

Estrategias financieras de docentes jefes de hogar durante la pandemia de COVID-19

Financial strategies of heads of household during the COVID-19 pandemic

Josué Vladimir Huayta Supo
Universidad Peruana Unión, Juliaca, Perú
josue.huayta@upeu.edu.pe

<https://orcid.org/0000-0003-1647-2224>

Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara
Universidad Peruana Unión, Juliaca, Perú
ruthvillafuerte@upeu.edu.pe
<https://orcid.org/0000-0002-8144-1881>

Jhonatan Fredy Rios Azaña
Universidad Peruana Unión, Juliaca, Perú
jhonatan.rios@upeu.edu.pe
<https://orcid.org/0000-0003-0946-8120>

Rozinaldo Lucas Mamani Quispe
Universidad Peruana Unión, Juliaca, Perú
rozinaldo.mamani@upeu.edu.pe
<https://orcid.org/0000-0003-2699-259X>

Jorge Sánchez-Garcés
Universidad Peruana Unión, Juliaca, Perú
jasg@upeu.edu.pe
<https://orcid.org/0000-0002-7538-1325>
jasg@upeu.edu.pe

Fecha de recepción: 22 de junio de 2021

Fecha de aprobación: 13 de noviembre de 2021

Fecha de publicación: 20 de noviembre de 2021

La presente investigación tiene como propósito interpretar a través de un estudio exploratorio cómo los docentes del sector rural y urbano de la ciudad de Juliaca lograron llevar las finanzas en sus hogares durante la pandemia de COVID-19. En este sentido, se observó cómo los docentes tuvieron que adaptarse a las clases virtuales y a las diferentes actividades del día a día y cómo este cambio afectó a las finanzas en sus hogares. Al ser este contexto producto de un fenómeno atípico, fue necesario realizar una investigación cualitativa de corte fenomenológico, en tanto este tipo de investigación se basa en la experiencia del entrevistado. El instrumento utilizado para la recolección de datos fue la entrevista semiestructurada, conformada por cinco preguntas que fueron desarrolladas en cinco interacciones con catorce docentes: siete del sector rural y siete del sector urbano de Juliaca-Puno. Posteriormente a la recolección de datos, se procedió con el análisis de los mismos mediante una hermenéutica y procesado en Atlas.ti. Los resultados relevantes recabados durante las entrevistas señalaron que los docentes solventaron sus gastos de vivienda, alimentación, salud, movilidad y compromisos financieros a través del uso de ahorros de años anteriores, lo que les permitió la subsistencia en momentos de crisis económica. De igual forma, hubo docentes que cultivaron productos de primera necesidad y consumieron productos de la región para cubrir sus necesidades alimenticias; o que realizaron actividades que no habían desarrollado antes en el ámbito de la labor profesional que les permitieron cubrir todas las necesidades planteadas en la investigación.

Palabras clave: finanzas, COVID-19, hogar, cualitativa

The present research aims to interpret through an exploratory study how teachers from the rural and urban sectors of the city of Juliaca managed to carry finances in their homes during the COVID-19 pandemic. In this sense, it was observed how teachers had to adapt to virtual classes and different day-to-day activities and how this change affected finances in their homes. Since this context is the product of an atypical phenomenon, it was necessary to carry out a qualitative research of phenomenological nature, since this type investigation is based on the experience of the interviewee. The instrument used for data collection was a semi-structured interview, made up of five questions that were developed in five interactions with fourteen teachers: seven from the rural sector and seven from the urban sector of Juliaca-Puno. After data collection, it was analyzed using a hermeneutic and processed in Atlas.ti. The relevant results collected during the interviews indicated that teachers pay for their housing, food, health, mobility and financial commitments through the use of savings from previous years, which allowed their subsistence in times of economic crisis. In the same way, there were teachers that cultivated basic necessities and consumed products from the region to meet their food needs; or that carried out activities that they had not developed before in the field of professional work that allowed them to cover all the needs raised in the investigation.

Keywords: finance, COVID-19, home, qualitative

1. Introducción

En la actualidad el mundo atraviesa una difícil situación, pues la llegada de la COVID-19 ha puesto en apuros a toda la humanidad, lo que se ha traducido en que en muchos países los planes futuros tomen un nuevo rumbo social y económico. A lo largo de los años, las pandemias han tenido repercusión a nivel social y económico en diferentes partes del mundo. Durante el año 2020, la pandemia de COVID-19 modificó el estilo de vida de muchas personas, incluidos los docentes del todo el Perú. En este sentido, se observó cómo los docentes tuvieron que adaptarse a las clases virtuales y a las diferentes actividades del día a día, y la manera en que este cambio afectó sus hogares y finanzas, incluyendo el cómo solventar los gastos de vivienda, alimentación, salud, movilidad y compromisos financieros.

Durante la pandemia a causa de la COVID-19, y de acuerdo con el Decreto de Urgencia N° 027-2020, el Perú fue el primer país de América Latina en decretar el aislamiento social obligatorio para toda su población a nivel nacional a partir del día 16 de marzo de 2020. Dicha cuarentena tuvo impacto sobre varios aspectos, entre ellos la educación de 9,9 millones de estudiantes peruanos, ya que las clases presenciales fueron suspendidas. Según la Constitución Política del Gobierno Nacional del Perú (1993), siguiendo sus artículos 13 y 16, la educación corresponde al desarrollo integral de las personas, siendo el Estado peruano responsable de coordinar una política educativa. De acuerdo con el Instituto de Estadística e Informática (INEI, 2020), para el año 2020 hubo 576 275 maestros a nivel nacional; asimismo, conforme a la Encuesta Nacional de Hogares (Enaho) de 2019, un 71,7 % de ellos trabaja en el sector público, mientras que el resto lo hace en el sector privado. Con respecto a ellos y la implementación de clases virtuales no presenciales, los maestros tuvieron un uso de internet de 92,9 %, precisando que, por el estado de emergencia sanitaria por la COVID-19, las clases fueron dictadas de manera no presencial. Otro dato muy importante, siguiendo a INEI (2020), es el porcentaje de maestros que viven dentro del mismo distrito donde laboran, que asciende a un 53,4 %, mientras que el 46,6 % restante radica fuera de su lugar de trabajo. A nivel nacional, tenemos 82 130 instituciones públicas, tanto del sector rural como urbano, en diferentes regiones del Perú. Cabe precisar que en la zona rural existen mayores características de pobreza y pobreza extrema. En relación con ello, la Defensoría del Pueblo (2020), de la mano del INEI, reporta que en el Perú son 51 165 las instituciones educativas que se encuentran en el sector rural, las que representan el 62,3 %; y, a su vez, 30 965 instituciones educativas, es decir, 37,7 % se ubican en el sector urbano.

