



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Refinanciamiento en los créditos bancarios debido al COVID19 y
su influencia en las finanzas personales de las familias Piuranas
2020

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORA:

Br. Periche Flores, Lucía Belén (ORCID: 0000-0002-1569-2543)

ASESORA:

Dra. Ramos Farroñan, Emma Verónica (ORCID: 0000-0003-1755-7967)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Finanzas

Piura – Perú

2021

Dedicatoria

A mis padres por impulsarme a lograr mis objetivos y ser ese apoyo incondicional; y a mi hija que es el principal motivo para salir adelante.

Agradecimiento

A Dios por brindarme salud en estos tiempos difíciles; a mis docentes que, con su conocimiento y experiencia motivaron mi desarrollo profesional.

Así mismo un agradecimiento especial a la Dra. Emma Ramos Farroñan quien supo guiar, orientar y direccionar el desarrollo de esta investigación permitiéndome cumplir con éxitos mis objetivos.

Índice de contenidos

Carátula.....	
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
Resumen	vi
Abstract	vii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGIA.....	11
3.1. Tipo y diseño de la investigación	11
3.2. Variables y operacionalización.....	12
3.3. Población, muestra y muestreo.....	12
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	13
3.5. Procedimientos	13
3.6. Métodos de análisis de datos.....	14
3.7. Aspectos éticos.....	14
IV. RESULTADOS	15
V. DISCUSIÓN.....	21
VI. CONCLUSIONES.....	25
VIII. PROPUESTA DE ESTUDIO.....	27
REFERENCIAS.....	31
ANEXOS	36

Índice de tablas

Tabla 1. <i>Análisis de confiabilidad de Alpha de Cronbach</i>	13
Tabla 2. <i>Distribución de las respuestas por variables y dimensiones</i>	15
Tabla 3. <i>Correlación de Spearman del Refinanciamiento bancario y Finanzas personales</i>	16
Tabla 4. <i>Plan financiero personal</i>	17
Tabla 5. <i>Correlación de Spearman del Refinanciamiento bancario y el Plan financiero personal</i>	17
Tabla 6. <i>Presupuesto familiar</i>	18
Tabla 7. <i>Correlación de Spearman del Refinanciamiento bancario y el Presupuesto familiar</i>	18
Tabla 8. <i>Balance general personal</i>	19
Tabla 9. <i>Presupuesto de la propuesta</i>	29

Resumen

La investigación tuvo como objetivo determinar la influencia del refinanciamiento en los créditos bancarios debido a la COVID 19 en las finanzas personales de las familias piuranas en el año 2020. Se utilizó una metodología del tipo aplicada, enfoque cuantitativo, con diseño no experimental, y de nivel explicativo; la población fueron clientes de una institución financiera que acudieron al refinanciamiento bancario, la muestra se determinó de forma aleatoria y estuvo conformada por 100 personas. Se utilizó la técnica de encuesta, y como instrumento se planteó un cuestionario con 25 premisas que se calificaron con una escala Likert de cinco puntos. Los resultados mostraron que el refinanciamiento bancario y las finanzas personales se relacionan directamente, en grado alto, con un Rho-Spearman igual que 0,650. Con ello, se concluye que el refinanciamiento bancario y las finanzas personales se relacionan de forma directa; es decir ante la decisión de refinanciamiento bancario, mejoran las finanzas personales, de los encuestados.

Palabras clave: Refinanciación de la deuda, crédito, finanzas, presupuesto, balance general.

Abstract

The objective of the research was to determine the influence of refinancing bank loans due to COVID 19 on the personal finances of families in Piura in 2020. A methodology of the applied type was used, quantitative approach, with non-experimental design, and explanatory level; the population were clients of a financial institution that went to the bank refinancing, the sample was determined randomly and was formed by 100 people. The survey technique was used, and a questionnaire with 25 premises was used as an instrument, which was rated on a five-point Likert scale. The results showed that bank refinancing and personal finances are directly related, to a high degree, with an Rho-Spearman equal to 0.650. With this, it is concluded that bank refinancing and personal finances are directly related; that is, when the decision to refinance the bank is made, the personal finances of the respondents improve.

Keywords: Debt refinancing, credit, finance, budget, balance sheet

I. INTRODUCCIÓN

El constante cambio en la industrialización y tecnología, No sólo la contaminación mejora la calidad de vida de las personas, sino que también contribuye a la propagación de las enfermedades; por ello a nivel mundial los países han enfrentado diversas emergencias sanitarias virales, que deterioran su crecimiento económico, como la SARS en el año 2003, la H1N1 en el año 2009, y el ébola en el 2013. En la actualidad, se enfrenta a la COVID-19, qué dada su rápida expansión, ocasiona incertidumbre En el corto y medio plazo, afectará a 50 millones de personas en todo el mundo (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico [OECD], 2020).

Incluso los países conocidos como desarrollados, se vieron afectados por la pandemia; los países de la OCDE vieron una reducción del 1,8% de su PBI (OECD, 2020) y a nivel mundial de 3,5%, para el 2021 esperan que el indicador se recupere al menos a niveles pre pandémicos y se espera un crecimiento de 6% (OCDE, 2021). Uno de los problemas que viene causando la pandemia en todo el mundo es el de los flujos de deuda y capital, dado que esta crisis incrementa la carga de los países más pobres y se estima que empujará entre 71 y 100 millones de personas a una pobreza extrema. A consecuencia de esto, varios gobiernos suspendieron los pagos de deudas financieras por un tiempo para permitir a las personas endeudadas hacerse cargo de sus obligaciones, y de esta manera otorgaron facilidades para el cumplimiento (Rucáj et al., 2020).

Esta medida generó beneficios reales para aquellos habitantes de los países pobres, sobre todo aquellos que no tienen los recursos financieros necesarios para enfrentar la coyuntura de pérdidas o reducciones de ingresos, con ello se evitó una crisis de incumplimiento del pago y de liquidez (Rucáj et al., 2020). Por su parte, la Banca Europea considera que estuvo mejor preparada para este contexto en comparación a los shocks que sufrió la economía con la crisis del 2008; pues, en este caso la liquidez de su Banco Central, es una de las salidas al riesgo de impago de los préstamos (Couppey et al., 2020).

Por otro lado, Herrera (2020) según el informe, aproximadamente el 95% de las empresas de América Latina y el Caribe son micro, pequeñas y medianas empresas; estas empresas contribuyen al 25% del PIB y emplean al 60% de la población de la región. A pesar de su importancia social y económica en cada país,

las PYME se enfrentan a importantes barreras a la financiación en tiempos normales, y la actual crisis agrava su tormento.

Un caso emblemático en la región latinoamericana, es el de Brasil, donde el gobierno dictó medidas en beneficio de la población, para renegociar la deuda; que se estima que ascienden a 3,6 billones de reales (equivalentes a USD 720 mil millones), la medida pretendió cambiar el panorama en las condiciones de liquidez del sistema financiero nacional para mitigar el impacto económico de la COVID-19 (Banco Central de Brasil, 2020).

En el Perú a través del Decreto Supremo N° 044-2020-PCM, se declaró Estado de Emergencia Nacional; posteriormente a través del Decreto de Urgencia N° 026-2020 se establecieron disposiciones temporales para mitigar la propagación de la COVID-19 en el país (Llerena y Sánchez, 2020). La emergencia sanitaria ha llevado al gobierno a dictar diferentes normas para la recuperación económica, como la Ley N° 31050 que tiene como propósito reglamentar la reprogramación de los pagos de crédito a individuos y MYPES que se han visto afectados económicamente como consecuencia de COVID-19, a través del Programa de Garantía de COVID-19 del Gobierno Nacional (Ley N° 31050, 2020).

En la misma línea, el Superintendente de Banca e Inversión aclaró que la modificación no constituye una refinanciación de la deuda, ni da lugar a un deterioro de las calificaciones de crédito de los acreedores; esto es cierto en la medida en que el plazo total de los préstamos no supera los seis meses del plazo original, y que los acreedores están actuales en sus pagos a partir de la fecha del decreto de emergencia (Ley N° 31050, 2020).

Piura es una de las regiones más afectadas por la pandemia, donde la mayoría de su población especialmente de las familias del estrato C, siguen enfrentando situaciones críticas debido a la pérdida de empleo e incluso por miedo a contagiarse dejan de laborar; esto trae como consecuencia la insuficiencia en la capacidad adquisitiva de ingresos para solventar sus gastos más urgentes, como alimentación y servicios básicos. Adicionalmente, la mayoría tienen préstamos financieros, los cuales es evidente que existe la imposibilidad de poder cancelarlos, generando deudas muy grandes y perjudicando claramente el historial crediticio.

Para profundizar en la situación mencionada, se planteó la siguiente pregunta de investigación, ¿Qué efecto tiene la refinanciación del crédito bancario por COVID

19 en las finanzas personales de las familias de Piuranas 2020? Y, más precisamente, ¿cómo afecta la refinanciación del crédito al plan financiero personal, al presupuesto familiar y al balance personal?

La investigación se realizó con un propósito definido, que demuestra la importancia del trabajo y su relevancia social, con el objetivo de mejorar la calidad de vida de los que refinanciaron sus deudas bancarias para generar la liquidez necesaria para cumplir estas obligaciones (Rodríguez, 2017).

Se propuso los siguientes objetivos generales, averiguar el efecto de la refinanciación del crédito bancario debido a la COVID 19 en las finanzas personales de las familias de Piuranas 2020; y los siguientes objetivos específicos: Analizar el impacto de la refinanciación del crédito en el plan financiero personal; describir el impacto de la refinanciación del crédito en el presupuesto familiar y explicar el impacto de la refinanciación del crédito en el crédito bancario en el balance personal.

Se pretende demostrar en términos generales que, la refinanciación del crédito bancario tiene un importante impacto en las finanzas personales de las familias de 2020 Piuranas, y de manera específica, la refinanciación del crédito tiene un impactodirecto en el plan financiero personal; la refinanciación del crédito tiene un impactodirecto en el presupuesto familiar y, por último, la refinanciación del crédito tiene un impacto directo en el refinado del crédito bancario tiene un efecto directo en el balance personal.

