



UNAP



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

TESIS

**“RETIRO DE APORTES DEL SISTEMA PRIVADO DE PENSIONES Y
FINANZAS PERSONALES EN PADRES DE FAMILIA DE LA ESCUELA
PROFESIONAL DE CONTABILIDAD UNAP 2020-2022”**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADORA PÚBLICA**

**PRESENTADO POR:
MARCIA ELOISA ACUY NOLORBE
YESSENIA AIBAR INCHAUSTEGUI**

**ASESOR:
CPC. JOSÉ RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ, Dr.**

IQUITOS, PERÚ

2023



UNAP

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS
FACEN
"COMITÉ CENTRAL DE GRADOS Y TÍTULOS"



ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS N°142-CCGyT-FACEN-UNAP-2023

En la ciudad de Iquitos, a los **10** días del mes de **octubre** del año 2023, a horas: **05:00 p.m.** se dio inicio haciendo uso de la **plataforma Google.meet** la sustentación pública de la Tesis titulada: **"RETIRO DE APORTES DEL SISTEMA PRIVADO DE PENSIONES Y FINANZAS PERSONALES EN PADRES DE FAMILIA DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD UNAP 2020-2022"**, autorizado mediante **Resolución Decanal N°1817-2023-FACEN-UNAP** presentado por los Bachilleres en Ciencias Contables **MARCIA ELOISA ACUY NOLOBE** y **YESSENIA AIBAR INCHAUSTEGUI**, para optar el Título Profesional de **CONTADOR (A) PÚBLICO (A)** que otorga la UNAP de acuerdo a Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana.

El Jurado calificador y dictaminador está integrado por los siguientes profesionales:

CPC. EDGAR ALBERTO SOLSOL HIDALGO, Dr. (Presidente)
Lic. Adm. JUAN CARLOS RAMÍREZ CERVÁN, Dr. (Miembro)
CPC. OTTO RUIZ PAREDES, Mag. (Miembro)

Luego de haber escuchado con atención y formulado las preguntas necesarias, las cuales fueron respondidas: **Satisfactoriamente.**

El jurado después de las deliberaciones correspondientes, arribó a las siguientes conclusiones:

La Sustentación Pública y la Tesis han sido: **Aprobadas.** con la calificación **Buena (15).**

Estando los Bachilleres aptos para obtener el Título Profesional de Contador (a) Público (a).

Siendo las **6:50 pm** del **10 de octubre del 2023**, se dio por concluido el acto académico.


CPC. EDGAR ALBERTO SOLSOL HIDALGO, Dr.
Presidente


Lic. Adm. JUAN CARLOS RAMÍREZ CERVÁN, Dr.
Miembro


CPC. OTTO RUIZ PAREDES, Mag.
Miembro


CPC. JOSÉ RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ, Dr.
Asesor

Somos la Universidad licenciada más importante de la Amazonia del Perú, rumbo a la acreditación

Calle Nanay N°352-356- Distrito de Iquitos – Maynas – Loreto
<http://www.unapiquitos.edu.pe> - e-mail: facen@unapiquitos.edu.pe
Teléfonos: #065-234364 /065-243644 - Decanatura: #065-224342 / 944670264



JURADO Y ASESOR



CPC. EDGAR ALBERTO SOLSOL HIDALGO, Dr.
Presidente
MATRICULA N° 10-621



Lic. Adm. JUAN CARLOS RAMIREZ CERVÁN, Dr.
Miembro
CLAD N° 01964



CPC. OTTO RUIZ PAREDES, Mag.
Miembro
MATRICULA N°10-0465



CPC. JOSÉ RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ, Dr.
Asesor
MATRICULA N°10-0849

NOMBRE DEL TRABAJO

**FACEN_TESIS_ACUY NOLORBE_AIBAR I
NCHAUSTEGUI.pdf**

AUTOR

ACUY NOLORBE / AIBAR INCHAUSTEGUI

RECuento DE PALABRAS

10340 Words

RECuento DE CARACTERES

52712 Characters

RECuento DE PÁGINAS

59 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

390.3KB

FECHA DE ENTREGA

Jul 18, 2023 11:22 AM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Jul 18, 2023 11:23 AM GMT-5

● **13% de similitud general**

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos

- 12% Base de datos de Internet
- 4% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de Crossref
- Base de datos de contenido publicado de Crossref
- 8% Base de datos de trabajos entregados

● **Excluir del Reporte de Similitud**

- Material bibliográfico
- Coincidencia baja (menos de 10 palabras)

DEDICATORIA

A mis padres, por el gran esfuerzo, sacrificio y apoyo incondicional en todos estos años, por hacer de mí una persona de bien ante la sociedad, de buenos sentimientos, hábitos y valores que me sirven para sobresalir ante las adversidades que nos presenta la vida y porque son mis más grande orgullo y motivo de superación.

A mis abuelitos, que desde el cielo me iluminan para seguir adelante en todos mis proyectos.

A toda mi familia y a aquellas personas que Dios me ha dado la oportunidad de formar parte de sus vidas, por confiar en mí, por ser parte importante e indispensable durante todo el proceso y por permitirme ser parte de su orgullo.

MARCIA ELOISA ACUY NOLOBE

A mis queridos padres por el apoyo incondicional a lo largo de mi formación humanística y profesional, gracias a ellos por forjarme a ser la persona que soy en la actualidad, por estar en los momentos que más los he necesitado, permitiendo no desviarme de mi camino y seguir adelante con mis metas, luchando siempre ante las adversidades que la vida nos presenta.

YESSENIA AIBAR INCHAUSTEGUI

AGRADECIMIENTO

A Dios por el don de la vida, por ser fuente de inspiración y fortaleza durante toda nuestra existencia; por la vida de mis padres, de permitirme ser su hija y disfrutar de su infinito amor. Por la oportunidad de estar y de disfrutar de todos mis seres queridos.

A mis padres, por ser los principales promotores de mis sueños, por confiar en mí, en mis expectativas, que a pesar de la distancia y la mucha falta que me hacían durante este largo proceso, han sido y son mi más grande motivo y fortaleza para seguir adelante.

A nuestro asesor de tesis, CPC José Ricardo Balbuena Hernández, Doctor; por su valioso tiempo, dedicación, comprensión y preocupación.

MARCIA ELOISA ACUY NOLORBE

A Dios por siempre estar presente en mi vida, cuidándome, bendiciendo cada paso que doy, por poner a las personas correctas en mi vida que me apoyaron en su momento.

A mi familia por permanecer siempre a mi lado en las buenas y en las malas siendo un soporte fundamental, por sus sacrificios el cual es recompensado al lograr la meta que habíamos planificado.

A mi asesor de tesis, el CPC José Ricardo Balbuena Hernández, Doctor, por su tiempo, comprensión, apoyo y preocupación.

YESSENIA AIBAR INCHAUSTEGUI

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
PORTADA	i
ACTA DE SUSTENTACIÓN	ii
JURADO Y ASESOR	iii
RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
ÍNDICE GENERAL	vii
ÍNDICE DE TABLAS	ix
ÍNDICE DE FIGURAS	xi
RESUMEN	xiii
ABSTRACT	xiv
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO	6
1.1. Antecedentes	6
1.2. Bases teóricas	8
1.3. Definición de términos básicos	17
CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES	20
2.1. Formulación de la Hipótesis	20
2.2. Variables y su operacionalización.	21
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA	22
3.1. Tipo y Diseño	22
3.2. Diseño Muestral	23
3.3. Procedimiento de recolección de datos	24

3.4. Procesamiento y análisis de los datos.	25
3.5. Aspectos éticos	25
CAPÍTULO IV: RESULTADOS	27
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN	54
CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES	57
CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES	59
CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN	60
ANEXOS	
1. Matriz de consistencia	
2. Instrumento de recolección de datos	
3. Consentimiento informado	