En esa línea, el informe de Estadística de la Calidad Educativa de 2017 señala respecto a las condiciones educativas de Puno que en los años 2007-2016 la calidad por docente en esa localidad es menor al promedio nacional en el caso de primaria. Como dato adicional, se puede mencionar que la región Puno tiene una población de 1 429 028 habitantes (2016), de los cuales el 54 % vive en zona urbana.

Por ello, gracias a lo expuesto anteriormente, el propósito de esta investigación es el de interpretar a través de un estudio exploratorio cómo los docentes del sector rural y urbano de la ciudad de Juliaca lograron llevar las finanzas en sus hogares durante la pandemia de la COVID-19. Podemos mencionar también que la importancia del estudio para la comunidad científica radica en el uso de esta investigación como antecedente de futuras

investigaciones, dado que se ha abordado un fenómeno atípico; asimismo, este estudio resulta un aporte para los profesionales de la rama empresarial, ya que pueden utilizar los resultados en la gestión del talento humano y en la creación de productos financieros en tiempos de crisis, entre otros.

2. Revisión de la literatura

2.1. Fianzas personales

De acuerdo con el estudio que realizó López (2016), las finanzas existen hace mucho tiempo, casi desde la existencia del dinero; sin embargo, en ese entonces no se habían definido como tales de diferentes maneras: concepto, herramienta, arte, ciencia y, recientemente, como disciplina o profesión. Por otro lado, Riveros-Cardozo y Becker (2020) sí especifican la importancia de las finanzas personales en la vida, ya que las familias y los individuos en general dependen del dinero para sustentar sus diversos gastos. A su vez, Velecela (2017) comenta que los jefes de familia o las personas en general toman decisiones financieras a través o influenciados por factores externos que los rodean, lo que se da muchas veces a causa de la falta de educación financiera. En esa línea, cabe señalar que las familias peruanas no tienen educación financiera, se preocupan más en cómo ganar dinero y no en cómo gastarlo (Moreno-García *et al.*, 2017).

2.2. Educación financiera

El estudio realizado por Moreno-García *et al.* (2017) comenta acerca de la inclusión de materias o cursos relacionados con las finanzas en la educación superior, centrandolo en el ahorro para mejorar el nivel de educación financiera. Raga (2017) agrega que contar con un plan financiero ayuda a optimizar el manejo del dinero para alcanzar las metas financieras, sean compras, inversiones o ahorro. La idea es tener el control de las finanzas para no terminar sometido a los dictámenes del dinero. Un plan financiero personal consiste en la definición de unos objetivos o metas financieras y las actividades necesarias para lograr dichos objetivos. En conclusión, hemos puesto a consideración algunos de los contenidos más interesantes de las finanzas personales con una mirada optimista, de modo que los tiempos de crisis puedan ser oportunidades para lograr el manejo adecuado de las finanzas, acaso como un camino largo, pero necesario, que requiere de perseverancia y generación de hábitos que deben ser adoptados para vivir en una sociedad que constantemente nos incita al consumismo.

2.3. Pandemia de COVID-19

Con relación a otras pandemias, como por ejemplo la de influenza AH1N1, que se dio hace diez años, el seguimiento del desarrollo de la pandemia por la COVID-19 ha sido cubierto con mayor atención en tiempo real y con cobertura internacional —esto quizá debido al avance tecnológico y a la información brindada por países afectados por este virus— para

así brindar oportunidad de acceder a un desempeño económico financiero similar entre países a medida que la pandemia fue avanzando.

La COVID-19, de acuerdo con Luján y Laura, (2020), fue detectado por primera vez en la ciudad de Wuhan, en China. Luego, la Organización Mundial de la Salud (OMS) declaró a esta enfermedad como de emergencia de salud pública internacional y, poco después, el 11 de marzo de 2020, alcanzó el estatus de pandemia. A causa de la velocidad de propagación del virus, se produjo el desborde de los sistemas sanitarios en Perú y en numerosos países, lo cual ha provocado una gran crisis social, económica y financiera en todo el mundo. Hernández y Mar (2020) aseguran que la COVID-19 ha afectado de gran manera al ámbito económico y, por consiguiente, se ha incrementado la pobreza. Sataloff *et al.* (2020) orientan a cuatro esferas claves —salvar las vidas amenazadas por la pandemia, proteger a los pobres y vulnerables, ayudar a salvar los empleos y las empresas, y trabajar para contribuir a una recuperación más resiliente—, las cuales forman un enfoque operacional frente al COVID-19 y la crisis que este genera. La pandemia de COVID-19 ha cambiado radicalmente el mundo, las familias empezaron a vivir y pensar de manera diferente por el cambio que ocasionó en sus hábitos y en las necesidades de cada familia, en función a su presupuesto.

2.4. Necesidades básicas durante la pandemia de COVID-19

Las necesidades básicas en cualquier persona o familia existen, por ejemplo, la alimentación, la vivienda y los servicios básicos, entre otros. En tiempos de COVID-19, dichas necesidades se convirtieron en malestares sociales y problemas para personas con bajos ingresos, ya que los recursos financieros fueron insuficientes. La satisfacción de las necesidades es muy importante para vivir, no se puede dejar de lado (Hernández, 2020). En relación con ello, hay que subrayar que la COVID-19 ha impactado en el consumo de las familias de varias maneras y, por otra parte, resaltar que el confinamiento ha reforzado el papel de los hogares en la vida de las personas al obligarlas a desarrollar más actividades en la vivienda, incluyendo la parte laboral y educativa. La pandemia ha impedido desarrollar de la manera habitual algunos consumos debido al cierre de comercios, restaurantes y lugares de ocio; ha limitado mucho los desplazamientos; e incrementó la demanda de productos electrónicos, elevando precios masivos. En la investigación de Susperregi Elduayen (2015) se resalta la existencia de gastos familiares primordiales como la vivienda, la comida, el transporte, la educación y la salud, siendo esta última un gasto esencial a lo largo de la historia humana, y muy especialmente en tiempos de COVID-19.