II. MARCO TEÓRICO

En antecedentes a nivel internacional, se consideró la investigación de Horowitz et al. (2021) titulada “*Un año después de la pandemia, el impacto financiero a largo plazo pesa mucho en muchos estadounidenses*” cuyo objetivo fue estudiar el impacto financiero a largo plazo de la pandemia en los estadounidenses. Aplicaron una metodología cuantitativa, del tipo descriptiva y explicativa, la técnica utilizada fue un cuestionario y una encuesta, con un tamaño de muestra de 20.222 personas. Los resultados mostraron que, el 51% de trabajadores consideraron que la pandemia ha complicado el alcanzar sus metas financieras, el 27% fue despedido, de ellos el 46% consideró retrasar su jubilación; el 38% solicitó un crédito cuando perdió su ingreso, 37% buscó una nueva fuente de ingresos, el 30% postergó el pago de sus gastos, el 15% recibió ayuda del gobierno. Se concluyó que, los estadounidenses han sufrido variaciones negativas en su mayoría debido a la pandemia a consecuencia de la pérdida de empleos y reducciones de salarios.

Vargas y Molina (2017) en su investigación titulada “*Un estudio sobre la educación financiera personal entre los estudiantes inscritos en el programa de gestión financiera de la Corporación Minuto de Dios Vicerrectora Llanos de la Universidad*”, El objetivo principal fue analizar el conocimiento de los estudiantes sobre las finanzas personales mediante el uso de una encuesta. Fue de tipo descriptivo no experimental. Sus resultados fueron el 60% de la muestra expresó conocer muy bien el término de Finanzas Personales contra un 13% que expresó conocerlo muy poco o simplemente no conocerlo. El 80% estuvieron dispuestos a evaluar otras formas de ingreso y un 83% a disminuir sus gastos. Un 47% no llevaba un registro de ingresos ni gasto y un 54% expresó no llevar presupuestos. Se concluyó que una gran proporción de los encuestados tienen intención de ahorrar, pero pocos pueden realmente hacerlo por su ajustado nivel de ingresos.

Carangui et al. (2017) en el artículo titulado “*Finanzas personales: ¿cómo afecta la edad a la toma de decisiones financieras?*” El objetivo de este estudio era determinar el efecto de la edad en la toma de decisiones financieras. La investigación fue de diseño exploratorio descriptivo, tomó como base los datos de la PEA según el CENSO 2010. Se obtuvo que el 90% de los encuestados manifestó poseer únicamente una fuente de ingresos, el 96,40 % de la PEA comprendida

entre 31 y 40 años formó hogares siendo casados o convivientes. Sus gastos prioritarios son; salud 85 %, alimentación 7 % y, por último, vivienda 4%; a diferencia de los individuos de 18 a 30 años que priorizan el gasto de educación sobre el de vivienda. Se concluyó que los individuos toman decisiones financieras en respuesta a los factores externos de su entorno y que ninguna variable tiene efecto en esta toma de decisiones.

De la misma forma, Placencia (2017) en su investigación titulada *“Caracterización de la gestión financiera personal entre los adultos de la ciudad de Quito con una relación de dependencia de ingresos”*. Su propósito fue averiguar las características fundamentales de la gestión financiera personal de esta población. Fue de tipo descriptiva, se utilizó la encuesta. Se obtuvo que el 80% de los hogares encuestados, realizaron un listado de deudas y un presupuesto; y el 60% declaró conservar un listado de sus recursos. Las familias con entradas intermedias desatienden analizar la situación financiera y tomar decisiones en relación con su situación financiera. Concluyó que la cultura del consumo y la presión social han dañado la gestión financiera familiar y personal. Por otro lado, los jóvenes tienen un mejor conocimiento de la economía, mientras que los adultos mayores destacan en la inversión, la toma de riesgos, el ahorro y la gestión de contingencias.

Quispe y Sánchez (2017) tesis titulada *“Refinanciación del crédito y gestión del riesgo de crédito en Compartamos Financiera S.A. de la agencia de Cusco en 2014”* con el objetivo de determinar cómo la refinanciación del crédito afecta al riesgo crediticio de Compartamos Financiera S.A. - Agencia Cusco en el año 2014. Fue de enfoque cuantitativo, y en sus resultados demostró que el refinanciamiento de crédito influye en el riesgo crediticio de dicha financiera. Al 95 por ciento de confiabilidad mediante el estadístico Chi - cuadrado el valor de probabilidad $p < 0,05$, es decir que el 64,2 por ciento de los clientes si tuvieron riesgo crediticio ya que se demostró con el análisis de las tres dimensiones básicas, como son el riesgo de incumplimiento, exposición del plazo refinanciado y la recuperación de la deuda total refinanciada, esto en función al refinanciamiento de crédito.

Asimismo, Becerra (2019) en su tesis titulada *“Estudio de los factores que determinan la morosidad del sector MYPE en el sistema bancario peruano”* tuvo como objetivo general realizar un estudio de los factores que incrementan la

morosidad de los créditos MYPE del Perú. Los resultados de esta investigación descriptiva se basan en el hecho de que los factores de riesgo afectaron a la morosidad del sector MYPE tanto indirectamente como directamente, con las principales causas un aumento de las tasas de interés activas de crédito al sector MYPE, así como el desempleo, y finalmente el tipo de cambio, con el tipo de cambio del Banco Venta de S/. por US\$ aumentando la morosidad del sector MYPE, como indica un índice de correlación de 0,63. Se concluyó que un alto tipo de interés y un alto tipo de cambio tienen un efecto sobre la morosidad del sector MYPE.

Cotacallapa (2018) en la tesis titulada *“Análisis de la educación financiera del personal que labora en la Misión del Lago Titicaca – Puno, 2017”* tuvo el objetivo general de describir el análisis de la educación financiera del personal que laboraba en dicha Misión. El estudio se realizó utilizando un diseño descriptivo no experimental. El cuestionario se utilizó como instrumento. Según los resultados estadísticos, el 2% de los trabajadores nunca han adquirido una obligación financiera y el 40% ha accedido casi siempre a un préstamo. El 26% de los miembros del personal siempre distribuyen su dinero para ahorrar, mientras que el 20% lo hace poco a poco. El 48% de los empleados casi siempre planifican sus compras, mientras que el 4% nunca lo hace. Concluyó que, la educación financiera es fundamental para desarrollar hábitos adecuados y ahorrar a tiempo, pero también es fundamental tener una profunda comprensión de los productos y servicios ofrecidos por las instituciones financieras.

Finalmente, a nivel local, Godley (2017) en su tesis titulada *“Diagnóstico de la educación financiera en las familias en la urbanización popular “Villa la Paz”- Sullana, en el año 2017”*, su objetivo era detallar la educación financiera recibida por las familias urbanas. El estudio fue de naturaleza no experimental, con un diseño descriptivo. Los resultados indicaron que el 56% de las 46 familias encuestadas gasta entre 11 y 20 soles al día en alimentos, el 38% gasta entre 21 y 30 soles al día en alimentos, y el 97% recibe sus ingresos de un salario mensual y el 24% de su propia empresa. Un 48% “algunas veces” le alcanza el dinero, mientras que 33 por ciento casi siempre tiene para cubrir sus necesidades. Concluyó que el 65% no ahorra, y sólo el 39% gasta menos del 10% de sus

ingresos, más el 34% lo mantiene en sus casas, arriesgando a gastarlo, mientras que el 19% utiliza canales bancarios.

Para facilitar la comprensión y aumentar el realismo de la recogida de datos, se utilizaron definiciones de varios autores. Por lo tanto, en relación con la refinancia bancaria variable, la Cámara de Comercio de Bogotá (CCB, 2020) hace hincapié en que la refinancia de deuda es un instrumento legítimo y necesario, tanto para la gestión de las entidades financieras como para las que adquieren deuda; tiene como objetivo contribuir a la estabilidad del sistema financiero y al desarrollo económico. Se define como la sustitución de una deuda nueva por una existente; esto requiere que el deudor firme un nuevo contrato de préstamo con términos más favorables a su situación, como un plazo más largo y una tasa de interés más baja que la anterior.

La dimensión de esta variable, el crédito bancario es un tipo de financiación que le permite obtener bienes y servicios a medida que se encuentran disponibles; el monto es puesto a disposición por una institución financiera y dirigido hacia empresas o personas, estableciendo condiciones de la devolución como el plazo, tasa de interés, y cuotas (Erhardt, 2018).

En primer indicador se consideró la obtención del crédito, su uso inteligente permite mantener un buen historial de solvencia crediticia individual. En la práctica, la institución financiera solicitará información personal para comenzar la investigación y de resultar elegible se solicitan distintos requerimientos con el propósito de asegurar la solvencia del prestamista para cumplir con los pagos del préstamo (Keown, 2017).

El segundo indicador las condiciones del refinanciamiento, para solicitarlo es importante que el postulante decida por el refinanciamiento del crédito antes del vencimiento de la deuda, y considerar el pago para realizar un porcentaje del saldo no pagado y la refinanciación del crédito por un plazo más largo, ampliando así el plazo del pago de intereses. Sin embargo, en la situación de Covid-19, las entidades financieras están realizando los requisitos, exigiendo un porcentaje mucho menor de amortización del balance de deuda; debe tenerse en cuenta que

esto tiene un efecto en la calificación del acreedor con la agencia de calificación crediticia (Velásquez, 2020).

Como tercer indicador, se consideró el tipo de interés, definido como el importe que el deudor debe pagar al acreedor en cambio del uso de ese dinero. Estos factores ayudan a los consumidores que buscan crédito o un préstamo de una entidad financiera a evitar sorpresas desagradables o consecuencias negativas (Bank of England, 2020). Es fundamental hacer hincapié en que el interés se expresa en porcentajes, ya sea el coste del crédito, el pago de los ahorros o una inversión; y que hay varios tipos de tipos de interés, incluidos los nominales, efectivos, reales, varios y fijos (Stevens, 2020).

La segunda variable, las finanzas personales entendidas como las decisiones financieras individuales y de las familias, además de la elaboración de presupuestos, ahorro, planificación, compras importantes, compra de seguros, pago de servicios, inversiones para lograr objetivos a largo plazo (Bajtelsmit, 2020). En otras palabras, es la administración del dinero, dado que este es limitado, las personas y familias necesitan planificar sus ingresos y egresos.

Como primera dimensión, el plan financiero personal, dicho término definido por Rodríguez (2017) expresó la importancia de que cada individuo o familia desarrolle un plan financiero que le permita centrar sus esfuerzos y decisiones en garantizar la seguridad financiera personal. El plan financiero personal implica definir objetivos u objetivos financieros, que pueden alcanzarse mediante compras, inversiones o ahorros. En consecuencia, es fundamental comprender los componentes de un plan financiero personal sólido, como la inversión, el crédito, la jubilación y la liquidez.