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1 Característica del Primer retiro	13
Tabla 2 Característica del Segundo retiro	13
Tabla 3 Característica del Tercer retiro	14
Tabla 4 Característica del Cuarto retiro	14
Tabla 5 Características del quinto retiro	14
Tabla 6 Características del sexto retiro	14
Tabla 7 Alfa de Cronbach	25
Tabla 8 Genero	27
Tabla 9 Nivel de estudio del participante	28
Tabla 10 Nivel de estudios del hijo o participante	29
Tabla 11 Grupo etario del participante	30
Tabla 12 AFP afiliada por el participante	31
Tabla 13 Numero de retiros realizado	32
Tabla 14 Uso principal de fondos del retiro	33
Tabla 15 Oportunidad de frecuencia de retiros	34
Tabla 16 Oportunidad de frecuencia de desembolsos	35
Tabla 17 Adecuado número de autorizaciones de retiro	36
Tabla 18 Decisión por retiro de monto máximo	37
Tabla 19 Montos de retiro adecuado	38
Tabla 20 Destino del retiro para cubrir necesidades básicas en el hogar	39
Tabla 21 Destino del retiro para cubrir necesidades inversión en el hogar	40
Tabla 22 Destino del retiro para fin positivo	41
Tabla 23 Aporte importante del retiro en finanzas personales	42

Tabla 24 Aporte significativo del retiro en ingresos familiares	43
Tabla 25 Suficiencia del retiro para cubrir sus necesidades en ese momento	44
Tabla 26 Contribución significativa del retiro para cubrir sus egresos familiares	45
Tabla 27 Contribución del retiro en el equilibrio ingresos egresos familiares	46
Tabla 28 Priorización adecuada de egresos	47
Tabla 29 Contribución del retiro en los niveles de ahorro	48
Tabla 30 Destino significativo del retiro para el ahorro familiar	49
Tabla 31 Contribución del retiro reducir niveles de endeudamiento	50
Tabla 32 Destino significativo del retiro para pago de deudas	51
Tabla 33 Política pública efectiva de autorización de retiros AFP	52
Tabla 34 La política pública de retiro de aportes de AFP pone en riesgo su fondo de jubilación	53

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1 Genero	27
Figura 2 Nivel de estudio del participante	28
Figura 3 Nivel de estudios del hijo o participante	29
Figura 4 Grupo etario del participante	30
Figura 5 AFP afiliada por el participante	31
Figura 6 AFP a la que pertenece realizado	32
Figura 7 Uso principal de fondos del retiro	33
Figura 8 Oportunidad de frecuencia de retiros	34
Figura 9 Oportunidad de frecuencia de desembolsos	35
Figura 10 Adecuado número de autorizaciones de retiro	36
Figura 11 Decisión por retiro de monto máximo	37
Figura 12 Montos de retiro adecuado	38
Figura 13 Destino del retiro para cubrir necesidades básicas en el hogar	39
Figura 14 Destino del retiro para cubrir necesidades inversión en el hogar	40
Figura 15 Destino del retiro para fin positivo	41
Figura 16 Aporte importante del retiro en finanzas personales	42
Figura 17 Aporte significativo del retiro en ingresos familiares	43
Figura 18 Suficiencia del retiro para cubrir sus necesidades en ese momento	44
Figura 19 Contribución significativa del retiro para cubrir sus egresos familiares	45
Figura 20 Contribución del retiro en el equilibrio ingresos egresos familiares	46

Figura 21 Priorización adecuada de egresos	47
Figura 22 Contribución del retiro en los niveles de ahorro	48
Figura 23 Destino significativo del retiro para el ahorro familiar	49
Figura 24 Contribución del retiro reducir niveles de endeudamiento	50
Figura 25 Destino significativo del retiro para pago de deudas	51
Figura 26 Política pública efectiva de autorización de retiros AFP	52
Figura 27 La política pública de retiro de aportes de AFP pone en riesgo su fondo de jubilación	53

RESUMEN

La crisis económica a consecuencia de la pandemia de salud vivida entre los años 2020 y 2022, afecto a los hogares del mundo, implementando los estados diversas políticas públicas y dentro de ellas, la autorización del retiro de aportes del sistema privado de pensiones para cubrir necesidades de las familias aspecto que en el medio local no se ha estudiado y que es importante abordar, siendo el propósito principal de investigación el de analizar la contribución de retiro de aportes en las finanzas personales en padres de familia de estudiantes universitarios de contabilidad de la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana 2020-2022, con un diseño no experimental y una población de 85 individuos con un tipo de investigación cuantitativa observacional, con un instrumento de recolección de 20 ítems y 7 preguntas identificativas con una confiabilidad estadística de 0.887 en alfa de Cronbach, identificando que el retiro de aportes del sistema privado de pensiones contribuyó de manera positiva a las finanzas personales en padres de familia participantes en aspectos como equilibrar ingresos con egresos, cubrir principalmente necesidades básicas, un porcentaje a inversiones, además que se percibe que su fin tuvo un uso positivo en las familias, siendo el rubro más representativo la infraestructura y alimentación y que la eficacia de la política pública de retiro de fondos en las finanzas personales presenta una percepción positiva para el 62% de participantes.

Palabras clave: Retiro de fondos de pensiones, finanzas públicas, política pública.

ABSTRACT

The economic crisis as a result of the health pandemic experienced between 2020 and 2022, affected households around the world, implementing the states various public policies and within them, the authorization of the withdrawal of contributions from the private pension system to cover needs of families, an aspect that has not been studied in the local environment and that it is important to address, the main purpose of the research being to analyze the contribution of withdrawal of contributions in personal finances in parents of accounting university students of the University National Survey of the Peruvian Amazon 2020-2022, with a non-experimental design and a population of 85 individuals with a type of observational quantitative research, with a collection instrument of 20 items and 7 identifying questions with a statistical reliability of 0.887 in Cronbach's alpha. , identifying that the withdrawal of contributions from the private pension system contributed positively to personal finances in participating parents in aspects such as balancing income with expenses, covering mainly basic needs, a percentage to investments, in addition to the fact that it is perceived that its end it had a positive use in families, being the most representative item infrastructure and food and that the effectiveness of the public policy of withdrawal of funds in personal finances presents a positive perception for 62% of participants.

Keywords: Withdrawal of pension funds, public finances, public policy.

INTRODUCCIÓN

En el mundo las políticas públicas influyen en el escenario económico de la sociedad, presentando una relación de causa y efecto que deviene en la dirección de las finanzas en los individuos de todas las naciones. La crisis ocasionada por el Covid-19, obligó a efectuar cambios radicales en la vida cotidiana. Actualmente ha ganado una mayor relevancia el control de las finanzas personales; asimismo, se implementaron medidas de ayuda económica y subvenciones gubernamentales para mitigar la profunda crisis financiera que impactó a la totalidad de la población.

El mundo enfrentó los efectos de la pandemia del COVID-19, con origen en Wuhan, China, situación que devino en que la Organización Mundial de Salud - OMS (2020), declarara una emergencia sanitaria de nivel internacional, producto de la rápida propagación del virus, con un registro de casos en más de 180 países en un corto periodo de tiempo, causando que los países experimenten en un 90% interrupciones en sus servicios de salud; siendo de ese modo el sector más golpeado, paralelo a ello mientras más se agraviaba la situación y más rápido eran los contagios, fue afectando a casi todos los sectores con un gran impacto en los resultados económicos, generando preocupación por la sostenibilidad financiera de los países y las familias (Soto, 2021).

Los diferentes países a nivel mundial empezaron a generar políticas públicas para mitigar los efectos económicos generados por la pandemia; muchos de ellos han utilizado herramientas de acuerdo al ámbito presentado, que va Desde naciones que rechazan respaldar a compañías con presencia en

territorios con regímenes fiscales favorables, hasta aquellas que implementan impuestos permanentes dirigidos al 0.1% más adinerado; desde países que revisan el papel de su banco central para fomentar la creación de empleo, hasta aquellos que han establecido sistemas de abastecimiento alimentario a nivel nacional; la mayoría de las naciones han priorizado la seguridad alimentaria, dado que la escasez de alimentos podría convertirse en la próxima crisis global que las sociedades deban enfrentar (Atria et al., 2020). Sin embargo, el principal enfoque es pensar en políticas económicas actuales que afronten los desafíos del futuro, para minimizar todos estos cambios socioeconómicos que se vienen presentando desde el comienzo de pandemia.

En Argentina, el gobierno amplió la inclusión del programa "Tarjeta Alimentaria" a más de un millón de hogares en áreas de extrema pobreza. Por su parte, Costa Rica proporcionó una canasta de alimentos a las familias más necesitadas, mientras que Uruguay implementó una medida similar, pero exclusivamente para trabajadores informales sin protección social. Ambas políticas se complementaron con la discusión de una renta de emergencia familiar destinada a cubrir otros gastos del hogar, y se extendieron los comedores sociales. En Chile, también se abordó la problemática del hambre mediante la observación de iniciativas de la sociedad civil y los municipios, incluyendo la creación de ollas comunes (Atria et al., 2020).