2.5. Consecuencias de la pandemia de COVID-19

La COVID-19 trajo consigo una serie de complicaciones en varios aspectos, entre ellos la educación y el empleo de miles de docentes que laboran en el sector público y privado de zonas urbanas y rurales. Esto, a su vez, cambió la manera metodológica en que los docentes dictaban sus clases presenciales, reemplazándolas por clases virtuales. Montes (2020) conceptualiza el papel del docente como el encargado de planificar y ejecutar la enseñanza hacia el estudiantado en la educación básica regular en el Perú y bajo las políticas del

Ministerio de Educación; por otro lado, Díaz (2015) menciona que los maestros pueden hacer que la vida de un niño o un adolescente sea diferente. También se considera la inversión en el sistema educativo nacional e internacional, pues en pandemia el docente promedio tuvo que realizar muchos cambios en su economía, tanto en el sector público como en el sector privado. La educación en línea se da completamente en escenarios virtuales donde el tutor hace el seguimiento del estudiante. Además, el acceso a la formación en línea se mide por Internet y aplicando sus diversas herramientas de comunicación e información. Según Chen (2004), la enseñanza virtual se realiza en espacios virtuales, donde los usuarios aplican un conjunto de estrategias de intercambio de información basadas en sistemas de ordenadores de redes telemáticas y de aplicaciones informáticas.

3. Aspectos metodológicos

3.1. Diseño metodológico

Para el presente artículo se optó por una investigación cualitativa, de diseño exploratorio, dado que aborda un tema de investigación desconocido y de ideas particularmente nuevas, según Hernandez Sampieri *et al.* (2014), bajo la técnica de la fenomenología, donde el centro de indagación reside en la experiencia de los participantes. En otras palabras, se exploró, describió y comprendió lo que nuestros participantes tienen en común de acuerdo a su experiencia frente a un determinado fenómeno, que en este caso vendría a ser la pandemia de la COVID-19; y cómo es que los maestros manejan las finanzas frente a esta situación. La técnica que se usó para la recolección de datos fue la entrevista semiestructurada en cinco interacciones, que fueron grabadas y, luego, transcritas para su posterior codificación.

3.2. Participantes

Se consideró como criterios de inclusión a docentes nombrados del sector público, parte del nivel básico de educación, que cumplieran el rol de jefes de hogar, laboraran en la región Puno y que, durante la pandemia de COVID-19, hayan desarrollado sus clases de manera virtual. Fueron en total catorce docentes: siete del sector rural y siete del sector urbano, con los que se ha desarrollado un vínculo de confianza que permitió el desarrollo del estudio. Otzen y Manterola (2017) mencionan tres técnicas de muestreo no probabilístico: intencional, por conveniencia y accidental; para la presente investigación, se utilizó la técnica intencional.

3.3. Pasos de la investigación

Se realizó la selección de participantes del estudio aplicando los criterios de inclusión planteados en el diseño metodológico, luego se elaboraron las preguntas para el desarrollo de la entrevista mediante interacciones con los participantes. En paralelo a este proceso, se recolectó información teórica que sirvió como sustento de la investigación. Las respuestas de los participantes se grabaron en audio y fueron transcritas, y esa información fue procesada inicialmente mediante una hermenéutica con el *software* Excel y luego validada

con Atlas.ti, con el que se generó la relación de citas y su relación con la codificación. Acto seguido, se procedió a organizar los códigos en grupos y grupos inteligentes para poder diagramarlos y graficarlos por los diagramas de Sankey en redes cualitativas, encontrando así las ocurrencias de dichos códigos en cada una de las respuestas de los entrevistados.

3.4. Resultados

En el marco del cumplimiento de los objetivos propuestos en esta investigación y aplicando la metodología antes expuesta, se logró definir las categorías y subcategorías que responden a los objetivos de la investigación, según se detallada a continuación.

Tabla 1. Tabla de categorización de la iteración 1

Categoría	Subcategoría	Código	Citación 1
Estrategias para cubrir los gastos de vivienda durante la pandemia de COVID-19	Hacer uso de un inmueble propio	R001	«La vivienda donde yo vivo es propia»
		R006	«Gracias a Dios tengo un lugar donde vivir y no pago»
		U002	«Tengo una pequeña vivienda, un departamento»
		R004	«Entonces tengo vivienda propia»
		R003	«Estado en casa constantemente»
		U005	«La vivienda se podría decir que es propia»
		U007	«Vivo en una casa multifamiliar, aportamos todos»
	Hacer uso del ingreso habitual	R003	«Tengo un haber mensual»
		R004	«Cubro con mi sueldo»
		R005	«Tengo un sueldo en el cual recibo o percibo mensualmente»
		U001	«En mi condición de nombrado, tengo un ingreso mínimo mensualmente»
		U002	«Cuento con un sueldo fijo mensualmente»
		U003	«Cubriendo todos estos gastos con mi sueldo»
		U004	«Lo he cubierto con mi sueldo»
		U006	«Los he cubierto del haber que tengo de mi trabajo»
		R002	«Con el sueldo que tenemos»
		R007	«Recibimos como un haber mensualmente»
	Hacer uso del ahorro de años anteriores	U005	«Lo he cubierto con los ahorros que tenía»
	Generar un ingreso extra	R002	«Tengo otros ingresos»
		R007	«También tengo alquilado algunos cuartos»

Fuente: elaboración propia.

Tabla 2. Tabla de categorización de la iteración 2

Categoría	Subcategoría	Código	Citación 2
Estrategias para cubrir los gastos de alimentación durante la pandemia de COVID-19	Hacer uso del ingreso habitual	R001	«La vivienda donde yo vivo es propia»
		R002	«Gracias a Dios tengo un lugar donde vivir y no pago»
		R003	«Tengo una pequeña vivienda, un departamento»
		R004	«Entonces tengo vivienda propia»
		R005	«Estado en casa constantemente»
		R006	«La vivienda se podría decir que es propia»
		R007	«Vivo en una casa multifamiliar, aportamos todos»
		U001	«La base de mis ingresos para poder gastar en cuanto a mi alimentación ha sido, prácticamente, el único ingreso que yo tuve en esta época»
		U002	«En lo que es la alimentación, generalmente sale del sueldo»
		U003	«Cubrí los gastos con mi sueldo»
		U004	«Los gastos de alimentación, de igual manera, he cubierto con mi sueldo»
		U006	«Con el haber que tengo mes a mes»
	Hacer uso del ingreso habitual	R002	«De alguna manera nosotros hacemos chacra y de ahí, más o menos, algo cubre la alimentación»
		R004	«Puedo decir que sí nos proveemos también de nuestros campos y me ha ayudado en cubrir algunos gastos en la parte de alimentación»
		R007	«Cultivo de algunos productos que hacemos nosotros»
		U002	«Con uno lo que hace en chacra, ¿no?, recoge un poco de alimento para guardarlos y con eso se sustenta»
		U003	«En la ciudad, de lampa hacemos chacra»
		U004	«He empezado a hacer mi chacra»
	Priorizar egresos mediante un presupuesto	U002	«Un 35 a 40 % del sueldo en lo que va a la alimentación al mes»
	Hacer uso del ahorro de años anteriores	U005	«En cuanto la alimentación, lo he cubierto también» «Los gastos de la alimentación con mis ahorros»
Generar un ingreso extra	U005	«He estado tejiendo, así, chompas»	
Realizar las compras de abarrotes al por mayor	U007	«En casa, solemos abastecer nuestros víveres al por mayor para bajar algunos costos»	