El primer indicador fue el nivel de inversión; este es el indicador que indica la cantidad de efectivo transferido a terceros con el fin de aumentar los beneficios. Además, los individuos pueden invertir y obtener un rendimiento a corto o largo plazo de sus activos, reduciendo así la deuda y mejorando así la calidad de sus negocios y/o vidas personales (Padilla et al., 2017).

Con respecto al segundo indicador, el nivel de créditos Tomazette (2018) definió al crédito como aquella transacción entre dos partes en la que una parte, el acreedor, entrega una cantidad especificada de dinero, bien o servicio a la otra parte, el deudor, sobre la base de una promesa de pago, cambiando así un valor presente y actual por un valor futuro.

Así mismo, el nivel de liquidez se consideró como tercer indicador, Dankiewicz y Zimon (2020) se concibió como una acumulación de bienes y recursos económicos que pueden convertirse rápidamente en efectivo para los desembolsos. En otras palabras, tener fondos suficientes en el momento adecuado para cumplir las obligaciones adquiridas; su importancia se deriva del hecho de que es necesario seguir operando y generando recursos; se refiere al corto plazo, es decir, a un período de doce meses.

La segunda dimensión es el presupuesto familiar. Según (Venegas, 2019), el presupuesto familiar, también conocido como plan de gastos en otras teorías, colabora con los individuos para retomar el control adecuado de sus finanzas personales. Es un presupuesto que es fundamental para muchas familias porque les permite garantizar que sus gastos sean inferiores o parcialmente iguales a sus entradas de efectivo, que incluye la planificación a corto, medio y largo plazo (Manglik, 2021). El presupuesto familiar es un documento en el que predecimos los ingresos financieros futuros de nuestro empleo o empresa, así como los gastos financieros futuros, como los gastos para satisfacer las necesidades de la familia o el reembolso de deuda.

Los ingresos y los gastos se consideran una dimensión; Mun y Koh (2020) afirmaron que los ingresos se derivan de todas las entradas de efectivo en una familia o individuo. En general, el mayor nivel de ingresos proviene de los salarios y las empresas, así como de las pensiones de los jubilados. Además, en algunos casos, se pueden considerar los ingresos de los alquileres de viviendas, las pensiones de mantenimiento y así sucesivamente.

El segundo indicador considerado fue el nivel de gastos. Según Scott (2018) los gastos son aquellos pagos por administración, ventas o fines financieros que pueden incurrir durante el proceso de producción, marketing y fabricación de los

productos. Ortega et al. (2019), preciso que el gasto son todos aquellos pagos para el consumo o utilización de un servicio o bien a cambio de una contraprestación.

Como tercera dimensión, hay el equilibrio general. En este sentido, Singh (2020) declaró que el balance refleja la situación financiera actual de una persona durante un período de tiempo determinado. Se divide en tres secciones, comenzando por los activos, que son la propiedad del individuo, así como el saldo de las cuentas bancarias. Por otro lado, hay pasivos, que representan las deudas contratadas por los individuos, y patrimonio, que se define como el valor de la riqueza de un individuo, es decir, el resultado de sus activos menos sus deudas.

Se consideró como indicador a las cuentas bancarias con base a Lowe et al. (2020) las cuentas bancarias son los instrumentos fundamentales para almacenar nuestro dinero y realizar las transacciones bancarias necesarias. Permiten satisfacer todas nuestras necesidades económicas en relación con nuestra actividad y economía personal.

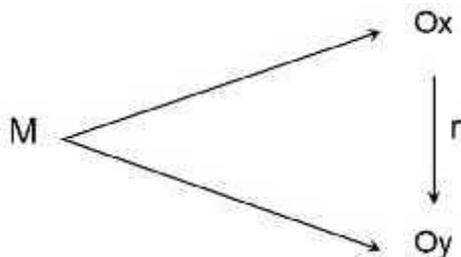
En términos de riqueza como tercer indicador, Pantokha (2017) definió como la abundancia de bienes materiales e intangibles, como el dinero, la propiedad inmobiliaria o la propiedad personal. La riqueza genera ganancias y las ganancias por su parte aumentan la riqueza, viéndose reflejada en los beneficios que posee la persona. En otras palabras, la riqueza es la diferencia que existe entre activos y pasivos en un tiempo específico (Eikelmann, 2018).

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de la investigación

Se aplicó la investigación actual; según Baena (2017), este tipo de investigación establece los pasos a seguir, las técnicas y los métodos que pueden utilizarse. Se define generalmente por una serie de pasos que permiten organizar el estudio, incluyendo el diseño de los instrumentos y el método para analizar los datos recogidos; todo ello con el fin de abordar el problema planteado.

El estudio se realizó utilizando un diseño cuantitativo y explícito. Según Nardi (2017), este tipo de estudio elucida el porqué de los hechos estableciendo relaciones causa-efecto. Así, el estudio se consideró no experimental si las variables no se manipularon y se utilizaron como estuvieron en la unidad de análisis. Además, fue de naturaleza transeccional - descriptiva, ya que su propósito fue analizar e interpretar las variables a lo largo de un período de tiempo determinado y explicar su relación.



Dónde:

M= Los individuos que refinanciaron sus deudas del departamento de Piura.

Ox= Variable Dependiente: Finanzas Personales

Oy= Variable Independiente: Refinanciamiento de créditos bancarios

r= Coeficiente de correlación de Spearman

3.2. Variables y operacionalización

3.2.1. Variable Independiente cuantitativa: Refinanciamiento bancario

Definición Conceptual: Es un instrumento legítimo y necesario, tanto para las entidades financieras como para las que adquieren deuda; busca contribuir a la estabilidad del sistema financiero y al desarrollo económico. Se define como la sustitución de una deuda nueva por una existente; esto requiere que el deudor firme un nuevo contrato de préstamo con términos más favorables a su situación, como un plazo más largo y una tasa de interés más baja que la anterior (CCB, 2020).

3.2.2. Variable Dependiente cuantitativa: Finanzas personales

Definición Conceptual: Decisiones financieras individuales y de las familias, además de la elaboración de presupuestos, ahorro, planificación, compras importantes, compra de seguros, pago de servicios, inversiones para lograr objetivos a largo plazo (Bajtelsmit, 2020).

3.3. Población, muestra y muestreo

Población: Según López (2016) la población se define como un grupo de personas u objetos sobre los que se pretende conocer algo en un estudio, teniendo en cuenta que comparten características similares. La población para esta investigación se definió como los peruanos que habían obtenido una refinanciación bancaria a través del Fondo de Origen.

Muestra: La muestra es un subconjunto de los miembros de la población, que comprende a los individuos de interés para los que se recogerán datos mediante el uso de instrumentos para obtener resultados adecuados (Baena, 2017). Por eso se eligió a las personas que refinanciaron su crédito en el Fondo de Origen como muestra para esta investigación.

Muestreo: Según Otzen y Manterola (2017) el muestreo no probabilístico se utiliza en la investigación por una variedad de razones, y dentro de esto es el muestreo por conveniencia, porque todos los elementos tienen la misma probabilidad de incluirse en la muestra. Esto se denomina muestreo deliberado, porque no hay procedimiento, es decir, no hay manera de seleccionar la muestra; es simplemente voluntario según el investigador. En consecuencia, se utilizó esta técnica de muestreo para obtener una muestra de 100 personas que decidieron refinanciar su hipoteca.

Unidad de análisis: Utilizó a los deudores que refinanciaron sus deudas como unidad de análisis, permitiendo un examen más detallado de los criterios de inclusión y exclusión.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

La técnica de recogida de datos utilizada fue una encuesta, que se administró a los individuos que buscaban un refinamiento en la región de Piura. La encuesta consta de una serie de preguntas o artículos abiertos o cerrados (Baena, 2017). El instrumento de recogida de datos fue un cuestionario diseñado para facilitar la recogida de datos específicos. Compuso una serie de preguntas que abordaban los objetivos de la investigación.

Validez y confiabilidad

Según Russ-Eft et al. (2017) propusieron que la validez se refiere al grado o grado de confianza en la veracidad de los datos recogidos en una determinada investigación. En este marco, el instrumento empleado para medir las variables, fue validado por tres expertos en la materia, calificando el instrumento con “Muy buena” validez (Ver Anexo 6). El Alfa de Cronbach se utilizó para determinar la fiabilidad, con el 10% de la muestra de estudio.

Tabla 1.

Análisis de confiabilidad de Alpha de Cronbach

Alfa de Cronbach	N° de elementos
0,926	25

En la Tabla 1 se observó que el instrumento tiene un indicador de confiabilidad igual que 0,926; considerado muy alta; por lo tanto, se determinó que el instrumento aplicado permitió recopilar la información correcta para la medición de las variables.

3.5. Procedimientos

Según las hojas de evaluación que validaron el instrumento que se utilizó para la recogida de datos, determinaron que estos documentos fueron certificados por individuos o profesionales conocedores de la materia que se investiga, o, en otras palabras, que cumplieron todos los criterios especificados en el cuestionario utilizado para recoger los datos.

3.6. Métodos de análisis de datos

Los resultados e información recogidos durante la investigación actual se procesaron utilizando el programa estadístico SPSS versión 26, así como la herramienta tecnológica Microsoft Excel versión 2016, y la creación de tableros, gráficos y gráficos que facilitaron la comprensión y la interpretación, y por lo tanto pudieron cumplir con los objetivos de la investigación.

3.7. Aspectos éticos

Álvarez (2018) las implicaciones éticas del investigador, también conocidas como principios éticos, son las que pueden ser positivas o negativas en el desarrollo de la investigación, explicando, en otras palabras, el daño o el beneficio que puede causarse en la sociedad. Por eso, basándose en los resultados de la técnica de recogida de datos, estos se gestionaron en un estado reservado, sin necesidad de modificación.

IV. RESULTADOS

OBJETIVO GENERAL. Determine el impacto de la refinanciación bancaria relacionada con el COVID-19 en las finanzas personales de las familias de Piuranas en 2020.

Tabla 2.