En Perú, en marzo de 2020, se presentaron casos de COVID-19, y con el transcurrir de los días, la situación se fue agravando de manera exponencial, generando una declaratoria de estado de emergencia a nivel nacional y con ello la paralización de la gran mayoría de sectores económico como:

comercio, restaurantes, transportes, servicios financieros, seguros y pensiones, etc., afectando a muchos trabajadores y empleados; Dando lugar a una serie de desafíos en términos de salud y economía para los hogares, esta situación requería disponer de recursos financieros para hacer frente a los costos asociados (Soto, 2021).

Los efectos de la pandemia por Covid-19, representan situaciones adversas en general, ello a causa de la pérdida de empleo, incremento de costos, reducción de actividades económicas, por lo cual Con el objetivo de mitigar el impacto económico en las familias y estimular la economía del país, el gobierno peruano implementó políticas públicas a través de un Decreto de Urgencia N° 034-2020. Esta norma adoptó medidas económico-financieras con el propósito de inyectar liquidez y facilitar la adquisición de bienes de consumo, especialmente para aquellos individuos que se encontraban en una situación laboral incierta, con objetivo de mitigar los efectos perjudiciales en la economía de la población.

Según Portocarrero (2021), en respuesta a la crisis, Perú implementó medidas fiscales a corto plazo, enfocándose en los hogares más vulnerables mediante la creación de bonos extraordinarios y temporales para mantener los ingresos de las familias con menores ingresos. Otra política pública consistió en permitir que los trabajadores accedieran a hasta 640 dólares de sus fondos de Compensación por Tiempo de Servicios (CTS). Además, se exoneró la retención por parte de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP), lo que llevó a las entidades financieras a desembolsar los recursos al solicitarlos el trabajador, brindando liquidez a las familias y proporcionándoles mayor

disponibilidad de fondos para gastos inmediatos durante el período de emergencia nacional.

El estudio tiene por finalidad abordar un aspecto poco estudiado, de tal manera que se pueda comprender el efecto de las políticas públicas en las familias orientado a un grupo ocupacional de padres de familia de la escuela de contabilidad, así como caracterizar el uso y la percepción que tienen los usuarios con el propósito de seguir entendiendo las políticas públicas que implementa el estado peruano y la manera en que influye en las finanzas personales.

Así mismo, la presente investigación pretende generar conocimiento relacionado al tema en mención, llevando a la comprensión y a la mejora de su perspectiva para que cuando se implementen nuevas políticas públicas, se tenga noción sobre el perfil y la conducta de un grupo de población, esta conlleva a mostrar la debilidad en las finanzas personales de los usuarios, el uso, distribución, así como las prioridades a la que destinan sus finanzas, como respuesta a ello se puede ver que tan eficaz se vuelven las políticas públicas establecidas por el gobierno y si éstas tienen aceptación por parte de la población.

En ese escenario la investigación planteo como pregunta de investigación ¿De qué manera el retiro de aportes del sistema privado de pensiones contribuyó a las finanzas personales en padres de familia de estudiantes universitarios de la escuela de contabilidad de la UNAP 2020-2022? y como objetivo central analizar la contribución de retiro de aportes del sistema privado de pensiones en las finanzas personales en la población de estudio.

El estudio desde el punto de vista teórico es importante ya que servirá como fuente de información para futuras investigaciones, con el propósito de generar conocimientos relacionado al retiro de aportes del sistema privado de pensiones y su influencia en las finanzas personales, a su vez permitirá revisar la literatura existente y referencias a los principales autores permitiendo su visibilidad, por su parte desde el punto de vista práctico considerando que la actual situación aún presente por el COVID 19, la que ha generado cambios en muchos sectores, ha devenido en ciertas conductas tanto del estado como de las personas en general por lo que la investigación identificará en el campo de acción de un grupo ocupacional, de qué manera el retiro de aportes contribuyó a las finanzas personales, permitiendo conocer y profundizar el tema del marco del retiro de los aportes del sistema de pensiones en el periodo de estudio y desde el punto de vista metodológico puesto que contribuye a la metodología de investigación, ya que propone un instrumento para la toma de datos el cual podría servir en futuros estudios y los resultados constituirán antecedentes para futuras investigaciones por su parte desde el punto de vista social porque permite comprender el comportamiento de las finanzas personales en el escenario del retiro de aportes de fondos de pensiones y a la vez permite conocer la percepción sobre la eficacia de una política pública orientada a la sociedad en general, así como el comportamiento de los individuos en la comunidad en el aspecto económico.

CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

1.1. Antecedentes

En 2020, una investigación de tipo aplicativo y diseño no experimental de corte transversal, en el cual se incluyó a una muestra de 380 ciudadanos. Cuyo propósito fue determinar el nivel de satisfacción de los ciudadanos de Moche en relación a la política económica implementada ante la crisis del Covid-19. Los resultados obtenidos identificaron que la satisfacción de los ciudadanos de Moche con respecto a la política económica frente al Covid-19, es considerada como insatisfactoria. Se concluyó que estas medidas podrían tener consecuencias futuras en cuanto a la estabilidad económica (Bermúdez y Varas, 2020).

En 2021, una investigación de enfoque cuantitativo, de tipo aplicada y diseño no experimental longitudinal, que se centró en la población de 200 hogares de la Urb. Los Pinos, en el distrito de Carabayllo. El objetivo del estudio fue determinar cómo las finanzas personales ayudaron a reducir los efectos en la economía de las familias durante la pandemia, el estudio concluyó que el conocimiento y la aplicación de las finanzas personales, junto con el interés mostrado por los participantes, contribuyeron a reducir los impactos económicos generados por el Covid-19. Estas prácticas fomentaron un consumo más óptimo, promovieron una cultura de ahorro y proporcionaron estabilidad para la toma de decisiones en situaciones similares. (Gálvez y Portal, 2021).

En 2017, una investigación de enfoque aplicativo y diseño no experimental, de tipo transeccional-explicativo, en la cual se incluyó como población de estudio a 226 personas afiliadas al Sistema Previsional Privado AFP Integra en el departamento de Piura. Se consideró el criterio de género, enfocándose en el sexo femenino. Para la recolección de datos se utilizaron encuestas y cuestionarios. La investigación determinó la influencia del retiro de aportes del Sistema Previsional Privado AFP Integra debido a la pandemia del Covid-19 en las finanzas personales de las familias en Piura durante el año 2020. Los resultados del estudio indicaron que solo un 2,7% de las familias llevan un control de sus finanzas de igual manera en gran número recurre a créditos debido a que sus ingresos no les permiten cubrir sus gastos familiares periódicamente. Estos resultados reflejan que un porcentaje reducido de familias cuentan con un presupuesto, planes o información financiera personal (Rivas, 2020).

En 2022 una investigación de tipo aplicativo y diseño descriptivo, en la cual se incluyó a una población de estudio de 384 personas. La investigación identificó los efectos que la pandemia del COVID-19 ha tenido en las finanzas personales, así como explorar formas de mejorar su equilibrio. Los resultados del estudio revelaron que casi la mitad de los encuestados se encuentran desempleados, lo cual impacta negativamente en sus finanzas personales, ya que la falta de trabajo les impide obtener ingresos suficientes para cubrir sus necesidades básicas, además se observó que el ahorro es un hábito bien arraigado entre los ciudadanos, sin embargo, muchos han encontrado formas de reinventarse y buscar actividades alternativas. Frente a la demanda de empleo y el menoscabo de sus finanzas durante la pandemia, una estrategia

comúnmente adoptada por las personas es reducir ciertos gastos y priorizar únicamente aquellos relacionados con alimentos, medicinas y servicios básicos, de igual forma se evidenció una falta de educación financiera, reflejada en la ausencia de hábitos de registro y control de los ingresos y gastos, lo cual afecta negativamente la administración financiera en general (Huerta et al., 2022).

1.2. Bases teóricas

Retiro de aportes

Tuesta (2022) menciona que el Congreso de la Republica a través de sus legisladores aprobó leyes específicas en el contexto de la pandemia en relación a los retiros de fondos de los en diferentes momentos, incluso hasta el año 2022, se ha producido una ruptura total con el estándar de los sistemas de seguridad social que se basan en el ahorro exclusivo y obligatorio para la jubilación. Es importante destacar que los cinco retiros anticipados aprobados no contaron en ningún momento con la aprobación técnica de las instituciones relevantes en la materia.