Fuente: elaboración propia.

Tabla 3. Tabla de categorización de la iteración 3

Categoría	Subcategoría	Código	Citación 3
Estrategias para cubrir los gastos de salud durante la pandemia de COVID-19	Usar seguro EsSalud	R001	«Y, como docente, tengo seguro EsSalud»
		R004	«Nosotros tenemos seguro en EsSalud»
		R006	«Mi familia está asegurado en el EsSalud»
		R007	«En cuanto a la salud, estamos asegurados»
		U001	«En el caso mío, yo soy asegurado»
		U002	«Los gastos de la salud está cubierto por seguro social»
		U003	«Yo estoy asegurada en seguro social»
		U004	«Estoy asegurada en EsSalud»
		U005	«Lo he estado cubriendo y siempre lo he cubierto con lo que es EsSalud»
	Hacer uso del ingreso habitual	R002	«También con el ingreso que tenemos, con eso lo hemos cubierto a la salud»
		R004	«Bueno, como siempre, es el sueldo»
		R005	«Necesariamente, con una parte del dinero del sueldo»
		U001	«Lo hice con los ingresos que yo percibo»
		U003	«Cubriendo también estos gastos con mi sueldo»
		U006	«Los gastos de salud lo he cubierto con una parte de mi haber»
	Obtener financiamiento externo	R003	«Hacer el préstamo de las entidades financieras para poder cubrir»
	Hacer uso del ahorro de años anteriores	R005	«También, de repente, algunos ahorros»
		R006	«Un porcentaje de ahorros que tenemos para poder cubrir esos gastos»
		U005	«Tenía que cubrir con mis ahorros porque no tenía de otra»
		U007	«Gracias a Dios tenemos algunos ahorros»

Fuente: elaboración propia.

Tabla 4. Tabla de categorización de la iteración 4

Categoría	Subcategoría	Código	Citación 4
Estrategias para cubrir los gastos de movilidad durante la pandemia de COVID-19	Realizar las clases virtuales desde casa	R001	«En mi caso, ha sido remoto, entonces yo no he tenido, por ejemplo, gastos en pasajes que iba a mi trabajo»
		R003	«Sin embargo, ahora no nos hemos movilizado»
		R004	«Ya no era presencial, sino era virtual»
		R006	«Con esto, ahora con la educación a distancia, con Aprendo en Casa, entonces hemos podido ahorrar, no hemos viajado»
	Hacer uso del ingreso habitual	R002	«Cubrí, con el sueldo que recibo, la movilidad»
		R005	«Se utilizó, prácticamente, del ingreso de la remuneración mensual»
		U001	«Y lo he cubierto con mi sueldo»
		U002	«Y todo sale del sueldito»
		U003	«Cubrí también esos gastos con mi sueldo»
		U004	«He cubierto con el sueldo»
		U006	«Los gastos de movilidad lo hemos cubierto siempre de mi haber»
	Utilizar un vehículo motorizado propio	R002	«Más utilice la pequeña moto, que el cual no genera mucho gasto»
		R007	«Y también tenemos una movilidad»
		U007	«Yo cuento con un vehículo propio»
	Realizar el traslado mediante caminatas	R004	«Como no había movilidad, cierto tiempo tenías que ir caminando»
		U004	«Porque caminaba más a pie»
		U005	«Las veces que salí a compras, lo he hecho caminando»
		U007	«A veces caminando»
	Hacer uso de vehículos no motorizados	R007	«Solamente me movilizaba de repente a pie y, más adelante, también hice el uso de la bicicleta»
		U007	«En lo que es bicicleta»
	Hacer uso del ahorro de años anteriores	U005	«Con los ahorros que tenía»

Fuente: elaboración propia.

Tabla 5. Tabla de categorización de la iteración 5

Categoría	Subcategoría	Código	Citación 5
Estrategias para cubrir los compromisos financieros durante la pandemia de COVID-19	Hacer uso del ingreso habitual	R001	«Con el sueldo»
		R002	«Lo he cubierto con mi sueldo»
		R005	«Y eso hacemos bajo el descuento en la planilla mensualmente»
		U002	«El 50 % de mi remuneración del sueldo está hipotecado en entidades bancarias»
		U006	«La gran mayoría de los maestros vivimos de préstamos, porque nuestro haber no cubre»
	Hacer uso del apoyo familiar	R001	«Mi mamá, que aún vive, nos ha apoyado»
	Realizar reprogramaciones de pagos	R007	«Entonces hice la respectiva reprogramación»
		U001	«Caso con Caja Arequipa, lo he reprogramado»
	Hacer uso del ahorro de años anteriores	R007	«Pues con algunos ahorros más»
	Incurrir en morosidad	U001	«No logré pagar y los plazos que me dieron se han vencido»

Fuente: elaboración propia.

Los docentes viabilizaron una salida a la crisis económica producida por la COVID-19 en sus familias gracias a los bienes familiares expresados en los inmuebles propios, en sus ingresos habituales o haberes mensuales, en los ingresos extraordinarios y en el sustento de sus ahorros de años anteriores, sobrellevando así con éxito dicha crisis y los gastos de vivienda durante la pandemia de COVID-19.