Distribución de las respuestas por variables y dimensiones

Dimensiones	1 Nunca		2 Casi nunca		3 A veces		4 Casi Siempre		5 Siempre		Total	
	N	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Créditos bancarios	7	0.9	51	6.0	523	65.0	82	10.0	137	17.0	800	100.0
Finanzas personales	57	3.4	117	7.0	1145	67.0	224	13.0	157	9.0	1700	100.0
Plan financiero personal	26	4.3	43	7.0	417	70.0	74	12.0	40	7.0	600	100.0
Presupuesto familiar	11	2.2	46	9.0	327	65.0	89	18.0	27	5.0	500	100.0
Balance general personal	20	3.3	28	5.0	401	67.0	61	10.0	90	15.0	600	100.0

En la **Tabla 2**, se observa la distribución de respuestas de las dimensiones de las variables. En la dimensión de créditos bancarios se tuvo 800 respuestas en total (100 personas que resolvieron 8 interrogantes); resultando que el 65% de las respuestas indicaron que “A veces”, el 17% “Siempre”, el 6% “Casi nunca”, y el 0,9% “Nunca” en las que en su mayoría afirmaron que a veces cumplen con los requisitos para acceder a un financiamiento. Así mismo, al observar la distribución de respuestas en las finanzas personales, se tuvieron 1700 respuestas (100 personas respondieron 17 interrogantes); la distribución de las respuestas fue la siguiente el 67% consideró que “A veces”, el 13% consideró que “Casi siempre”, el 9% “Siempre”, el 7% “Casi nunca”, y el 3,4% “Nunca”. Donde el mayor porcentaje indicó que a veces su monto de deuda fue elevado y que la mayoría de veces no presupuestan sus gastos mensuales.

Tabla 3.*Correlación de Spearman del Refinanciamiento bancario y Finanzas personales*

		VI: Refinanciamiento bancario	VD: Finanzas personales
Refinanciamiento bancario	Coeficiente de correlación	1.000	,650**
	Sig. (bilateral)		.000
	N	100	100
Finanzas personales	Coeficiente de correlación	,650**	1.000
	Sig. (bilateral)	.000	
	N	100	100

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Fuente: Cuestionario aplicado a las personas que refinanciaron su crédito en la caja raíz.

En la tabla 3, muestra que los datos de correlación y grado de significancia mediante el procesamiento estadístico en función al método de Rho de Spearman, ($\rho = ,650^{**}$) denota una escala mencionada que el Refinanciamiento bancario tiene un nivel de incidencia ALTO con respecto a las finanzas personales. Así mismo, con un nivel de significancia, Sig = 0,000 (Sig < 0.05), por ello se acepta la decisión de contrastar la hipótesis del estudio en función al objetivo.

OBJETIVO ESPECIFICO 1. Investigar el efecto de la refinanciación del crédito en el plan financiero del individuo.

Los resultados de la tabla 4, respecto a los ingresos que le permiten emprender un negocio, el 68% considera que "A veces"; a la inversión en el desarrollo profesional propio el 55% considera que "A veces", el 78% señala que "A veces" tiene deudas en diferentes entidades financieras, el 68% considera que "A veces" tiene un monto acumulado de deudas elevado, el 77% considera que "A veces" tiene problemas de liquidez, el 71% considera que "A veces" el refinanciamiento le permitirá cubrir sus gastos mensuales.

Tabla 4.
Plan financiero personal

	1 Nunca		2 Casi nunca		3 A veces		4 Casi Siempre		5 Siempre		Total	
	N	%	N	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Ingresos le permiten emprender un negocio	6	6.0	13	13.0	68	68.0	9	9.0	4	4.0	100	100.0
Inversión en su desarrollo profesional	3	3.0	4	4.0	55	55.0	13	13.0	25	25.0	100	100.0
Deudas financieras en diferentes entidades	5	5.0	10	10.0	78	78.0	5	5.0	2	2.0	100	100.0
El monto acumulado de sus deudas financieras es elevado	5	5.0	4	4.0	68	68.0	19	19.0	4	4.0	100	100.0
Tiene problemas de liquidez	5	5.0	8	8.0	77	77.0	8	8.0	2	2.0	100	100.0
El refinanciamiento financiero le permitirá cubrir sus obligaciones mensuales	2	2.0	4	4.0	71	71.0	20	20.0	3	3.0	100	100.0

Tabla 5.
Correlación de Spearman del Refinanciamiento bancario y el Plan financiero personal

		Refinanciamiento bancario	Plan financiero personal
Refinanciamiento bancario	Coefficiente de correlación	1.000	,474**
	Sig. (bilateral)		.000
	N	100	100
Plan financiero personal	Coefficiente de correlación	,474**	1.000
	Sig. (bilateral)	.000	
	N	100	100

** . En el nivel de significación, existe la correlación 0,01 (2 colas).

Fuente: Cuestionario aplicado a las personas que refinanciaron su crédito en la caja raíz.

A partir de la tabla 5., muestra que los datos de correlación y grado de significancia mediante el procesamiento estadístico en función al método de Rho de Spearman, (rho= ,474**) demostraron en la escala mencionada que la refinanciación bancaria tiene una baja tasa de incidencia en relación con el plan financiero personal. Así

mismo, con un nivel de significancia, Sig = 0,000 (Sig < 0.05), esto acepta la decisión del estudio de contrastar su hipótesis con su objetivo.

OBJETIVO ESPECIFICO 2. Describir el efecto que la refinanciación de los préstamos tiene en el presupuesto de una familia.

Tabla 6.
Presupuesto familiar

	1 Nunca		2 Casi nunca		3 A veces		4 Casi Siempre		5 Siempre		Total	
	n	%	N	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Ingresos provienen de más de una fuente fija mensual	3	3.0	13	13.0	73	73.0	9	9.0	2	2.0	100	100.0
Ingresos esporádicos o excepcionales	5	5.0	16	16.0	67	67.0	10	10.0	2	2.0	100	100.0
Presupuesta con frecuencia sus gastos mensuales	1	1.0	10	10.0	62	62.0	22	22.0	5	5.0	100	100.0
Es persona disciplinada en la ejecución de sus gastos	1	1.0	5	5.0	67	67.0	19	19.0	8	8.0	100	100.0
Ingresos le permiten cubrir sus gastos básicos	1	1.0	2	2.0	58	58.0	29	29.0	10	10.0	100	100.0

La tabla 6 respecto presupuesto familiar, el 77% “A veces” tiene ingresos que provienen de una fuente diferente a la fija mensual; el 62% considera que “A veces” tiene ingresos esporádicos excepcionales; el 63% señala que “A veces” presupuesta sus gastos con frecuencia; el 65% señala que “A veces” es una persona disciplinada en la ejecución de sus gastos; el 74% indica que “A veces” mejora su patrimonio con el paso del tiempo; el 60% señala que “A veces” tienen ingresos suficientes para satisfacer sus necesidades básicas.

Tabla 7.
Correlación de Spearman del Refinanciamiento bancario y el Presupuesto familiar

		Refinanciamiento bancario	Presupuesto familiar
Refinanciamiento bancario	Coeficiente de correlación	1.000	.626**
	Sig. (bilateral)		.000
	N	100	100
Presupuesto familiar	Coeficiente de correlación	.626**	1.000
	Sig. (bilateral)	.000	
	N	100	100

** . En el nivel de significación 0,01 (2 colas).

Fuente; Cuestionario aplicado a las personas que refinanciaron su crédito en la caja raíz.

A partir de la tabla 7., muestra que los datos de correlación y grado de significancia mediante el procesamiento estadístico en función al método de Rho de Spearman, ($\rho = ,626^{**}$) denota una escala mencionada que el Refinanciamiento bancario tiene un nivel de incidencia MUY ALTA con respecto al presupuesto familiar. Así mismo, con un nivel de significancia, Sig = 0,000 (Sig < 0.05), permitiendo ACEPTAR la decisión de contrastar la hipótesis del estudio en función al objetivo.

OBJETIVO ESPECÍFICO 3; Justificar la influencia del refinanciamiento en los créditos bancarios en el balance general personal.

Tabla 8.
Balance general personal

	1 Nunca		2 Casi nunca		3 A veces		4 Casi siempre		5 Siempre		Total	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Cuentas en entidades bancarias	2	2.0	8	8.0	77	77.0	6	6.0	7	7.0	100	100.0
Ahorros deberían ser depositados en una cuenta bancaria que genere beneficio	8	8.0	7	7.0	62	62.0	7	7.0	16	16.0	100	100.0
Importancia de la planificación para el cumplimiento de las deudas	0	0.0	0	0.0	63	63.0	9	9.0	28	28.0	100	100.0
Planifica el cumplimiento de sus deudas	5	5.0	4	4.0	65	65.0	15	15.0	11	11.0	100	100.0
El paso del tiempo va mejorando su patrimonio	2	2.0	6	6.0	74	74.0	14	14.0	4	4.0	100	100.0
Planifica el futuro de su familia con una mejor calidad de vida	3	3.0	3	3.0	60	60.0	10	10.0	24	24.0	100	100.0

La Tabla 8 muestra la distribución de las respuestas a lo largo de la dimensión del equilibrio general; donde el 77% señala que “A veces” tiene cuentas en entidades bancarias, el 62% indica que “A veces” tiene ahorros en cuentas bancarias que genera beneficio, el 63% que “A veces” considera importante la planificación del cumplimiento de deudas, 65% indica que “A veces” planifica el cumplimiento de deudas, 74% considera que “A veces” con el paso del tiempo mejora su patrimonio, y 60% señala que “A veces” planifica el futuro de su familia con una mejor calidad de vida.

Tabla 9.

Correlación de Spearman del Refinanciamiento bancario y el Balance general personal

		Refinanciamiento bancario	Balance general
Refinanciamiento bancario	Coeficiente de correlación	1.000	,435**
	Sig. (bilateral)		.000
	N	100	100
Balance general personal	Coeficiente de correlación	,435**	1.000
	Sig. (bilateral)	.000	
	N	100	100

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Fuente; Cuestionario aplicado a las personas que refinanciaron su crédito en la caja raíz.

A partir de la tabla 9., muestra que los datos de correlación y grado de significancia mediante el procesamiento estadístico en función al método de Rho de Spearman, (rho= ,435**) denota una escala mencionada que el Refinanciamiento bancario tiene un nivel de incidencia moderada con respecto al Balance general personal. Así mismo, con un nivel de significancia, Sig = 0,000 (Sig < 0.05), permitiendo ACEPTAR la decisión de contrastar la hipótesis del estudio en función al objetivo.