En el contexto peruano, los cinco retiros aprobados durante los años 2020 y 2021 representaron una salida del fondo de pensiones de aproximadamente 66,000 millones de soles, lo que equivale al 7.6% del Producto Bruto Interno (PBI). Esta situación ha generado que más de 2.3 millones de afiliados, que corresponden al 28.5% del total de afiliados activos, se queden sin ahorro para su jubilación (El Peruano, 2022).

Según un artículo publicado por el Diario Gestión en 2022, se destaca que en Perú se está permitiendo el retiro de fondos de pensiones a personas que no lo necesitan realmente. Se recalca que el acceso prematuro a los fondos de pensiones debería considerarse como una medida de último recurso, reservada para circunstancias excepcionales de extrema necesidad. Durante tiempos de crisis, los fondos de pensiones no deben utilizarse para proporcionar ayuda económica, ya que esta debería provenir del gasto público. Por lo tanto, los retiros de fondos de pensiones deberían ser siempre considerados como la última opción (Reyes , 2022).

Desde su establecimiento hasta la actualidad, el Sistema Privado de Pensiones (SPP) ha adoptado diversas medidas y se ha ajustado a las decisiones gubernamentales con el propósito de fortalecer y desarrollar el sistema de pensiones en el país. Sin embargo, ante las nuevas reformas establecidas por el gobierno, el SPP se ve obligado a realizar cambios para cumplir con estas disposiciones, a pesar de que dichos cambios puedan tener un impacto negativo en el sistema. Específicamente, para hacer frente a la creciente demanda de retiros anticipados, las Administradoras de se ven obligadas a vender activos para genera de liquidez a corto plazo. Esto implica deshacerse de activos a largo plazo, lo que conlleva a un rendimiento inferior en el futuro (Acosta, 2022).

Marco Legal

Decreto de Urgencia N°034-2020 (01/04/2020), el congreso al promulgar este decreto con el objetivo de facilitar la compra de bienes de consumo y reducir el impacto negativo en la economía de la ciudadanía. En este sentido, el retiro extraordinario fue una medida que contribuyo a reducir los efectos de la crisis sanitaria y económica. Esto les permitió obtener liquidez y estabilizar el consumo privado durante un periodo de recesión., permitiendo inyectar liquidez en la economía y de esa manera poder lograr una recuperación económica (Vizcarra, 2020).

Ley N° 31017 (01/05/2020), siendo responsabilidad del Estado garantizar el acceso sin restricciones a servicios de salud. En respuesta a la urgente necesidad de los afiliados activos de las AFP de cubrir gastos básicos como medicamentos, alimentos y artículos de higiene para afrontar la pandemia, se aprobó una ley en el año 2020 que permitió el retiro de los aportes previsionales. Esta medida tenía como objetivo estimular la economía nacional y fortalecer la familiar considerando que se había afectado significativamente el empleo de muchas familias. El retiro del 25% de los fondos previsionales benefició a más de 3.7 millones de afiliados, permitiendo que los peruanos accedieran a más de 19 mil millones de soles de sus fondos de AFP (Céspedes, 2020).

Ley N° 31068 (18/11/2020), El propósito de esta ley fue asegurar la disponibilidad libre de los fondos administrados por las AFP sin ningún tipo de discriminación, con el fin de contribuir al desarrollo y fortalecimiento del sistema de seguridad social en el ámbito de las pensiones privadas. Esta

medida fue tomada en respuesta a la grave situación económica que atravesaba el Perú. Además, la ley establece la opción voluntaria de la desafiliación de las AFP y el traslado al Sistema Nacional de Pensiones, sin embargo, la propuesta del Congreso de la República de permitir el retiro del 100% de los fondos solo para los aportantes que hayan pasado más de 12 meses sin realizar contribuciones al sistema privado de pensiones (SPP) afectaría a un grupo de aportantes que están formalmente empleados o han dejado de trabajar debido a problemas de salud u otras situaciones. Esto tendría un impacto negativo en la economía familiar (Simeón, 2020).

Ley N° 31192 (07/05/2021), faculta el retiro de fondos de las AFP hasta un monto máximo de 4 UIT acción que a criterio de la Ley el ángulo de la noticia, (2022) representa una violación del derecho a la seguridad social, la intangibilidad de los fondos de pensiones, la sostenibilidad del sistema de pensiones y el derecho a la salud, afectando al sistema privado de pensiones, considerando que el sistema de basa otorgar una pensión con relación a los fondos acumulados perjudicando a los afiliados en el futuro.

Ley N° 31478 (21/05/2022), esta ley permitió a los afiliados del Sistema Privado de Pensiones (SPP) retirar hasta 4 UIT (18,400.00 soles). Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), esta medida representa el uso de más de 30,000 millones de soles de los fondos del SPP. Sumados a los retiros anteriores (66,000 millones de soles), el total se acerca a los 100,000 millones de soles liberados, lo que equivale a más del 11% del Producto Bruto Interno (PBI) actual. Es importante destacar que todo esto

ocurre dentro de un marco constitucional que establece la intangibilidad de los fondos de pensiones (Consejo Fiscal del Perú, 2022).

Las funciones de la AFP

Las AFP son garantes de la gestión de los fondos de pensiones a través de cuentas personales, con el objetivo de otorgar pensiones de jubilación, invalidez, sobrevivencia y cubrir gastos de sepelio. Permitiendo una vida digna similar a la que se tiene durante la vida laboral, los trabajadores deben informarse y tomar decisiones acerca de la opción de jubilación que sea más conveniente para ellos (Asociación de AFP, 2022).

Por su parte Arévalo (2022) señala que las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) al ser una opción privada, es el afiliado quien realiza contribuciones a su fondo como empleado dependiente o trabajador independiente, y la AFP se encarga de invertir esos fondos con el objetivo de generar rentabilidad.

En las Administradoras de fondos de Pensiones (AFP), existen beneficios y servicios garantizados por leyes a los que puedes acceder sin importar en qué AFP estás; pero también existen otros que son exclusivos de cada administradora. Sin embargo, no todos de los beneficios tienen los mismos requisitos, algunos son exclusivos para jóvenes, mujeres o para el 60% más vulnerable. (AFP en fácil, s.f.)

Las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) La AFP calcula el monto de los beneficios de pensión basándose en los aportes realizados por el

afiliado y la rentabilidad generada en su cuenta individual de capitalización (CIC). Además, existe la opción de recibir la pensión de forma anticipada a través de la modalidad de "Jubilación Anticipada Ordinaria" (El Comercio, 2022).

Características del retiro

La política pública implementada permitió el retiro de los aportes generó un estímulo económico de corto plazo por los fondos que son gastados, no obstante, en el largo plazo podría afectar la economía de los afiliados y sus familias, las características de cada desembolso que se muestran en las tablas siguientes:

Tabla 1 Característica del Primer retiro

Característica del Primer retiro	
Dispositivo Legal	Decreto de Urgencia N°034-2020
Fecha de dispositivo	1/04/2020
Montos	Hasta S/.2,000.00 de su CIC
Etapas	Se dio en una sola armada en el mes de abril

Fuente: Decreto de Urgencia N°034-2020

Tabla 2 Característica del Segundo retiro

Característica del Segundo retiro	
Dispositivo Legal	Ley N° 31017
Fecha de dispositivo	6/04/2020
Montos	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 25% del total del saldo de su CIC. ▪ monto máximo equivalente a 3 UIT (S/. 12,900) ▪ monto mínimo equivalente a 1 UIT (S/. 4,300)
Etapas	Primer desembolso los 10 días calendario siguientes de presentada la solicitud, la AFP hace entrega del 50% del monto solicitado. El saldo del 50 % a los 30 días calendario, a partir del primer desembolso.

Fuente: Ley N° 31017

Tabla 3 Característica del Tercer retiro

Característica del Tercer retiro	
Dispositivo Legal	Decreto de Urgencia N°038-2020
Fecha de dispositivo	13/04/2020
Montos	Hasta S/.2,000.00 de su CIC
Etapas	se realizó en dos pagos mensuales consecutivos; en el primer mes el monto de S/1,000 y el siguiente mes por la diferencia

Fuente: Decreto de Urgencia N°038-2020

Tabla 4 Característica del Cuarto retiro

Característica del cuarto retiro	
Dispositivo Legal	Ley N° 31068
Fecha de dispositivo	4/11/2020
Montos	Hasta 4 UIT (S/. 17,200) del total de sus fondos acumulados en su CIC.
Etapas	Se dio en 3 etapas: *1er Desembolso = hasta 1 UIT *2do Desembolso = hasta 1 UIT *3er Desembolso por el remanente= hasta 4 UIT.