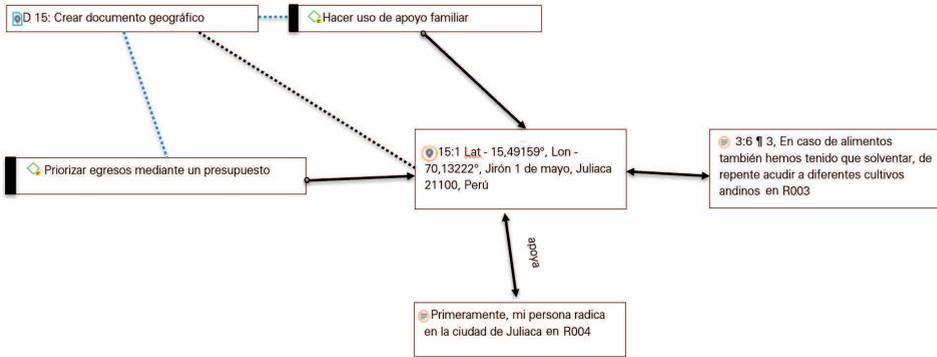
Además, los docentes han tomado medidas de cara a la crisis económica por la COVID-19 en sus familias, subsistiendo gracias al compromiso familiar cifrado en hacer uso del apoyo familiar, realizar el traslado mediante caminatas, priorizar egresos mediante un presupuesto y generar un ingreso extra; gracias a estas disposiciones, pudieron sobrellevar con éxito dicha crisis y los gastos de movilidad, cumpliendo con sus compromisos financieros.

En relación con la crisis alimentaria de la COVID-19 en sus familias, los docentes pudieron subsistir gracias al compromiso familiar expresado en realizar actividades de agricultura, llevar a cabo las compras de abarrotes al por mayor y generar un ingreso extra para así apoyar las necesidades de alimentación en el hogar en tiempos de COVID-19.

Respecto a las salidas a la crisis de la COVID-19, los docentes pudieron subsistir junto a sus familias a causa de las medidas preventivas que tomaron, como usar el seguro de EsSalud, realizar clases virtuales desde casa y gestionar las reprogramaciones de sus pagos, cubriendo de gran manera las necesidades de salud, los compromisos financieros y la movilidad en el hogar en tiempos de COVID-19. No obstante, en algunos casos,

enfrentaron las complicaciones propias de la crisis, viéndose en la necesidad de obtener financiamiento externo o, incluso, incurrir en morosidad, logrando así sobrellevar con éxito dicha crisis y sortear los gastos de compromisos financieros.

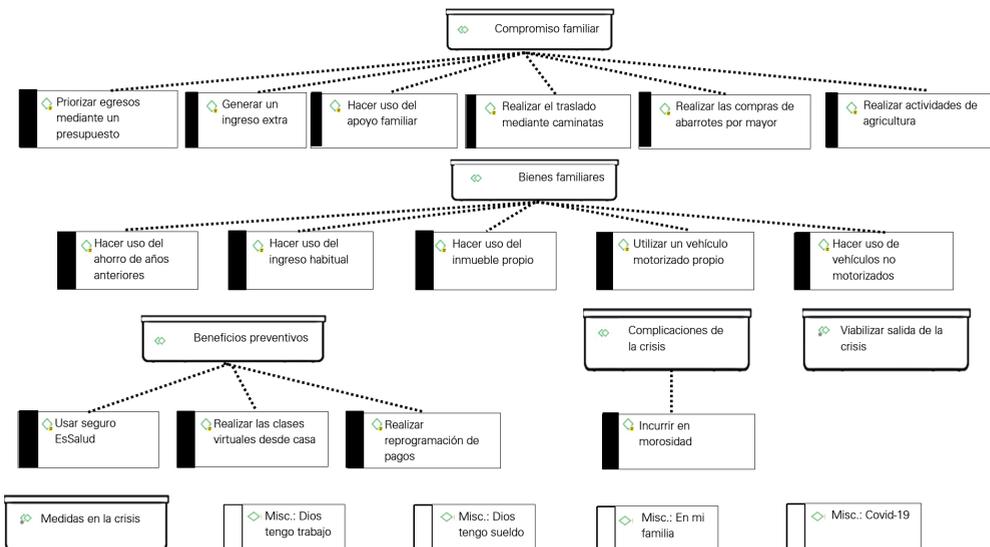
Figura 1. Validación del resultado: red semántica geográfica



Fuente: elaboración propia.

Los docentes entrevistados radican en su gran mayoría en la ciudad de Juliaca, zona altoandina ubicada a 3825 metros sobre el nivel del mar (m.s.n.m.) y alrededores; y algunos de ellos hicieron uso de un apoyo familiar, como recibir alimentos y dinero de familiares. A su vez, dichos maestros priorizaron egresos mediante un presupuesto interno familiar para poder distribuir mejor sus gastos y necesidades durante la pandemia, y practicaron actividades de cultivo de alimentos andinos como la papa y la quinua, entre otros.

Figura 2. Validación del resultado: red semántica de códigos



Fuente: elaboración propia.

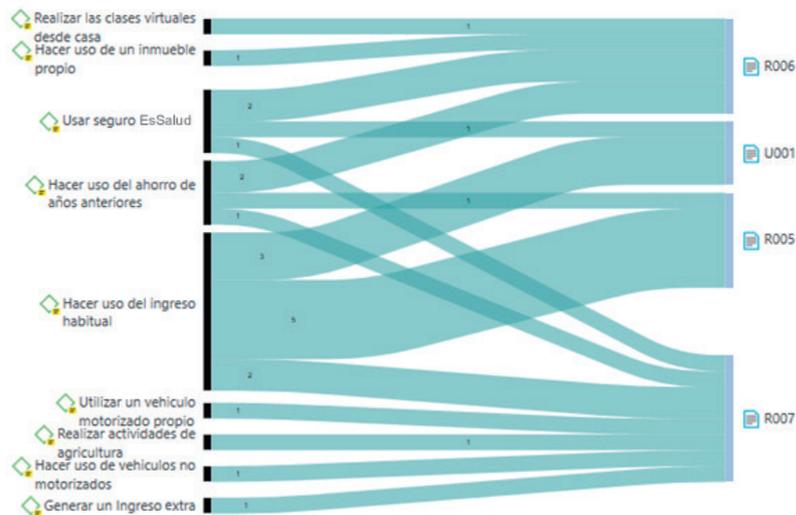
Otra manera de afrontar la crisis de la COVID-19 para los docentes fue mediante el compromiso familiar en su hogar, donde tuvieron que priorizar egresos mediante un presupuesto para tener un esquema de gastos estructurado y, en la medida de lo posible, generar un ingreso extra, ya fuera tejiendo o alquilando alguna habitación o cuarto. También hicieron uso del apoyo familiar, por ejemplo, recibiendo ayuda monetaria de familiares; realizaron sus traslados mediante caminatas para ahorrar dinero en pasajes y evitar el contagio; llevaron a cabo sus compras de abarrotes al por mayor para no ir a hacer compras diarias o semanales, ya que ahí puede haber contagio; y, por último, practicaron actividades de agricultura, como el cultivo de productos altoandinos como la papa y quinua, logrando viabilizar una salida ante la crisis económica generada por la COVID-19.