V. DISCUSIÓN

Con los datos obtenidos de la encuesta aplicada a las personas que refinanciaron su crédito en la Caja Raíz de la ciudad de Piura, se procesó y analizó los resultados, por lo que se procedió a la discusión de la investigación en la cual se tuvo como objetivo primordial averiguar el efecto de la refinanciación del crédito bancario debido a la COVID 19 en las finanzas personales de las familias de Piuranas 2020, la cual fue debatida con los antecedentes, aportes teóricos e investigaciones semejantes, los que se describieron en base a los distintos objetivos planteados.

Además, es importante resaltar que el instrumento tiene un indicador de confiabilidad igual a 0,926; como resultado en Alfa de Cronbach la cual ayudó a recopilar la información correcta para la medición de las variables.

Por lo tanto, en el **OBJETIVO GENERAL**; Averiguar el efecto de la refinanciación del crédito bancario debido a la COVID 19 en las finanzas personales de las familias de Piuranas 2020; según los datos se encontró que el refinanciamiento bancario y las finanzas personales se asocian linealmente en un grado moderado, con un $Rho = 0,650$ y significancia estadística ($p = 0.00 < 0.05$). También, se identificó que el 92% de los encuestados ha tenido un crédito pendiente de pago, antes del inicio de la pandemia; y el 89% considera que este préstamo pendiente ha afectado a sus finanzas personales; con ello se evidencia la relación directa entre el pago del crédito y el deterioro de las finanzas personales.

Respecto a este objetivo, encontramos que Placencia (2017) identificaron que la cultura del consumo y la presión social tienen un efecto sobre la gestión financiera familiar y personal. Comparando su resultado con el contexto actual, y los aquí identificados; tenemos que las finanzas personales no sólo se ven afectadas por la cultura de consumo, sino también por el ambiente o contexto en el que se desarrolla. Por ejemplo, en el actual contexto de pandemia el hábito de consumo recreativo se ha reducido, y se ha incrementado la compra de bienes de consumo de primera necesidad e incluso extendido a artículos de protección personal, dado que la llegada de Covid-19 alteró los patrones de consumo de la población.

El refinanciamiento del crédito no sólo es beneficioso para las familias que acuden a él, sino también puede resultar perjudicial para las empresas financieras; tal como señala la investigación de Quispe y Sánchez (2017); donde estimaron que un total del 62,4% de sus clientes tiene un alto riesgo de incumplir los pagos de los acuerdos de refinanciamiento. Menasce et al. (2021), evidenció que un 30% de estadounidenses prefirió dejar facturas impagas, por la reducción de los ingresos, que también se exploró acerca de la relación del refinanciamiento bancario con las respectivas dimensiones de las finanzas personales.

En cuanto al **OBJETIVO ESPECÍFICO N° 1**: Examinar el efecto de la refinanciación del crédito en los planes financieros personales de las familias Piuranas en 2020, se encontró que se relacionan directamente y en un grado moderado, con un $Rho=0,474$ y significativamente estadística ($p=0,00<0,05$). El 92% de los encuestados consideró necesario acudir a un refinanciamiento de crédito; y el 88,5% se vio afectado en su presupuesto personal; con ello se pudo observar que el refinanciamiento bancario o de los créditos ha permitido a las personas aliviar sus gastos financieros, mejorando la posibilidad de responder ante algún evento adverso, por ejemplo, en salud.

Al respecto, se encontró en el antecedente de Cotacallapa (2018) que el llevar un plan financiero personal, en la que el 48% de encuestados realiza una planificación de sus compras o distribuye el dinero; les ha permitido mejorar los hábitos de consumo y permite ahorrar. Llevándolo al contexto actual, esto indica que las personas pueden mejorar la distribución de su dinero con un plan financiero personal.

Menasce et al. (2021) identificó que los estadounidenses de ingresos medios, en un 51% y que aún está en edad de trabajar tendrán problemas para alcanzar sus metas financieras de corto plazo; puesto que el 27% se quedó sin empleo, y otro 31% les recortaron el horario de trabajo y el salario a la vez.

Continuando, en el **OBJETIVO ESPECÍFICO N°2**; Describir el impacto de la reestructuración en los presupuestos familiares de las familias de Piuranas 2020, se encontró que tienen una relación directa y alta con un $Rho=0,626$ y significativa ($p=0,00<0,05$). Es decir, que la decisión de refinanciamiento mejora el presupuesto familiar, al permitirle reducir el desembolso mensual en pago de créditos, para consumo de productos de primera necesidad, inversión para un negocio propio, o suplir gastos en salud.

Al respecto Godley (2017) encontró acerca del presupuesto familiar que el 97% de los encuestados solo tiene una fuente de ingresos de un puesto de trabajo fijo, y un 24% proveniente de un negocio propio; además el 48% sólo le alcanza el dinero algunas veces. Relacionando los resultados, podemos observar que, si este 48% de familias que sólo algunas veces les alcanza el dinero para terminar el mes, tienen algún préstamo bancario, el refinanciamiento sería una buena opción; en caso la situación sea más complicada y hayan perdido su fuente de ingreso les beneficiaría por un tiempo; pero a la vez corren el riesgo de ser sujetos de crédito, hasta que culminen el pago de su préstamo actual.

Por último, acerca del **OBJETIVO ESPECÍFICO N°3**; Buscó explicar la influencia entre el refinanciamiento en los créditos bancarios en Los estados financieros personales de 2020 de las familias Piuranas; encontrándose que se relacionan directamente en un grado moderado con un $Rho=0,435$; y significativamente estadística ($p=0,00<0,05$). Se conoce que el 92% de los encuestados consideró la opción de refinanciar sus préstamos; y en el mismo porcentaje se vieron afectados en el balance general, debido a la situación de la pandemia; esto verifica que el refinanciamiento favorece al balance general personal por el lado en que podrán reducir el gasto financiero en plazo mensual, también perjudica el hecho de ampliar el periodo de pago; a la larga se hará un pago mucho mayor al capital.

Respecto a ello Carangui et al. (2017) encontró que los gastos prioritarios son: salud un 85 %, alimentación con 7 % y por último vivienda con el 4 %. Con ello identificó que los individuos toman decisiones financieras influenciadas por sus necesidades. Dado el caso de la pandemia y la mayor demanda de salud, las familias actualmente cambiaron sus hábitos de consumo en alimentos, protección y salud. En cuanto a salud, ha sido lo principal por lo que las familias piuranas han

velado este último año, incluso endeudándose para salvar la vida de sus familiares; en este caso un refinanciamiento mejorará su situación en el corto plazo.

VI. CONCLUSIONES

Después de profundizar en el análisis y la discusión de los resultados del cuestionario, se concluye que, a la luz de los objetivos de la investigación, se puede concluir que, a la luz de los objetivos de la investigación, se puede concluir que, a la luz de los objetivos de la investigación, se puede concluir que, a la luz de los objetivos de la investigación, se puede concluir que, a la luz de los objetivos de la investigación, se puede concluir lo siguiente:

1. El refinanciamiento bancario influye significativamente en las finanzas personales con un valor $r=0,650$ reflejando un nivel de influencia alta. Se puede concluir que sólo un 3,8% de las familias piuranas lleva un adecuado control de sus finanzas personales, debido a que no invierten, la mayoría de las familias solicita créditos financieros ya que sus ingresos no les permiten cubrir sus gastos mensuales viéndose reflejado en los resultados donde se indicó que un porcentaje mínimo de las familias piuranas llevan un presupuesto mensual, un plan financiero personal y un balance general personal. Por ello se puede decir que las familias piuranas no tienen el conocimiento suficiente para poder ser frente a sus obligaciones financieras.
2. El refinanciamiento bancario tiene un impacto moderado en la planificación financiera personal, con un valor $r=0,474$ que indica un nivel moderado de incidencia. Además, se puede concluir que un mínimo porcentaje de 4 por ciento de las familias piuranas manejan un plan financiero personal, debido a que no emprenden un negocio, no invierten en educación y desarrollo profesional, y gran parte de ellas consideran que sus deudas son elevadas, por ello un 71 por ciento de las familias aseguran que el refinanciamiento es una buena opción para hacer frente a sus obligaciones.
3. El refinanciamiento bancario tiene un impacto moderado en el presupuesto familiar, como indica el valor $r=0,474$. Concluyendo que las familias piuranas que realizan un presupuesto mensual representan un porcentaje bajo de 5 por ciento ya que sus egresos están por encima de sus ingresos añadiendo que pocas familias presupuestan sus gastos mensuales, ante ello se puede indicar

que el 10 por ciento de las familias piuranas les permite cumplir con sus gastos básicos de alimentación, vivienda, educación y servicios básicos.

4. El refinanciamiento bancario tiene un nivel de incidencia significativa en el balance general personal con un valor $r = 0,626$ indicando un nivel de influencia alta. Se pudo concluir que el 28% de las familias peruanas mantienen un balance personal porque pocas familias indicaron que el dinero que ahorran se depositará en una cuenta bancaria, y también indicaron que no tienen intención de pagar sus deudas.

VII. RECOMENDACIONES

1. De un punto de vista metodológico, se recomienda llevar a cabo estudios sobre las variables relacionadas con las finanzas personales y las disposiciones que el Estado ha impuesto y las que se debaten actualmente en relación con la posible ley sobre la refinanciación bancaria, para cumplir con estas obligaciones, así como llevar a cabo estudios posteriores en otras comunidades y familias de diferentes lugares para contrarrestar los resultados de la investigación y desarrollar alternativas.
2. De un punto de vista académico, se recomienda que las universidades, las facultades empresariales y la comunidad de investigación estandaricen su investigación sobre las finanzas personales y la refinanciación bancaria con el fin de aumentar el conocimiento de las familias sobre el tema, permitiendo una mejor orientación y motivando a mantener sus finanzas sanas durante los periodos de desempleo. Además, promovemos programas de educación financiera para el beneficio de ambas familias, para que puedan desarrollar una conciencia del valor del dinero, hacer gastos prudentes y desarrollar el hábito de ahorrar e invertir para el desarrollo social y económico del país.
3. De un punto de vista práctico, se recomienda aplicar la propuesta basada en un plan financiero personal como una estrategia de mejora de las finanzas personales para proporcionar la información necesaria a las familias de los piuranas para que aprendan una forma más fácil de gestionar sus finanzas personales. Además, se pueden desarrollar talleres sobre los objetivos personales, la inversión, el ahorro y la gestión financiera prudente para

garantizar que las familias e individuos utilicen este conocimiento y gestionen adecuadamente sus finanzas personales.