Fuente: Ley N° 31068

Tabla 5 Características del quinto retiro

Características del Quinto retiro	
Dispositivo Legal	Ley N° 31192
Fecha de dispositivo legal	6/05/2021
Montos	Hasta 4 UIT (S/. 17,600) del total de sus fondos acumulados en su CIC.
Etapas	Se dio en 3 etapas: siempre y cuando el afiliado haya solicitado su retiro hasta 4 UIT del total de sus fondos en su CIC; *1er Desembolso = hasta 1 UIT *2do Desembolso = hasta 1 UIT *3er Desembolso por el remanente= hasta 4 UIT.

Fuente: Ley N° 31192

Tabla 6 Características del sexto retiro

Características del sexto retiro	
Dispositivo Legal	Ley N° 31478
Fecha de dispositivo legal	21/05/2022
Montos	Hasta 4 UIT (S/. 18,400) del total de sus fondos acumulados en su CIC.
Etapas	se dio en tres etapas, siempre y cuando el afiliado haya solicitado su retiro hasta 4 UIT del total de sus fondos acumulados en su CIC. *1er Desembolso = hasta 1 UIT *2do Desembolso = hasta 1 UIT *3er Desembolso por el remanente= hasta 4 UIT.

Fuente: Ley N° 331478

Finanzas personales

Para Carranza (2021) las finanzas personales engloban la forma en la que una persona se relaciona con su entorno mediante el uso del dinero. Estas comprenden la gestión de los ingresos y gastos, así como el registro detallado de los gastos, el ahorro, la planificación y la inversión.

Roldán (2017) señala que las finanzas personales se enfocan en cómo las personas o familias gestionan sus recursos a lo largo de su vida. Su análisis abarca no solo los ingresos y gastos que se reciben o se realizan, sino también las herramientas o productos financieros disponibles para optimizar la gestión de esos recursos. El objetivo de las finanzas personales es asistir a las personas y familias en la toma de decisiones informadas que les permitan maximizar el manejo de sus recursos.

Según Gonzáles (2018) engloban herramientas que se emplean para gestionar de manera adecuada los recursos familiares.

Gastos de las familias

La pandemia ha generado cambios drásticos en las finanzas de muchas familias, muchas personas quedaron desempleadas o tuvieron que aceptar un trabajo con remuneraciones menores a las esperadas y de manera informal debiendo replantear la distribución de sus ingresos y priorizar gastos.

Radio programas del Perú [RPP], (2021) señala que, hasta enero de 2021, se estimaba que el 54% de los hogares daba prioridad a los gastos relacionados con la salud, pero esta cifra se redujo en un 11% a pesar de la coyuntura. Esta

disminución podría deberse a que las familias ya contaban con un respaldo de medicamentos para hacer frente a la pandemia. A mediados de marzo del mismo año, se observó que la mayor prioridad de gastos se centraba en la alimentación (90%), seguida de los servicios básicos (70%), los pagos de servicios de cable (19%), las cuotas de tarjetas de crédito o préstamos (17%), los alquileres (18%) y los pagos de hipoteca (3%).

Uso de los fondos AFP

El uso o destino de los fondos de pensiones no se ve reflejado con claridad, ya que no existe estudios anteriores relacionados al tema y se entiende por ser un tema de nuevo interés.

Política pública

Según Velázquez (2009), una política pública se caracteriza como un proceso que involucra la toma de decisiones, acciones, acuerdos e instrumentos por parte de las autoridades públicas, en ocasiones con la participación de terceros

Según Franco (2021), las Políticas Públicas se definen como acciones emprendidas por el gobierno con el propósito de alcanzar objetivos de interés público. Estas acciones se basan en un proceso que incluye el diagnóstico y análisis de factibilidad, y tienen como finalidad abordar de manera efectiva problemas específicos del ámbito público. Además, la participación ciudadana desempeña un papel importante en la identificación de problemas y las alternativas de solución.

Ante la coyuntura de las políticas públicas implementadas para cubrir ciertos efectos desfavorables en la economía y las finanzas en las familias producto de la pandemia, el Estado Peruano tuvo que tomar decisiones importantes ante dicha situación aún presente, siendo una de ellas los subsidios universales orientadas al alivio temporal de las familias vulnerables.

Jaramillo y López (2021) mencionan que las políticas implementadas por el Gobierno para mitigar los impactos adversos de la pandemia en la población peruana fueron pocas efectivas o incluso hasta contraproducentes, esto debido a las condiciones que se encuentra nuestro país, como el bajo crecimiento económico, la deficiente calidad del sistema de salud, los altos índices de corrupción y la elevada proporción de trabajadores informales, entre otros; ya que juega un papel muy importante. Así mismo recomienda que el Estado debe cambiar su actitud frente al problema y frente a los ciudadanos y la forma mediante la cual coordina las tareas entre sus distintas dependencias públicas, como también sugiere mejorarse las políticas de cambio de comportamiento en la población y su actitud ante la prevención, ya que es necesario comenzar a pensar en los retos a futuro que impone esta pandemia.

1.3. Definición de términos básicos

Sistema Privado de Pensiones (SPP)

Se trata de un sistema que tiene como objetivo permitir a sus afiliados financiar su jubilación futura mediante la creación de un fondo de pensiones personal (Habitat, 2020).

Política Pública

Conjunto de metas, decisiones y acciones implementadas por un gobierno con el propósito de abordar los problemas que afectan al gobierno y los individuos partiendo de la priorización en el contexto del escenario que se presente. (Tamayo, 1997).

Ingreso

Beneficios que se recibe por transacción de venta de bienes o servicios, que representa movimientos monetarios (Gil, 2015).

Finanzas personales

Herramientas empleadas para gestionar los recursos económicos de las familias y los individuos de forma adecuada (González, 2018).

Egreso

Erogación se refiere a la salida o utilización de recursos financieros, ya sea para cumplir con el compromiso de pago por bienes o servicios adquiridos o por otros motivos (Giraldo, 2014).

Ahorro

El ahorro se refiere a una parte del ingreso disponible actual de un agente económico que no se destina al consumo inmediato, sino que se pospone para ser utilizado en el futuro (Giraldo, 2014).

Pandemia

La pandemia se refiere a la propagación de una enfermedad infecciosa entre los seres humanos, abarcando una amplia área geográfica y que afecta a casi todos los individuos de una localidad o región (Avila, 2020).

COVID-19

La COVID-19 es una variante novedosa de la enfermedad del coronavirus que se origina a partir del virus SARS-CoV-2 y que provoca una infección aguda caracterizada por síntomas respiratorios (American Thoracic Society, 2020).

CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES

2.1. Formulación de la Hipótesis

Hipótesis General

El retiro de aportes del sistema privado de pensiones contribuyó de manera positiva a las finanzas personales en padres de familia de estudiantes universitarios de la escuela de contabilidad de la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana 2020-2022.

Hipótesis Especifica

1. El retiro de aportes del sistema privado de pensiones presenta más de 2 características significativas en padres de familia de estudiantes universitarios de la escuela de contabilidad de la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana 2020-2022.
2. Existen más de 2 aspectos significativos de las finanzas personales que fueron atendidos con el retiro de aportes del sistema privado de pensiones.
3. Existe una percepción positiva sobre la eficacia de la política pública de retiro de fondos en las finanzas personales en padres de familia de estudiantes universitarios de la escuela de contabilidad de la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana 2020-2022.