En esa misma línea, los docentes también enfrentaron la crisis de la COVID-19 gracias a que viabilizaron los bienes familiares, haciendo uso de ahorros de años anteriores que tal vez estaban destinados para otras cosas, pero por la necesidad encontraron otro su uso. La mayoría de docentes hicieron uso de su «ingreso habitual» o sueldo; otros echaron mano del inmueble propio, en el caso de aquellos que contaban con casa propia o departamento; otros tantos utilizaron vehículos motorizados propios, como una moto o un carro; o vehículos no motorizados, como bicicletas, logrando viabilizar salidas ante la crisis económica producida por la COVID-19.

Otra forma de afrontar la crisis de la COVID-19 para los docentes fue mediante a sus beneficios preventivos, como el programa de EsSalud. Afortunadamente, muchos de ellos se encuentran en planilla y se les descuenta por este servicio. Por otro lado, la mayoría de los docentes realizaron clases virtuales desde su hogar, de acuerdo con el programa nacional Aprendo en Casa. Por último, aquellos que tenían préstamos en los bancos tuvieron que realizar reprogramaciones de pagos.

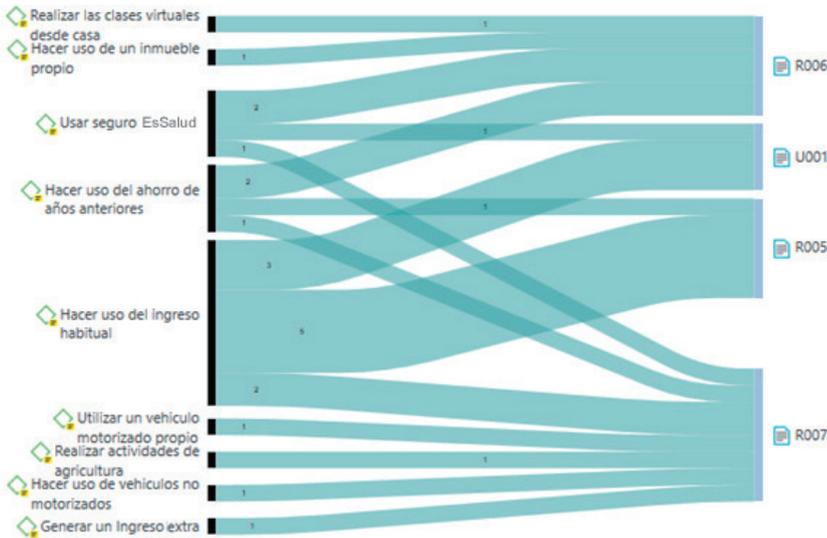
En respuesta a las complicaciones que los docentes experimentaron en la crisis de la COVID-19, algunos tuvieron que hacer uso de la obtención de financiamiento interno y en los peores casos incurrieron en la morosidad, ya que no pudieron pagar sus cuotas de préstamos, teniendo complicaciones económicas.

Figura 3. Validación del resultado: diagrama de Sankey



Los entrevistados R001, R002, R003 y R004 tienen una relación con respecto a hacer uso del ingreso habitual o sueldo que perciben por parte del Estado, esto los ayudó a afrontar la crisis económica desencadenada por la COVID-19 en el hogar y entre las familias de los docentes. Los entrevistados R001, R003 y R004, a su vez, hicieron uso de EsSalud, lo cual les ayudó a estar bien prevenidos ante cualquier emergencia que se pudiera dar. Cabe destacar que, mes a mes, se les descuenta a los docentes por EsSalud, lo que los ayudó a cubrir parte de los gastos de salud ante la COVID-19 en su ámbito familiar.

Figura 4. Diagrama de Sankey: entrevistados 005-008



Fuente: elaboración propia.

Los entrevistados R005, R006 y R007 tienen una relación con respecto a hacer uso del ahorro de años anteriores, esto los ayudó a afrontar la crisis económica de la COVID-19 en el hogar y las familias de los docentes. Los entrevistados R005, R007 y U001 tienen una relación con respecto a hacer uso del ingreso habitual que ellos perciben o, tal como ellos mencionan haber o sueldo, para ayudarse frente la crisis. Los entrevistados R006, R007 y U001, por su parte, tienen una relación con respecto al uso de EsSalud como medida preventiva, elemento que los ayudó a enfrentar la crisis económica.

La figura 6 muestra las palabras más frecuentes utilizadas por los participantes de esta investigación, análisis que permite validar los resultados obtenidos partir de las respuestas y frases claves de los participantes, pues de estas se derivan las subcategorías de la investigación.

La primera palabra más frecuente fue «sueldo», la cual fue empleada al mencionarse en frases como «Cuento con un sueldo fijo mensualmente», «Cubriendo todos estos gastos con mi sueldo», «Lo he cubierto con mi sueldo», «Yo solo he cubierto con mi sueldo», «Cubrí los gastos con mi sueldo» y «Los gastos de alimentación, de igual manera, he cubierto con mi sueldo», respectivamente. Con este resultado validamos la iteración 1, siendo el dinero lo más importante y atendiendo de la mejor manera les permitirá llegar a su indicador establecido.

4. Discusiones

Aguilar Pacas (2020) menciona que las necesidades básicas a priorizar y en las que invertir dinero son las de alimentación, medicamentos recetados, transporte y mantener ahorros, algo muy parecido a los resultados encontrados en nuestra investigación. En los resultados también se resalta que la mayoría de los gastos son cubiertos con el sueldo percibido por los docentes. Por otro lado, Elena Alvarado (2020) menciona que el conocimiento de presupuestos familiares y/o personales no es suficiente, aunque podría confirmar los resultados obtenidos, siendo una de las causas por las que el 29 % de los participantes tuvo que hacer uso de fondos no planificados para pagos de sus compromisos financieros.