VIII. PROPUESTA DE ESTUDIO

TÍTULO DE LA PROPUESTA: Se propone un presupuesto financiero familiar como estrategia para mejorar las finanzas familiares en Piura, 2020.

8.1. Introducción

La coyuntura devenida de la pandemia, por la extensión de la COVID-19, obliga a las personas a administrar su dinero de forma consiente y mesurada; con el propósito que no les haga falta para cubrir las necesidades básicas a pesar de encontrarse sin empleo o en busca de uno.

Así mismo, Es fundamental que las familias comprendan sus ingresos, los ingresos que esperan en un determinado periodo; y con ello podrán tener control sobre la distribución de sus egresos. También les beneficia en programar gastos mensuales como víveres, en servicios, salud y educación; o hacer compras para mejorar la calidad de vida de la casa, como una computadora, lavadora, entre otros bienes; o en todo caso ahorrar para formar un negocio. La presente propuesta pretende desarrollar un formato de presupuesto sencillo que sea útil para organizar los ingresos y egresos de las familias.

8.2. Objetivo

Proponer un presupuesto familiar para mejorar la resiliencia de las familias piuranas ante contextos adversos en Piura 2020.

8.3. Justificación

La propuesta se justifica porque, basándose en los resultados de la investigación, identificó una relación directa entre el refinanciamiento del crédito y las finanzas personales; Por eso es fundamental organizar los ingresos y gastos para determinar la capacidad de pago de una familia a partir de ello se podrá conocer si es necesario refinanciar o no una deuda; que en el corto plazo es conveniente, pero en el largo plazo será una deuda que se llevará parte importante de los ingresos en pagar.

8.4. Acciones

1. Propuesta de un formato para realizar un presupuesto familiar.

Se realizó en una hoja de Excel; tal como se presenta en la **Figura 1** es una plantilla interactiva para programar ingresos y egresos familiares. Como se puede observar, se ha considerado el ingreso de S/ 2.00 y egresos S/ 1.00 para verificar el funcionamiento de la plantilla; es así que al identificar en la fila de Balance indicará la palabra "OK" cuando los ingresos sean mayores a los gastos; y cuando suceda lo contrario arrojará la palabra "Reducir gastos"

PRESUPUESTO FAMILIAR																						
MES		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE									
Ingresos familiares	F1:	S/.	2.00	S/.	2.00	S/.	2.00	S/.	2.00	S/.	2.00	S/.	2.00	S/.	2.00	S/.	2.00	S/.	2.00	S/.	2.00	
	F2:	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	
	F3:	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	
	F4:	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	
Total de ingresos		S/.	2.00	S/.	2.00	S/.	2.00	S/.	2.00	S/.	2.00	S/.	2.00	S/.	2.00	S/.	2.00	S/.	2.00	S/.	2.00	
Egresos	Serv. Agua y desag	S/.	1.00	S/.	1.00	S/.	1.00	S/.	1.00	S/.	1.00	S/.	1.00	S/.	1.00	S/.	1.00	S/.	1.00	S/.	1.00	
	Serv. Energía	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	
	Gas	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	
	Telefonía e internet	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	
	Alimentos	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	
	Educación	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	
	Salud	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	
	Pago de préstamo	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	
	Vestimenta	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	
	Ahorro para imprevistos	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	
Total de egresos		S/.	1.00	S/.	1.00	S/.	1.00	S/.	1.00	S/.	1.00	S/.	1.00	S/.	1.00	S/.	1.00	S/.	1.00	S/.	1.00	
Ingresos - Egresos		S/.	1.00	S/.	1.00	S/.	1.00	S/.	1.00	S/.	1.00	S/.	1.00	S/.	1.00	S/.	1.00	S/.	1.00	S/.	1.00	
Balance		OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	Reducir gastos	
Indicadores																						
Rentabilidad		2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	
Capacidad de endeudamiento	S/.	0.35	S/.	0.35	S/.	0.35	S/.	0.35	S/.	0.35	S/.	0.35	S/.	0.35	S/.	0.35	S/.	0.35	S/.	0.35	S/.	-
Ahorro total	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-	S/.	-

Figura 1. Propuesta en hoja de Excel de presupuesto familiar

Así también en este presupuesto se han incluido tres indicadores de decisión; esto porque la familia podría considerarse una unidad empresarial; dado que del trabajo de sus integrantes se puede cubrir el pago de las necesidades básicas de los mismos.

-) Rentabilidad: que indica la holgura que permite pagar a las familias sus egresos; es decir podrá darnos el total de soles de ingresos por cada sol de egreso que se programa.

- J) Capacidad de endeudamiento: la capacidad de endeudamiento recomendada es del 40%, pero como los ingresos de las familias no son tan estables en épocas difíciles se recomienda un 35% de los ingresos. Para calcularlo es importante identificar los gastos recurrentes, los que no se pueden evitar, y los gastos variables, aquellos que pueden ocurrir o no en un periodo. Se calcula con la resta de los ingresos y los egresos fijos, su resultado se multiplica por el 0.35 (35%) de capacidad de endeudamiento; el resultado señala el monto máximo que se puede pagar mensual.
- J) Ahorro total: este indicador se calcula como el flujo acumulado de ahorro para imprevistos mensuales.

2. Capacitación a Las familias se animan a utilizar el formato de presupuesto familiar.

La plantilla se difunde por medio de una capacitación a las familias, se realizará de forma gratuita y con acceso libre, se puede realizar como transmisión en vivo en una red social (Facebook, Twitter, Instagram, etc.).

8.5. Presupuesto de la propuesta

La capacitación requiere de la plataforma para video en vivo, en este caso se utilizará la plataforma Meet y la red social Facebook, donde se creará un evento y se compartirá a los participantes del estudio, además se solicitará a los compañeros difundir el evento para que más familias tengan acceso al video.

Tabla 9.

Presupuesto de la propuesta

N°	Descripción	Und	Costo unitario	Costo total
1	Internet y telefonía	2	120.00	240.00
2	Anuncio en Facebook e Instagram del evento	2	100.00	200.00
3	Cuenta en Google para utilizar Meet	1	0.00	0.00
4	Horas de preparación para el evento	24	20.00	480.00
5	Horas de capacitación a las familias	2	50.00	100.00
TOTAL				1,120.00

Si bien el evento es gratuito, es importante monetizar el tiempo y esfuerzo dedicado a la organización, difusión y preparación del mismo; por ello se consideran los costos de oportunidad de las horas de preparación y las horas de capacitación como parte del presupuesto. Finalmente se estima un costo de S/ 1,120.00 asumidos por la investigadora.

REFERENCIAS

- Álvarez, P. (2018). Ética e investigación. *Boletín Redipe*, 7(2), 122-149.
- Baena, G. (2017). *Metodología de la investigación* (3ª ed.). Ciudad de México: Grupo Editorial Patria.
http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/metodologia%20de%20la%20investigacion.pdf
- Bajtelsmit, V. (2020). *Personal Finance* (2ª ed.). WILEY. <https://kutt.it/o2njaw>
- Banco Central de Brasil. (16 de Marzo de 2020). El Banco Central de Brasil facilita renegociación de deudas por el COVID-19. *La vanguardia*.
<https://kutt.it/M6UC99>
- Bank of England. (2020). *What are interest rates?* Bank of England. KnowledgeBank: <https://kutt.it/RemSrl>
- Becerra, M. H. (2019). *Estudio de los factores que determinan la morosidad del sector Mype en el sistema bancario peruano*. [Tesis de maestría, Universidad Nacional San Agustín de Arequipa], Arequipa.
<http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/9610>
- Carangui, V., Garbay, J., y Valencia, J. (2017). Personal finance: the influence of age in making financial decisions. *Killkana sociales: Revista de Investigación Científica*, 1(3), 81-88.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6297480>
- Cámara de comercio de Bogotá (CCB). (Agosto de 2020). *¿Cómo refinanciar las deudas sin quedar más endeudado?*. Biblioteca Digital de CCB.
<http://hdl.handle.net/11520/25811>
- Cotacallapa, C. R. (13 de Diciembre de 2018). *Análisis de la educación financiera del personal que labora en la Misión del Lago Titicaca – Puno, 2017*. [Tesis de licenciatura, Universidad Peruana Unión], Juliaca.
<http://hdl.handle.net/20500.12840/2030>
- Coupey, J., Perego, E., y Tripier, F. (2020). European Banks and the Covid-19 Crash Test. *EconPol POLICY BRIEF*, 30. IFO Institute. <https://kutt.it/QRPyFr>

- Dankiewicz, R., y Zimon, G. (2020). Trade Credit Management Strategies in SMEs and the COVID-19 Pandemic—A Case of Poland. *Sustainability*, 12(6114), 2-16. <https://doi.org/10.3390/su12156114>
- Eikermann, N. (2018). *Values based performance measures: theoretical evaluation and empirical analysis of their application and value relevance on a european level*. Essen: Springer Gabler. <https://kutt.it/sejCu7>
- Erhardt, W. (2018). *¡Quiero un crédito!: Cómo obtenerlo y conservarlo*. México D.F: Selector. <https://kutt.it/SV4lq2>
- Godley, R. A. (2017). *Diagnóstico de la educación financiera en las familias en las familias en la urbanización popular “Villa la Paz”-Sullana, en el año 2017*. [Tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo], Piura. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/10779>
- Herrera, D. (05 de 2020). *MSME Financing Instruments in Latin America and the Caribbean During COVID-19*. Banco Interamericano de desarrollo. <http://dx.doi.org/10.18235/0002361>
- Horowitz, J., Brown, A., y Minkin, R. (5 de Marzo de 2021). *A Year Into the Pandemic, Long-Term Financial Impact Weighs Heavily on Many Americans*. Pew Research Center. Pew Research Center: <https://kutt.it/tsb7Nw>
- Keown, A. (2017). *Personal Finance. Turning money into wealth*. Pearson.
- Ley N° 31050 . (2020). *Ley que establece disposiciones extraordinarias para la reprogramación y congelamiento de deudas a fin de aliviar la economía de las personas naturales y las MYpes como consecuencia del COVID-19*. Congreso de la República. http://sice.oas.org/SME_CH/PER/Ley_No_31050_s.pdf
- Llerena, R., y Sánchez, N. C. (20 de Abril de 2020). *Emergency, management, vulnerability and responses to the impact of the COVID-19 pandemic in Peru*. Lima: Biblioteca Digital. <https://doi.org/10.1590/SciELOPreprints.94>