2.2. Variables y su operacionalización.

Variable	Definición Conceptual	Tipo	Indicadores	Escala de Medición	Categoría	Valores	Medio de Verificación
Retiro De Aportes	Derecho en el marco de políticas de estado emanadas por el legislativo para la disposición de aportes al sistema privado de pensiones (Tuesta,2022)	Cuantitativa	Frecuencia Monto Finalidad Política Publica	ordinal	Muy Positiva	De 81 a 100 puntos	Cuestionario
Finanzas Personales	La administración del dinero se refiere a las acciones que una persona lleva a cabo para gestionar de manera eficiente su economía individual (Chavez, 2023).	Cuantitativa	Ingresos Egresos Ahorro Política Publica		Positiva	De 61 a 80 puntos	
					Regular	De 41 a 60 puntos	
					Algo negativa	De 21 a 40 puntos	
					Muy negativa	De 0 a 20 puntos	

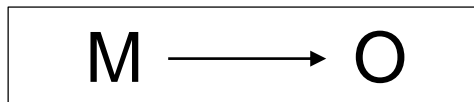
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1. Tipo y Diseño

El estudio adoptó un enfoque cuantitativo, según Hernández et al. (2014), estos estudios recolectan los datos con el propósito de examinar hipótesis mediante la medición numérica y el análisis estadístico.

El estudio es cuantitativo y adopta un diseño no experimental. se considera un diseño transversal y descriptivo, ya que el objetivo principal es analizar e interpretar las variables en un periodo específico y explicar su relación (Rivas, 2020).

Esquema:



Dónde:

M: Padres de Familias que retiraron aportes de su fondo de pensiones

O: Retiro de aportes y finanzas personales

3.2. Diseño Muestral

Población de estudio

Para medir el nivel de contribución del retiro de aportes del sistema privado de pensiones respecto a las finanzas personales, la población estuvo conformada por padres de familia de estudiantes universitarios o estudiantes con la condición de padres de la escuela profesional de contabilidad de la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana.

Tamaño de la población de estudio

La Población está conformada por un total de 726 padres de familia.

Muestreo o selección de la muestra

La muestra para medir el nivel de contribución del retiro de aportes del sistema privado de pensiones respecto a las finanzas personales de la escuela profesional de contabilidad de la UNAP 2020-2022 de 85 padres de familia de la escuela profesional de contabilidad.

Criterios de selección

La muestra se estableció de manera no probabilística de tipo intencional a criterio de las investigadoras.

Criterio de inclusión

Se incluye a todos los estudiantes que sean padres de familia o progenitores de ellos, que acepten participar en el estudio.

Criterio de exclusión

Se excluye a todos los estudiantes que no sean padres de familia o progenitores de ellos, que no acepten participar en el estudio y no sean afiliados al sistema privado de pensiones.

3.3. Procedimiento de recolección de datos

1. Se elaboró el instrumento en formato virtual considerando todos los ítems propuestos en el instrumento de recolección.
2. Se aplicó el instrumento por intermedio de los estudiantes de la escuela de contabilidad a sus progenitores o a los que presenta la condición de padres
3. Se resolvieron dudas y se corroboró el registro de respuestas hasta lograr el número establecido para el estudio.
4. Se extrajeron las respuestas en una plantilla de Excel para facilitar el posterior análisis.

Confiabilidad de Instrumento de recolección de datos.

La confiabilidad de Alfa de Cronbach muestra como resultados un coeficiente de 0.887. Este coeficiente se considera como indicador de una excelente confiabilidad.

Tabla 7 Alfa de Cronbach

Fiabilidad	
Cronbach	N elementos
0.887	20

Fuente: respuestas obtenidos

3.4. Procesamiento y análisis de los datos.

Para la presente investigación enmarcados en la obtención de datos para lograr nuestros objetivos se procederá de la siguiente manera.

1. Para el análisis de los datos recolectados se utilizará el programa Excel.
2. Se identificarán resultados por cada interrogante planteada.
3. Se formulará los resultados siguiendo técnicas de estadística descriptiva.
4. Se interpretará las muestras obtenidas.
5. Se analizarán los datos y se formularán conclusiones.
6. Se plasman los resultados en informe.

3.5. Aspectos éticos

Se garantiza la veracidad de los datos en los resultados obtenidos, ya que cada participante fue debidamente informado sobre el cuestionario aplicado. Asimismo, se respetó los derechos de autor de los trabajos de investigación que se tomarán como base para el desarrollo del presente estudio y éste no pretenderá lanzar juicios sobre las políticas implementadas respecto al retiro

de fondos del sistema de pensiones, respetando la confidencialidad de cada participante.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

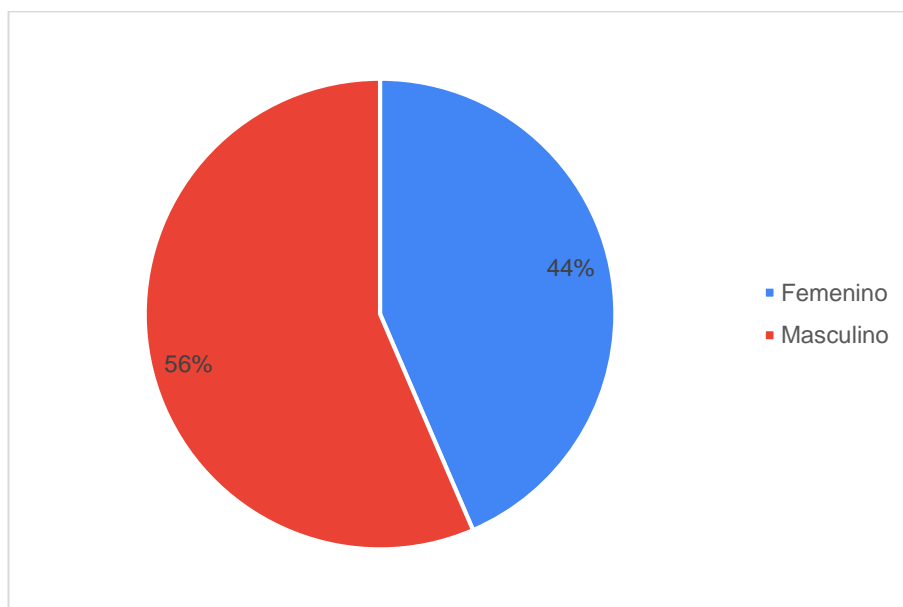
4.1. Identificación

Tabla 8 Genero

Ítems	Femenino		Masculino		TOTAL	
Genero	37	44%	48	56%	85	100%

Instrumento aplicado

Figura 1 Genero



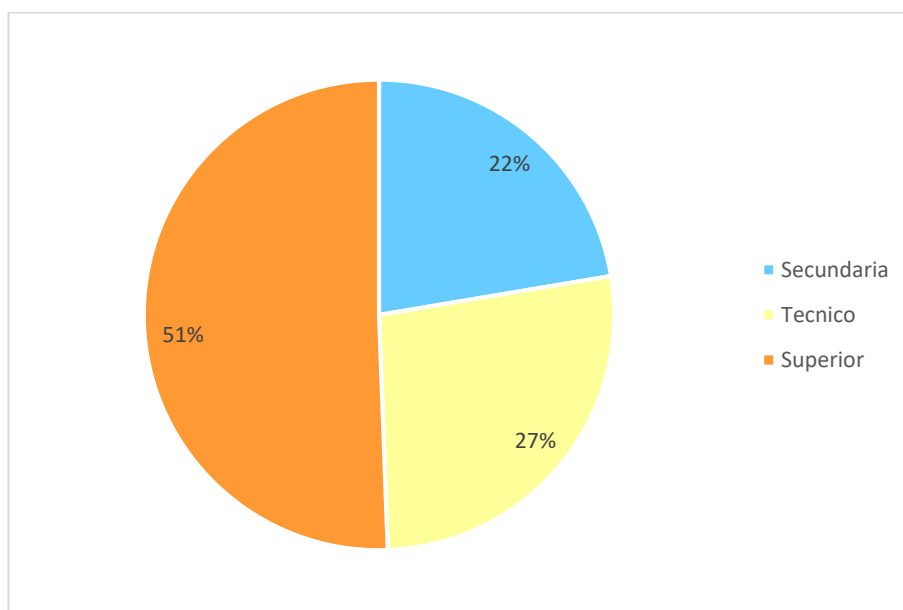
La población participante del estudio pertenece en un 56% al género masculino y en un 44% al género femenino.