De acuerdo con Terán Ruelas (2017), los trabajadores satisfacen sus necesidades básicas al tener un sueldo, el que resulta primordial para la vida. En las entrevistas encontramos que la gran mayoría de los entrevistados depende únicamente de su sueldo o haber para cubrir los gastos de salud, alimentación y movilidad, entre otros. Concordamos con Alvarado (2020) en que muchos docentes, a través de sus entrevistas, nos dan a entender que no tenían una estrategia estable para llevar las finanzas en sus respectivos hogares, muchos de ellos se reorganizaron de acuerdo a lo que venía; es decir, actuaron de acuerdo a la situación; no obstante, también existe una parte que —a grandes rasgos— realizaba gastos preventivos, sobre todo en alimentación y salud.

Andrés M. Mora (2020) menciona, por su lado, que en momentos de crisis como las de la COVID-19 es cuando se generan oportunidades no solo futuras, sino como un modo de aprender para las crisis venideras. Concordamos plenamente con el autor, ya que muchos de los entrevistados aprendieron con dicha crisis, muchos otros perdieron familiares, hubo los que dedujeron gastos que antes de la pandemia tal vez eran innecesarios y también quienes aprendieron a llevar mejor sus finanzas para estar prevenidos frente a una futura crisis.

5. Conclusiones

De todo lo antes expuesto se concluye que las estrategias para cubrir los gastos de vivienda durante la pandemia COVID-19 por parte de los docentes del sector rural y urbano de la ciudad de Juliaca permitieron que una gran parte de ellos pudiera solventar sus gastos de

vivienda con sus sueldos y haberes. Además, en su gran mayoría, los docentes cuentan con una vivienda propia o departamento, lo que les permite solventar dichos gastos. Cabe indicar que algunos también hicieron uso de ahorros de años anteriores, así como hubo un docente que cubría dichos gastos con sus ingresos extras. De esta manera, los docentes de sector rural y urbano de la ciudad de Juliaca solventaron sus gastos de vivienda durante la crisis concerniente al primer objetivo específico.

En relación al segundo objetivo específico, se concluyó que las estrategias para cubrir los gastos de alimentación durante la pandemia de COVID-19 por parte de los docentes del sector rural y urbano de la ciudad de Juliaca consistieron en que una parte solventara dichos gastos con sus sueldos y haberes; aunque, a su vez, una gran parte hizo uso de la agricultura al cultivar productos andinos como la papa y quinua, o priorizó sus egresos mediante un presupuesto. Otros, hicieron uso de sus ahorros de años anteriores o generaron un ingreso extra, mientras que el entrevistado U007 fue el único que realizó sus compras de abarrotes al por mayor.

Concluimos respecto al tercer objetivo específico que las estrategias para cubrir los gastos de salud durante la pandemia de COVID-19 por parte de los docentes del sector rural y urbano de la ciudad de Juliaca consistieron para una parte en usar el seguro de EsSalud, brindado por el Estado a los docentes nombrados y contratados. Otros, al tener que ser precavidos por esta pandemia, también hicieron uso del ingreso habitual o sueldo que perciben para así abastecerse por precaución. En el caso del entrevistado R003, tuvo que obtener financiamiento externo —es decir, sacar un préstamo— para solventar los gastos producto de la COVID-19; y, por último, algunos hicieron uso del ahorro de años anteriores.

Para el cuarto objetivo específico se concluyó que las estrategias para cubrir los gastos de movilidad durante la pandemia de COVID-19 por parte de los docentes del sector rural y urbano de la ciudad de Juliaca consistieron en aliviar sus gastos de movilidad realizando clases virtuales desde casa, bajo el programa de aprendizaje nacional Aprendo en Casa. Otros también hicieron uso del ingreso habitual que perciben, utilizaron un vehículo motorizado propio como un carro o una motocicleta, o realizaron sus traslados mediante caminatas para ahorrar dinero; de igual manera, algunos hicieron uso de vehículos no motorizados como las bicicletas.

En lo concerniente al último objetivo específico, concluimos que las estrategias para cubrir los gastos de compromisos financieros durante la pandemia de COVID-19 por parte de los docentes del sector rural y urbano de la ciudad de Juliaca consistieron en que una gran parte hicieron uso del ingreso habitual; es decir, se les descontó por planilla para cubrir el pago de compromisos financieros. Otros se apoyaron en la familia, recibiendo apoyo; algunos tuvieron que realizar reprogramaciones de pagos en las diferentes entidades financieras donde tenían préstamos; otros tantos usaron los ahorros de años anteriores; y hubo también quienes lastimosamente incurrieron en la morosidad.

Agregamos que las conclusiones mencionadas podrían aplicarse de manera similar a los docentes de instituciones de educación superior, ya que muchos han vivido contextos similares. Asimismo, la gestión de estas instituciones puede ser beneficiada con los resultados mencionados en tanto esta se use en la gestión de su personal académico y la aplicación de estrategias educativas.