- López, P. (2016). Población, muestra y muestreo. *Punto Cero*, 9(8), 69-74.
http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1815-02762004000100012
- Lowe, J., Butler, J., y Luu, L. (2020). *Essential personal finance: a practical guide for employess*. Routledge. <https://kutt.it/9W978b>
- Manglik, R. (2021). *UGC NET. Home Science (Paper II)*. EduGorilla.
<https://kutt.it/CXJErB>
- Ming, F., Haiyang, L., y Qin, W. (2021). *Risk tolerance and household wealth-Evidence from Chinese households*.
- Mun, W., y Koh, B. (2020). *Managing Your Personal Finance: From Start of Career to Retirement and More*. WS Professional. <https://kutt.it/92Vz4F>
- Nardi, P. (2017). *Critical Thinking: Tools for evaluating research*. California: University of California Press. <https://kutt.it/IUpKIX>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2021). *OECD Economic Outlook*. París. <https://doi.org/10.1787/edfbca02-en>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (10 de Noviembre de 2020a). *The territorial impact of COVID-19: Managing the crisis across levels of government*. <https://www.oecd.org/coronavirus/policy-responses/the-territorial-impact-of-covid-19-managing-the-crisis-across-levels-of-government-d3e314e1/>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (26 de Mayo de 2020b). *GDP Growth - First quarter of 2020, OECD*. Comunicado de Prensa. <https://www.oecd.org/sdd/na/GDP-Growth-Q120.pdf>
- Ortega, P. L., Facuy, D. J., y Molina, O. W. (2019). *Gestión de proyectos de Inversión en Ecuador*. Ecuador: Colloquium.
- Otzen, T., y Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *Int. J. Morphol*, 35(1), 227-232.
<https://scielo.conicyt.cl/pdf/ijmorphol/v35n1/art37.pdf>

- Padilla, M., Quispe, A., y Telechana, P. (2017). *Aplicación de análisis financiero*.
<https://es.calameo.com/read/00445098512013547bff4>
- Pantokha, M. (2017). *Las finanzas personales y la vida*. España: LitRes.
<https://kutt.it/Asfvcl>
- Placencia, A. (2017). *Caracterización de la gestión de finanzas personales en la población adulta con ingresos en relación de dependencia en la ciudad de Quito*. [Tesis de maestría, Universidad Andina Simón Bolívar], Ecuador.
<http://hdl.handle.net/10644/5845>
- Quispe, J. M., y Sánchez, H. Y. (2017). *Refinanciamiento de crédito y riesgo crediticio en Compartamos Financiera S.A. de la Agencia Cusco en el periodo 2014*. [Tesis de licenciatura, Universidad Andina del Cusco], Cusco.
<https://hdl.handle.net/20.500.12557/785>
- Rodriguez, R. S. (2017). *Finanzas personales su mejor plan de vida* (Primera ed.). Colombia: Colpatría. <https://kutt.it/rvl2FV>
- Rucaj, E., Hamadeh, n., y Fu, H. (08 de Julio de 2020). *Entender la deuda en el mundo: aliviar el impacto de la COVID-19 (coronavirus) en los más vulnerables*. (B. Mundial, Editor). Banco Mundial Blogs: <https://kutt.it/VbUgdj>
- Russ-Eft, D., Sleezer, C., y Sampson, G. L. (2017). *Managing applied social research: tools, strategies, and insights*. B JOSSEY BASS.
<https://kutt.it/lczkJK>
- Scott, P. (2018). *Introduction to accounting*. Oxford: Oxford University Press.
<https://kutt.it/7kEpYC>
- Singh, K. (2020). *Problems & solutions in corporate accounting*. SBPD Publications
Final Accounts of Companies. <https://kutt.it/qRqUdE>
- Stevens, R. (13 de Enero de 2020). *Tipos de tasas de interés*. Rankia.
<https://kutt.it/dfikgW>
- Tomazette, M. (2018). *Curso de Direito Empresarial* (Novena ed.). Sao Pablo: Saraiva Educacao. <https://kutt.it/s7nxjX>

- Vargas, M. F., y Molina, P. J. (2017). *Estudio de educacion en finanzas personales en los estudiantes del programa de administracion financiera en la corporacion universitaria minuto de Dios Vicerrectoria Llanos*. [Tesis de licenciatura, Universidad Minuto de Dios]. <http://hdl.handle.net/10656/7075>
- Velásquez, R. C. (25 de Agosto de 2020). *¿Reprogramar o refinanciar una deuda?*. Emprendedores TV. <https://kutt.it/RZVcFK>
- Venegas, J. (2019). *Cómo Administrar tu Dinero: Descubre cómo administrar tus finanzas personales para ahorrar más, salir de deudas, jubilarte antes y vivir una vida sin estrés*. <https://kutt.it/8VzinG>

ANEXOS

Anexo 1. Matriz de consistencia

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	DIMENSIONES	INDICADORES
¿Cuál es la influencia del refinanciamiento en los créditos bancarios debido al COVID 19 en las finanzas personales de las familias Piuranas 2020?	Determinar la influencia del refinanciamiento en los créditos bancarios debido al COVID 19 en las finanzas personales de las familias Piuranas 2020	Créditos Bancarios	Requisitos Condiciones Tasas de interés
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS		
¿De qué forma el refinanciamiento crediticio influye en el plan financiero personal?	Analizar la influencia del refinanciamiento crediticio en el plan financiero personal	Plan financiero Personal	Nivel de inversión Nivel de créditos Nivel de Liquidez
¿Cómo influye el refinanciamiento crediticio en el presupuesto familiar?	Describir la influencia del refinanciamiento crediticio en el presupuesto familiar	Presupuesto familiar	Nivel de ingresos Nivel de gastos
¿De qué manera influye el refinanciamiento en el balance general personal?	Explicar la influencia del refinanciamiento en los créditos bancarios en el balance general personal.	Balance General Personal	Nivel de Cuentas Bancarias Nivel de deudas Nivel de riqueza

Anexo 2. Matriz de operacionalización

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Variable Independiente: Refinanciamiento Bancario	Instrumento legítimo y necesario, tanto para la gestión de las entidades de financiamiento como para los que adquieren la deuda; busca contribuir a la estabilidad del sistema financiero y al desarrollo de la economía. Se considera como el reemplazo de la deuda ya existente por una nueva, esto requiere de la celebración de un nuevo contrato de préstamo con términos más convenientes a la situación del deudor, como un plazo más extendido, con un monto en las cuotas menor al anterior (CCB, 2020).	El refinanciamiento bancario cuya dimensión lo conforman se medirán mediante la aplicación de un análisis documentario y un cuestionario.	Créditos Bancarios	Requisitos Condiciones Tasas de interés	Nominal
Variable Dependiente: Finanzas Personales	Decisiones financieras individuales y de las familias, además de la elaboración de presupuestos, ahorro, planificación, compras importantes, compra de seguros, pago de servicios, inversiones para lograr objetivos a largo plazo (Bajtelsmit, 2020)	Las finanzas personales se determinarán a través de dimensiones aplicando una encuesta	Plan Financiero Personal	Nivel de inversión Nivel de créditos Nivel de Liquidez	Nominal
			Presupuesto Familiar	Nivel de ingresos Nivel de gastos	
			Balance General Personal	Nivel de Cuentas Bancarias Nivel de deudas Nivel de riqueza	

Anexo 3. Link de cuestionario

https://docs.google.com/forms/d/1zgOwdfq7g0_yOtDaGYyBrjarNaZfsIRW977EWtQpjTU/edit

Anexo 4. Link de respuestas del cuestionario

<https://docs.google.com/spreadsheets/d/1Gvg0U7RkuiclcQpKUgaeuqukKKKRjRns/edit#gid=1812896289>

Anexo 5. Instrumento de cuestionario



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Estimado señor(a), reciba un cordial saludo y agradecimiento por colaborar con la información para la presente investigación, la cual tiene como objetivo terminar la influencia del refinanciamiento bancario debido al Covid-19 en las finanzas personales de las familias en Piura 2020, para ello se ha considerado aplicar una encuesta a través del siguiente cuestionario.

Escala de Valoración	5	4	3	2	1
	Siempre	Casi Siempre	A veces	Casi Nunca	Nunca

Datos Generales:

Edad: _____

Sexo: _____

VARIABLE INDEPENDIENTE		REFINANCIAMIENTO BANCARIO				
DIMENSIONES	PREGUNTAS	ALTERNATIVAS				
		1	2	3	4	5
CREDITOS BANCARIOS	REQUISITOS					
	01	¿Los requisitos para el financiamiento de crédito financieros son accesibles, dada la situación actual?				
	02	¿Usted considera que cumple con los requisitos para acceder al refinanciamiento de su crédito?				
	CONDICIONES					
	03	¿Considera usted que las entidades financieras ofrecen las condiciones necesarias para acceder al refinanciamiento de su crédito?				
	04	¿Considera usted que la falta de empleo actualmente es la causa				

		principal para solicitar un refinanciamiento?					
	05	¿Considera usted que el estado de emergencia es una razón más para refinanciar su crédito financiero?					
	TASAS DE INTERES						
	06	¿Cree usted que las tasas de interés son muy altas y limitan cumplir con obligaciones financieras a corto plazo?					
	07	¿Considera que las tasas de interés deberían reducirse, dado el estado de emergencia que se vive?					
	08	¿Considera usted que es necesario evaluar las tasas de interés de diferentes entes financieros antes de solicitar un crédito?					
VARIABLE DEPENDIENTE			FINANZAS PERSONALES				
PLAN FINANCIERO PERSONAL	NIVEL DE INVERSIÓN						
	09	¿Considera usted que sus ingresos le permiten emprender un negocio en esta época de emergencia?					
	10	¿Considera usted que es prioritario invertir en su desarrollo profesional?					
	NIVEL DE CRÉDITOS						
	11	¿Cuenta usted actualmente con deudas financieras en diferentes entidades?					
	12	¿Considera usted que el monto acumulado de sus deudas financieras es elevado?					
	NIVEL DE LIQUIDEZ						
	13	¿Presenta usted actualmente problemas que pueden afectar su liquidez?					
14	¿Considera usted que el refinanciamiento financiero le permitirá cubrir sus obligaciones mensuales?						
PRESPUESTO FAMILIAR	NIVEL DE INGRESOS						
	15	¿Sus ingresos provienen de más de una fuente fija mensual?					
	16	¿Cuenta con ingresos esporádicos o excepcionales?					
	NIVEL DE GASTOS						

	17	¿Presupuesta con frecuencia sus gastos mensuales?					
	18	¿Se considera una persona disciplinada en la ejecución de sus gastos?					
	19	¿Considera usted que sus ingresos le permiten cubrir sus gastos básicos (alimentación, vivienda, educación y servicios públicos)?					
BALANCE GENERAL PERSONAL	NIVEL DE CUENTAS BANCARIAS						
	20	¿Posee cuentas en entidades bancarias?					
	21	¿Considera que sus ahorros deberían ser depositados en una cuenta bancaria que genere beneficio?					
	NIVEL DE DEUDAS						
	22	¿Considera importante la planificación para el cumplimiento de las deudas?					
	23	¿Usted realiza una planificación para el cumplimiento de sus deudas?					
	NIVEL DE RIQUEZA						
	24	¿Considera usted que, con el paso del tiempo va mejorando su patrimonio?					
	25	¿Ha planificado usted para que, a futuro su familia tenga una mejor calidad de vida?					