Tabla 9 Nivel de estudio del participante

Ítems	Secundaria		Técnico		Superior		TOTAL	
Nivel de estudios	19	22%	23	27%	43	51%	85	100%

Instrumento aplicado

Figura 2 Nivel de estudio del participante



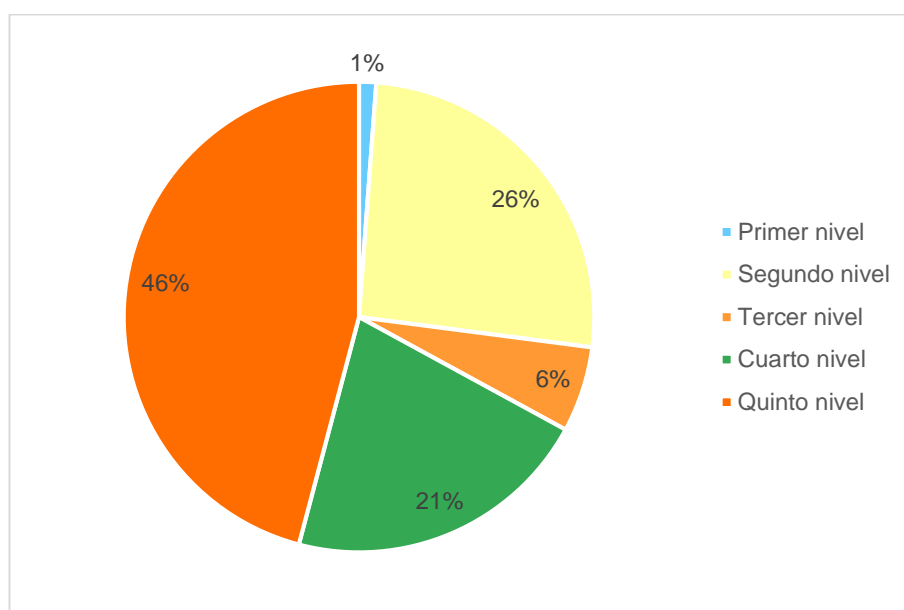
La población participante con relación a su nivel de estudios presenta en un 51% un nivel de educación superior, un 27% nivel técnico y un 22% del nivel secundario.

Tabla 10 Nivel de estudios del hijo o participante

Ítems	Primer nivel	Segundo nivel	Tercer nivel	Cuarto nivel	Quinto nivel	TOTAL
Nivel de estudios del hijo o participante	1	22	5	18	39	85
	1%	26%	6%	21%	46%	100%

Instrumento aplicado

Figura 3 Nivel de estudios del hijo o participante



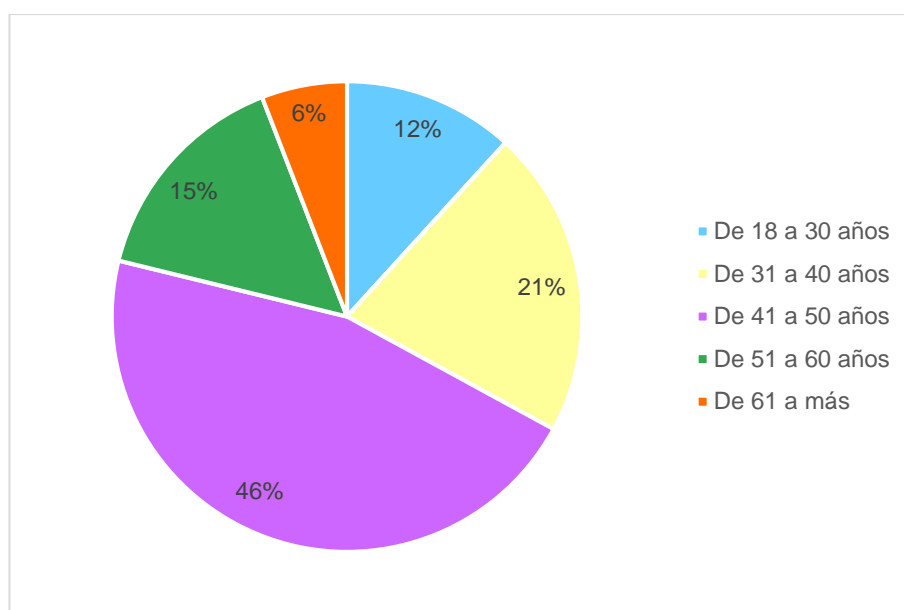
La población participante es padre de familia o estudia en un 46% en el quinto nivel de estudios, un 21% en el cuarto nivel, un 6% en el tercer nivel, un 26% en el segundo nivel y un 1% en el primer nivel de la carrera.

Tabla 11 Grupo etario del participante

Ítems	De 18 a 30 años		De 31 a 40 años		De 41 a 50 años		De 51 a 60 años		De 61 a más		TOTAL	
Grupo Etario	10	12%	18	21%	39	46%	13	15%	5	6%	85	100%

Instrumento aplicado

Figura 4 Grupo etario del participante



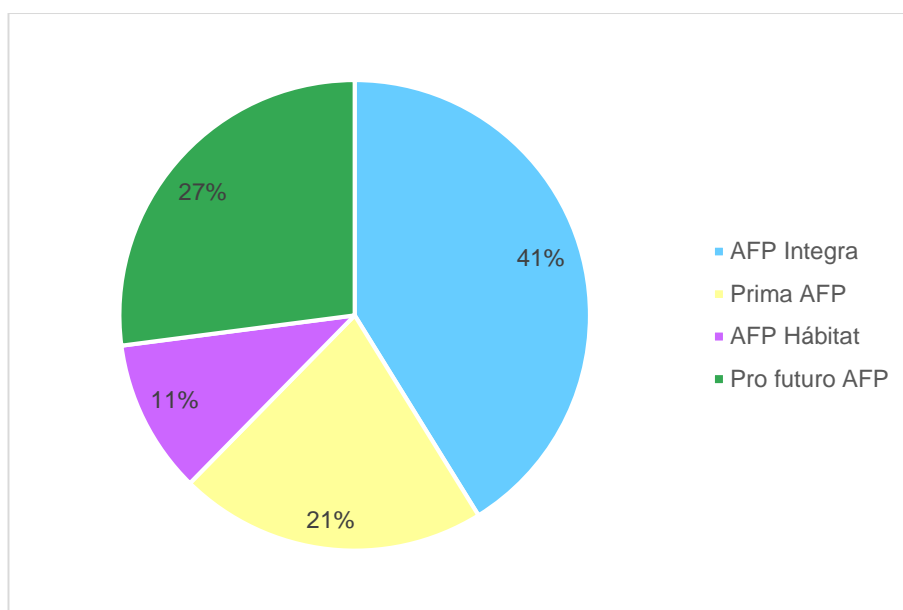
La población participante pertenece en un 12% al grupo etario entre 18 y 30 años, un 21% de 31 a 40 años, un 46% de 41 a 50 años, un 15% de 51 a 60 años y un 6% de 61 a más años.

Tabla 12 AFP afiliada por el participante

Ítems	AFP Integra		Prima AFP		AFP Hábitat		Profuturo AFP		TOTAL	
Pertenece a la AFP	35	41%	18	21%	9	11%	23	27%	85	100%

Instrumento aplicado

Figura 5 AFP afiliada por el participante



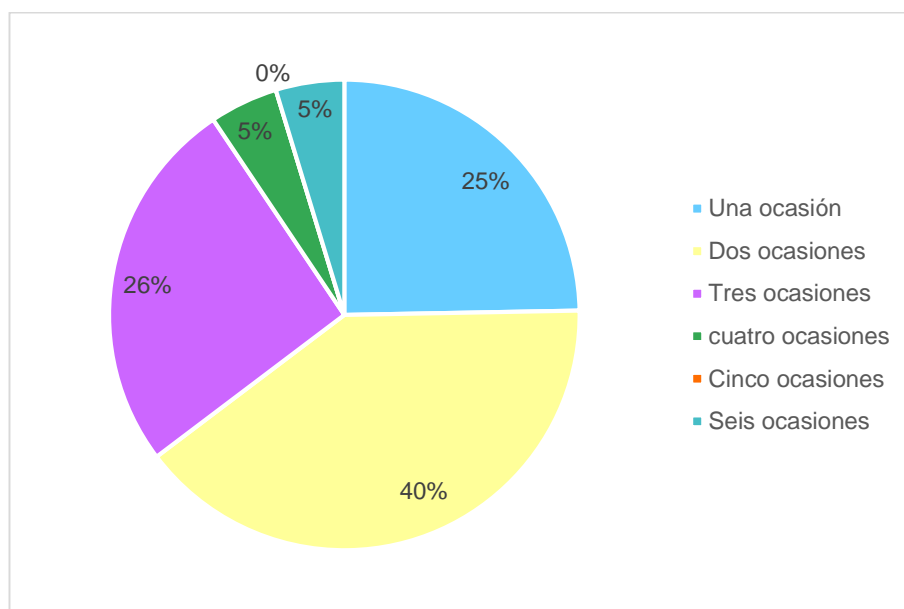
La población participante se encuentra afiliada en un 41% a la AFP Integra, un 21% a la AFP prima, un 11% a la AFP Hábitat y un 27% a la AFP Profuturo.