bibliografía

- Aguilar Pacas, G.**
2020 Finanzas en familia y Coronavirus (COVID-19). *Realidad Empresarial*, (9), 51. <https://doi.org/10.5377/reuca.v0i9.10070>
- Bonilla-Guachamín, J. A.**
2020 Las dos caras de la educación en el COVID-19. *CienciaAmérica*, 9(2), 89-98. <https://doi.org/10.33210/ca.v9i2.294>
- Costo, A. D. E., & Familia, M. D. E.**
1998 Métodos Resultados, 14(5), 445-449.
- Decreto de urgencia N° 027-2020.**
2020 *El Peruano*, 16 de marzo 2020.
- Defensoría de Pueblo.**
2020 Sanitaria.
- Díaz, H. D.**
2015 *Formación docente en el Perú. Realidades y tendencias* (p. 25). Lima: Santillana. [http://repositorio.minedu.gob.pe/bitstream/handle/20.500.12799/4158/Formation docente en el Perú realidades y tendencias.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.minedu.gob.pe/bitstream/handle/20.500.12799/4158/Formation%20docente%20en%20el%20Peru%20realidades%20y%20tendencias.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Escale, & Ministerio de Educación (Minedu).**
2017 *Puno: ¿cómo vamos en educación?* <http://escale.minedu.gob.pe/documents/10156/4228634/Perfil+Puno.pdf>
- Alvarado, E., & Alvarado-García, P.**
2020 Gestión de las finanzas financieras y ansiedad financiera en tiempos COVID-19. *Redieluz*, 10(2), 10. <https://www.produccioncientificaluz.org/index.php/redieluz/article/view/35525/37680>
- Susperregi Elduayen, C.**
2015 *Estudio de los gastos familiares básicos: Opciones, costes y comparativa financiera* (p. 80). UPV-EHU. [https://addi.ehu.es/bitstream/handle/10810/17194/Carmen Susperregui Elduayen_ Estudio de los gastos familiares b% E1sicos.pdf;jsessionid=D4F883AFF7444325A2D1CCD64D049FBB?sequence=2](https://addi.ehu.es/bitstream/handle/10810/17194/Carmen%20Susperregui%20Elduayen%20Estudio%20de%20los%20gastos%20familiares%20b%C3%A1sicos.pdf;jsessionid=D4F883AFF7444325A2D1CCD64D049FBB?sequence=2)
- Francisco, A., Calderón, V., & Piscoya, A.**
2020 Pandemia mode. *Rev. Gastroenterol. Peru.*, 40(1), 5-6.
- Gonzalo, F., & Romero, C.**
2014 La enseñanza virtual en el aprendizaje de los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Pedro Vilcapaza-Perú. *Revistas de Investigación en Comunicación y Desarrollo*, 5(1), 14-21. <https://www.redalyc.org/pdf/4498/449844867002.pdf>
- Izcarra Palacios, S. P., & Andrade Rubio, K. L.**
2003 *Guía para la elaboración de una investigación cualitativa*. México: Universidad Autónoma de Tamaulipas. https://www.researchgate.net/publication/271517840_GUIA_PARA_LA_ELABORACION_DE_UNA_INVESTIGACION_CUALITATIVA#:~:text=El%20libro%20%22Gu%20%ADa%20para%20la,creciente%20por%20la%20comunidad%20cient%20%ADfca%2C
- Hernández-Sampieri, R.**
2012 *El inicio del proceso cualitativo*. En *Administración Pública* (cap. 12). FCE.

bibliografía

- Hernández, A., & Mar, J.**
 2020 Efectos de la pandemia en la economía familiar. *Economía Actual*, 3, 11-15.
- Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI).**
 2020 *Cerca de 600 mil maestros conmemoran su día en el Perú* [nota de prensa]. N° 097. <http://m.inei.gov.pe/media/MenuRecursivo/noticias/nota-dia-del-maestro-04-07-2020-final.pdf>
- Lecanda Quecedo, R., & Castaño Garrido, C.**
 2002 Introducción a la metodología de investigación cualitativa. *Revista de Psicodidáctica*, 14, 5-40. <http://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=739292>
- López, J.**
 2016 *Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura. Estado del arte período 2006-2016* [trabajo de investigación para optar al título de MBA, Universidad Eafit]. https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia_JuanCarlos_2017.pdf?sequence=2
- Luján, M., & Laura, M.**
 2020 COVID-19: ecos de una pandemia. *Revista Argentina de Microbiología*, 52(3), 167-168. <https://doi.org/10.1016/j.ram.2020.09.003>
- Mar, P., & Vaccarezza, N. M.**
 2020 *Docencia remota de emergencia frente al COVID-19 en una escuela de medicina privada en Chile* [tesis de maestría]. <https://repositorioslatinoamericanos.uchile.cl/handle/2250/3292902>
- Mayta, R. A.**
 2017 Límite de ingreso que separa familias rurales con y sin seguridad alimentaria y sus determinantes en los Andes del Perú, 2015. *Revista de Investigaciones Altoandinas*, 19(1), 21-32. http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2313-29572017000100003#:~:text=Se%20concluye%20que%20el%201%C3%ADmite,hogar%20es%20hombre%20y%20es
- Montes, U. V.**
 2020 Perspectiva del personal docente peruano sobre las razones y las limitaciones que imposibilitan una dedicación continua para con la investigación científica. *Revista Educación*, 44(2). <https://www.redalyc.org/journal/440/44062184029/>
- Moreno-García, E., García-Santillán, A., & Gutiérrez-Delgado, L.**
 2017 Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. *Revista Iberoamericana de Educación Superior*, 8(22), 163-183. <https://doi.org/10.22201/iissue.20072872e.2017.22.234>
- Morfín, C.**
 2016 Las redes semánticas naturales. *Estudios sobre las Culturas Contemporáneas*, XXI(43), 123-168. <https://www.redalyc.org/pdf/316/31646035006.pdf>
- Rúa, A. C., Pita-Vizoso, R., & Gómez-Besteiro, I.**
 2010 Satisfacción de las necesidades básicas de la población inmigrante femenina marroquí

bibliografía

en Arteixo. *Rev. Esc. Enferm. USP*, 44(2), 249-256.

Otzen, T., & Manterola, C.

2017 Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *International Journal of Morphology*, 35(1), 227-232. <https://doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037>

Pérez, F., & Hernández, L.

2020 *El consumo de las familias en la crisis de coronavirus*. Ivielab, Universitat de València. <https://www.ivi.es/wp-content/uploads/2020/05/12.Covid19IvieExpress.El-consumo-de-las-familias-en-la-crisis-del-Coronavirus.pdf>

Riveros-Cardozo, R. A., & Becker, S. E.

2020 Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 16(2), 235-247. <https://doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.235>

Rucoba-García, A., & Niño-Velásquez, E.

2010 Ingreso familiar como método de medición de la pobreza: estudio de caso en dos localidades rurales de Tepetlaoxtoc. *Economía, Sociedad y Territorio*, 10(34), 781-812. http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S1405-84212010000300008&script=sci_abstract

Sataloff, R. T., Johns, M. M., & Kost, K. M.

2020 *Saving Lives, Scaling-Up Impact and Getting Back on Track*. World Bank Group. [Bank-Group-COVID-19-Crisis-Response-Approach-Paper-Saving-Lives-Scaling-up-Impact-and-Getting-Back-on-Track.pdf](http://documents1.worldbank.org/curated/en/136631594937150795/pdf/World-</p></div><div data-bbox=)

Terán Ruelas, J. L.

2017 *Salario emocional y su relación con el rendimiento laboral* [trabajo de investigación]. Arequipa: Universidad Católica San Pablo.

Veleceta, C., Alexandra, P., Vallejo, G., Iván, J., Daniela, B., De Cuenca, U. C., & Macas, S.

2017 Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Killkana Sociales: Revista de Investigación Científica*, 1(3), 81-88.