Anexo 6. Validaciones

VALIDACIÓN N°1



CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Va. Robert Cisneros Velasco con DNI N° 70990616 Doctor(a) / Mg
en Gestión Pública
N° ANRUCOP 13-2019 de profesión Consultor Público
desempeñándose actualmente como Docente Universitario
en Universidad César Vallejo

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación los instrumentos:

Gula de Pautas y Cuestionario

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad				✓	
2. Objetividad				✓	
3. Actualidad				X	
4. Organización					✓
5. Suficiencia					X
6. Intencionalidad				X	
7. Consistencia				X	
8. Coherencia				X	
9. Metodología					X

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura a los 10 días del mes de noviembre del Dos mil veinte


Dra. ROBERT C. CISNEROS VELASCO
COPV 01-3438

Mg.
DNI
Especialidad
E-mail

Robert Cisneros Velasco
70990616
Mg. Gestión Pública
r.cisnerosvelasco@gmail.com

VALIDACIÓN N°2



CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, Guisella de los Milagros Ocaña Palacios con DNI N° 02856965 Magister en MBA en Gerencia Empresarial N° ANR/COP A1628966, de profesión Contadora Pública desempeñándome actualmente como Contadora del Fondo Social Bayovar en Sechura Piura.

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación los instrumentos:

Guía de Pautas y Cuestionario.

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

Guía de Pautas /Cuestionario	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1.Claridad				X	
2.Objetividad				X	
3.Actualidad				X	
4.Organización				X	
5.Suficiencia				X	
6.Intencionalidad				X	
7.Consistencia				X	
8.Coherencia				X	
9.Metodología				X	

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura a los 10 días del mes de Noviembre del Dos mil veinte.



Mg. CPC. Guisella Ocaña Palacios
M.A.N. 07-087

Mg. : Guisella de los Milagros Ocaña Palacios
DNI : 02856965
Especialidad : Contadora Pública
E-mail : guisellaocana@gmail.com

VALIDACIÓN N°3



CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, **Román Vilchez Inga** con DNI N° 02666472, Doctor en Contabilidad y Finanzas.....N° ANR/COP A-1130407, de profesión Contador Público desempeñándome actualmente como Docente en Universidad Nacional de Piura.

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación el instrumento:

Questionario

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones:

	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1.Claridad				✓	
2.Objetividad				✓	
3.Actualidad				✓	
4.Organización				✓	
5.Suficiencia				✓	
6.Intencionalidad				✓	
7.Consistencia				✓	
8.Coherencia				✓	
9.Metodología				✓	

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura a los 11 días del mes de noviembre de Dos mil veinte.

Dr. : Román Vilchez Inga
DNI : 02666472
Especialidad : Contabilidad
E-mail : romanvilchez@hotmail.com

Dr. Román Vilchez Inga
CONTADOR PÚBLICO CALIBRADO
N° 410 637 02666472

Anexo 7. Confiabilidad de Alpha de Cronbach

Resumen de procesamiento de casos

	N	%
Casos Válido	10	100,0
Excluido ^a	0	,0
Total	10	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,926	25

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
¿Los requisitos para el financiamiento de crédito financieros son accesibles, dada la situación actual?	82,10	240,989	,179	,928
¿Usted considera que cumple con los requisitos para acceder al refinanciamiento de su crédito?	81,50	227,167	,610	,923
¿Considera usted que las entidades financieras ofrecen las condiciones necesarias para acceder al refinanciamiento de su crédito?	82,20	246,844	-,206	,929

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
¿Considera usted que la falta de empleo actualmente es la causa principal para solicitar un refinanciamiento?	81,90	221,211	,639	,922
¿Considera usted que el estado de emergencia es una razón más para refinanciar su crédito financiero?	81,60	227,156	,589	,923
¿Cree usted que las tasas de interés son muy altas y limitan cumplir con obligaciones financieras a corto plazo?	81,60	230,044	,568	,924
¿Considera que las tasas de interés deberían reducirse, dado el estado de emergencia que se vive?	81,30	210,233	,915	,917
¿Considera usted que es necesario evaluar las tasas de interés de diferentes entes financieros antes de solicitar un crédito?	81,20	216,178	,715	,921
¿Considera usted que sus ingresos le permiten emprender un negocio en esta época de emergencia?	82,30	218,900	,798	,920
¿Considera usted que es prioritario invertir en su desarrollo profesional?	80,90	225,433	,904	,920
¿Cuenta usted actualmente con deudas financieras en diferentes entidades?	83,10	242,989	,052	,930
¿Considera usted que el monto acumulado de sus deudas financieras es elevado?	82,20	211,511	,701	,921
¿Presenta usted actualmente problemas que pueden afectar su liquidez?	82,50	244,056	,000	,931
¿Considera usted que el refinanciamiento financiero le permitirá cubrir sus obligaciones mensuales?	82,20	221,511	,677	,922
¿Sus ingresos provienen de más de una fuente fija mensual?	82,40	236,044	,301	,927

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
¿Cuenta con ingresos esporádicos o excepcionales?	82,50	222,278	,630	,922
¿Presupuesta con frecuencia sus gastos mensuales?	81,90	235,211	,595	,924
¿Se considera una persona disciplinada en la ejecución de sus gastos?	82,00	232,889	,384	,926
¿Considera usted que sus ingresos le permiten cubrir sus gastos básicos (alimentación, vivienda, educación y servicios públicos)?	81,60	219,600	,697	,921
¿Posee cuentas en entidades bancarias?	81,90	218,767	,656	,922
¿Considera que sus ahorros deberían ser depositados en una cuenta bancaria que genere beneficio?	81,80	216,622	,663	,922
¿Considera importante la planificación para el cumplimiento de las deudas?	81,10	242,322	,061	,930
¿Usted realiza una planifica para el cumplimiento de sus deudas?	81,90	216,989	,845	,919
¿Considera usted que, con el paso del tiempo va mejorando su patrimonio?	82,30	224,900	,539	,924
¿Ha planificado usted para que, a futuro su familia tenga una mejor calidad de vida?	81,20	209,956	,893	,917

Anexo 8. Carta de presentación a la caja raíz.



"Año del Bicentenario del Perú: 200 años de Independencia"

Piura, 19 de abril de 2021

CARTA N°051-2021-UCV-VA-P07/CCP

SEÑOR

RAMÍREZ PORRAS ROBERTO

ADMINISTRADOR DE LA EMPRESA " CAJA RURAL DE AHORRO Y CREDITO RAIZ SAA"

De mi especial consideración:

Es grato dirigirme a usted para expresarle mi cordial saludo y a la vez presentarle a la Srta. **PERICHE FLORES, LUCIA BELEN** con código N° 2000074054, es ALUMNA del X CICLO de nuestra casa de estudios, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Carrera Profesional de Contabilidad, quien se encuentra realizando el proyecto de investigación denominado "REFINANCIAMIENTO EN LOS CRÉDITOS BANCARIOS DEBIDO AL COVID 19 Y SU INFLUENCIA EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LAS FAMILIAS PIURANAS 2020", por lo cual solicita permiso para obtener acceso a la información, y de tal manera dar cumplimiento al trabajo encomendado por el curso de Desarrollo del Proyecto de Investigación.

Conocedores de su compromiso por el desarrollo educativo, solicito brindar las facilidades del caso a las estudiantes, a fin de que puedan recopilar la información necesaria para su trabajo de investigación.

Esperando contar con su apoyo, sin otro particular quedo de usted.

Atentamente,

MG. LETTY ANGELICA HUACCHILLO PARDO
Coordinadora de la Escuela de Contabilidad
UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO

CAMPUS PIURA

Av. Prolongación Chulucanas S/N Z.I.III
Tel.:(073) 285900 anx.:5501

fb/ucv.piura
somosucv.edu.pe
#AsiEsLaUCV

ucv.edu.pe

Anexo 9. Carta de aceptación de la caja raíz.

"AÑO DEL BICENTENARIO DEL PERU: 200 AÑOS DE INDEPENDENCIA"

SEÑORA

Mg Lety Angelica Huacchillo Pardo
Coordinadora de la Carrera de Contabilidad
Universidad Cesar Vallejo

REF Carta N°051-2021-FCE-UCV de la fecha 19 de abril del 2021

De manera muy atenta manifestamos nuestro conocimiento de la propuesta de proyecto de investigación titulada "REFINANCIAMIENTO EN LOS CRÉDITOS BANCARIOS DEBIDO AL COVID 19 Y SU INFLUENCIA EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LAS FAMILIAS PIURANAS 2020"

Elaborado por Lucía Belén Periche Flores con código de matrícula N°2000074054 alumna de la casa de estudio de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Carrera Profesional de Contabilidad.

En sentido nos comprometemos a participar en este proceso orientando de una forma clara para que obtenga la información necesaria para el desarrollo de la propuesta.

Cordialmente,



The image shows a handwritten signature in black ink over a circular official stamp. The stamp contains the text "UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO" and "FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES" around a central emblem. The signature is written in a cursive style.