 y 2480 soles
3	Entre 2481 a 3970 soles
4	Entre 3971 a 7020 soles
5	Entre 7021 soles hasta 12660 soles

Tipo de ocupación	
1	Actividad sin ingresos
2	Ejerce su profesión / Empleado sector público
3	Ejerce su profesión / Empleado sector privado
4	Cargo Administrativo o de confianza
5	Pequeño comerciante
6	Empresario
7	Agricultor
8	Independiente informal
9	Servicios generales
10	Independiente formal

Valoración de la escala: Si = 1; No = 0

N°	DIMENSIONES	TIPO DE RESPUESTA	
		SI = 1	NO = 0
	CONOCIMIENTO FINANCIERO		
1	¿Usted reconoce que ahorrar es una buena medida del manejo de sus ingresos?		
2	¿Tiene usted planes de hacer una inversión dentro de los próximos 5 años, de modo que pueda beneficiarse económicamente?		
3	¿Usted ha planificado sus metas financieras para los próximos 5 años?		

4	¿Usted reconoce que se debe hacer previsión económica para sostenerse cuando usted alcance la edad de jubilación o cuando ya no tenga las fuerzas para trabajar?		
5	¿Usted está de acuerdo en que una forma correcta de usar el dinero es cuando hace consumos dentro de su capacidad de gasto?		
6	¿Conoce usted que, en la actualidad, estar dentro del sistema financiero bancario le aporta a usted mayores ventajas financieras respecto de los que no lo están?		
7	¿Usted admite que los beneficios del sistema bancario digital (banca por internet) reportan ventajas a los usuarios?		
8	¿Usted tiene conocimiento de que no pagar una deuda al banco le traerá serias limitaciones para futuros créditos financieros?		
9	¿Usted tiene clara la diferencia entre un crédito de personal, crédito hipotecario, crédito vehicular y créditos para empresas?		
10	¿Usted puede diferenciar entre un préstamo personal y un crédito obtenido mediante su tarjeta de crédito?		
11	¿Usted puede diferenciar entre un retiro de efectivo de su tarjeta de crédito y un préstamo personal?		
12	¿Tiene conocimiento de que su capacidad de endeudamiento no debería superar al 40% de sus ingresos mensuales?		
13	¿Usted reconoce que la tasa de Costo Efectivo Anual (TCEA) es una tasa que el banco le cobrará por un crédito?		
14	¿Tiene un claro conocimiento de las comisiones que cobra la entidad financiera por el uso de su tarjeta de crédito?		
15	¿Usted entiende que la inflación afecta el precio del dólar, haciendo que la moneda nacional gane o pierda valor, haciendo que su capacidad de compra crezca o disminuya?		
	15 ítems		
HABILIDADES FINANCIERAS		NO	SI

16	¿Tiene usted en este momento dinero ahorrado del que puede disponer ante cualquier eventualidad?		
17	¿Tiene usted en este momento una inversión que le está reportando ingresos y/o ganancias?		
18	¿Tiene usted en este momento un préstamo bancario que lo obtuvo para impulsar su inversión?		
19	¿Tiene usted en este momento una letra vencida o atrasada de un préstamo o tarjeta de crédito?		
20	¿Tiene usted en este momento un presupuesto para sus gastos del mes por escrito?		
21	¿Tiene usted en este momento un plan para generar un segundo o tercer ingreso a parte del que ya tiene?		
22	¿Tiene usted un segundo ingreso a parte del que le reporta su trabajo principal?		
23	¿Procura evaluar periódicamente (semanal o mensual) sus gastos para mantenerse dentro de lo planificado?		
24	¿Es usted un cliente moroso?		
25	¿Prefiere usted pagar al contado sus compras?		
26	¿Prefiere usted hacer primero una evaluación del producto y su precio en el mercado antes de hacer la compra?		
27	¿Logra usted con frecuencia identificar sus necesidades por encima de sus deseos antes de hacer alguna compra?		
28	¿Usted busca la mejor forma de informarse cuando va a tomar una decisión financiera?		

	13 items		
	ACTITUDES FINANCIERAS	NO	SI

29	¿Siente atraído a comprar por las ofertas y promociones de productos?		
30	¿Tiene la tenencia a pagar sus compras en pequeñas cuotas?		
31	¿Alguna vez a realizado compras que no había planificado y que desequilibraron su presupuesto del mes?		
32	¿Ha pensado en pedir un adelanto de sueldo?		
33	¿Alguien le ha referido que debería ser más cauteloso en sus gastos personales?		
34	¿Usa usted más de una tarjeta de crédito?		
35	¿Se ha visto en riesgo de caer en un sobre endeudamiento?		
36	¿Cuándo piensa en comprar un producto, evalúa la calidad por encima del beneficio inmediato?		
37	¿Tiene usted el hábito de renovar en corto tiempo objetos o productos que le han obligado a gastar más de lo necesario?		
38	¿Tiene usted temor de adquirir un préstamo bancario?		
39	¿Tiene usted temor a algún tipo de fraude financiero porque no conoce muy bien lo mecanismos de protección de sus cuentas personales?		
40	¿Tiene usted temor de depositar su dinero en el banco debido a que podría ocurrir un siniestro o algún tipo de fraude como en tiempos pasados?		
	12 ítems		
	BIENESTAR FINANCIERO	NO	SI
41	¿Está afiliado a alguna entidad de administración de pensiones como AFP u ONP?		

42	¿Tiene un seguro de salud vigente?		
43	¿Tiene un seguro de vida en caso de un siniestro?		
44	¿Tiene una cuenta de ahorro donde deposita dinero de manera periódica?		
45	¿Tiene usted una línea de crédito aprobada disponible para usar en cualquier momento?		
46	¿Las entidades financieras le ofrecen una tasa de interés preferencial por ser un cliente responsable?		
47	¿Ha obtenido beneficios de alguna entidad financiera producto de su buena conducta como cliente?		
48	¿Tiene facilidad y apertura al crédito para realizar algún emprendimiento o inversión?		
49	¿Sus ingresos cubren sus necesidades personales durante el mes, sin necesidad de recurrir a ningún endeudamiento?		
50	Si perdiera su trabajo hoy ¿podría usted continuar atendiendo sus necesidades durante los próximos dos meses?		
51	¿Se siente usted satisfecho con su situación financiera actual?		
52	¿Siente que su situación financiera le limita de hacer las cosas que son realmente importantes para usted?		
53	¿Se siente satisfecho por el logro de algunas metas financieras que se trazó tiempo atrás?		