Tabla 13 Numero de retiros realizado

Ítems	Una ocasión	Dos ocasiones	Tres ocasiones	cuatro ocasiones	Cinco ocasiones	Seis ocasiones	TOTAL
Ocasiones accedió al retiro de aportes de su AFP	21	34	22	4	0	4	85
	25%	40%	26%	5%	0%	5%	100%

Instrumento aplicado

Figura 6 AFP a la que pertenece realizado



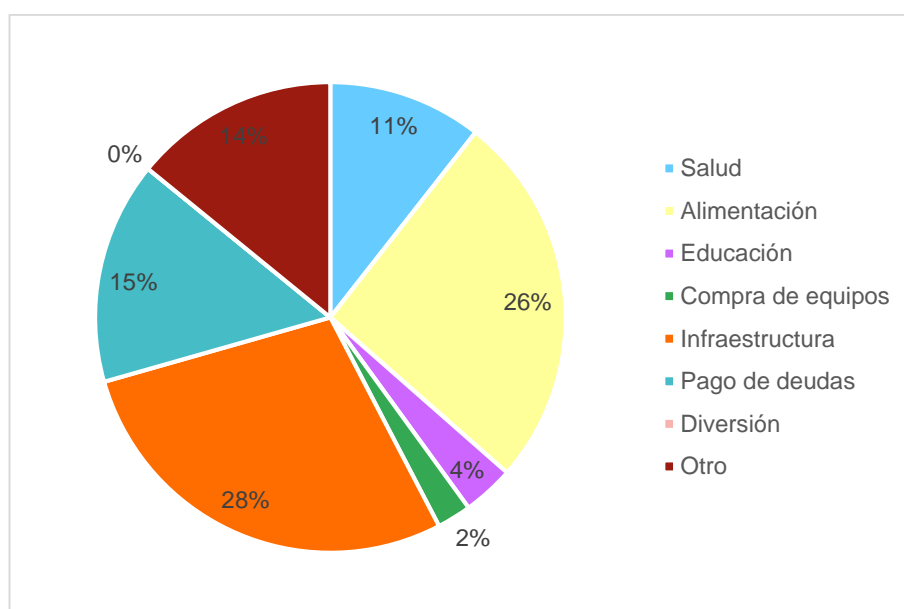
La población participante accedió en un 25% al retiro de sus fondos en una sola ocasión, un 40% lo realizó en dos ocasiones, un 26% en tres ocasiones, un 5% en cuatro ocasiones y un 5% en seis ocasiones.

Tabla 14 Uso principal de fondos del retiro

Ítems	Salud	Alimentación	Educación	Compra de equipos	Infraestructura	Pago de deudas	Diversión	Otro	TOTAL
El retiro de aportes de AFP fue utilizado principalmente	9	22	3	2	24	13	0	12	85
	11%	26%	4%	2%	28%	15%	0%	14%	100%

Instrumento aplicado

Figura 7 Uso principal de fondos del retiro



La población participante indica que utilizó principalmente los fondos provenientes del retiro de aporte de su AFP, en un 11% para salud, en un 26% para alimentación, en un 4% para gastos en educación, un 2% en compra de equipos, un 28% para infraestructura, un 15% para el pago de deudas y un 0% para gasto de diversión.

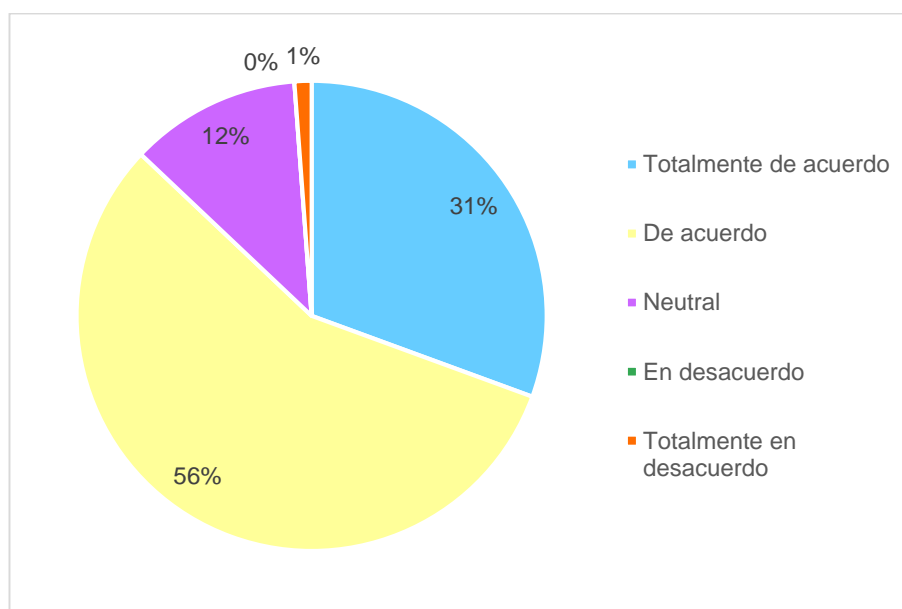
4.2. Identificar las características que presenta el retiro de aportes del sistema privado de pensiones en padres de familia de estudiantes universitarios de la escuela de contabilidad de la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana 2020-2022.

Tabla 15 Oportunidad de frecuencia de retiros

Ítems	Totalmente de acuerdo		De acuerdo		Neutral		En desacuerdo		Totalmente en desacuerdo		TOTAL	
Frecuencia de autorizaciones de retiro de aportes fue oportuna:	26	31%	48	56%	10	12%	0	0%	1	1%	85	100%

Instrumento aplicado

Figura 8 Oportunidad de frecuencia de retiros



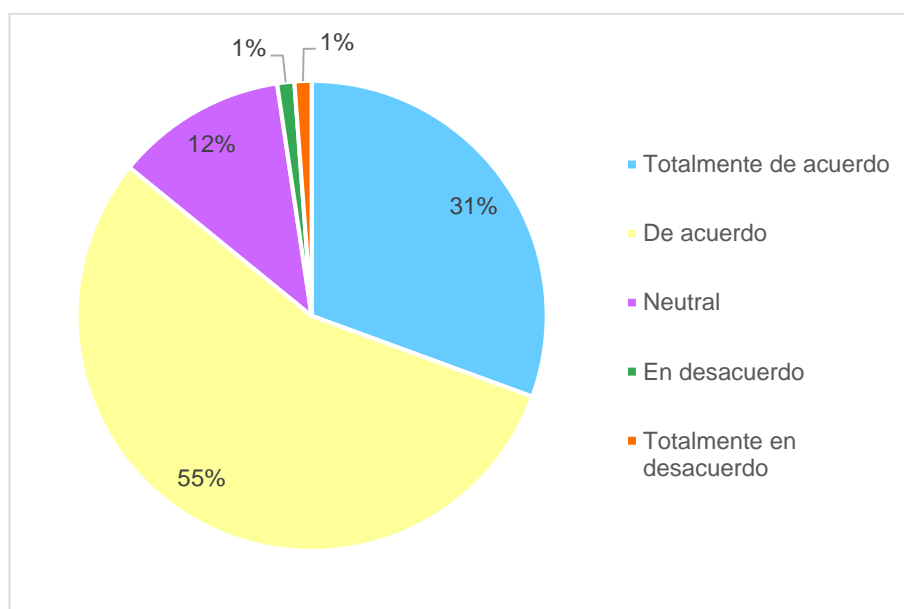
Al consultar a la población participante si la frecuencia de autorizaciones de retiro de aportes de la APF, fue oportuna un 87% responde de manera positiva a ello un 13% responde de manera negativa.

Tabla 16 Oportunidad de frecuencia de desembolsos

Ítems	Totalmente de acuerdo		De acuerdo		Neutral		En desacuerdo		Totalmente en desacuerdo		TOTAL	
Frecuencia de desembolsos de retiro de aportes fue oportuna	26	31%	47	55%	10	12%	1	1%	1	1%	85	100%

Instrumento aplicado

Figura 9 Oportunidad de frecuencia de desembolsos



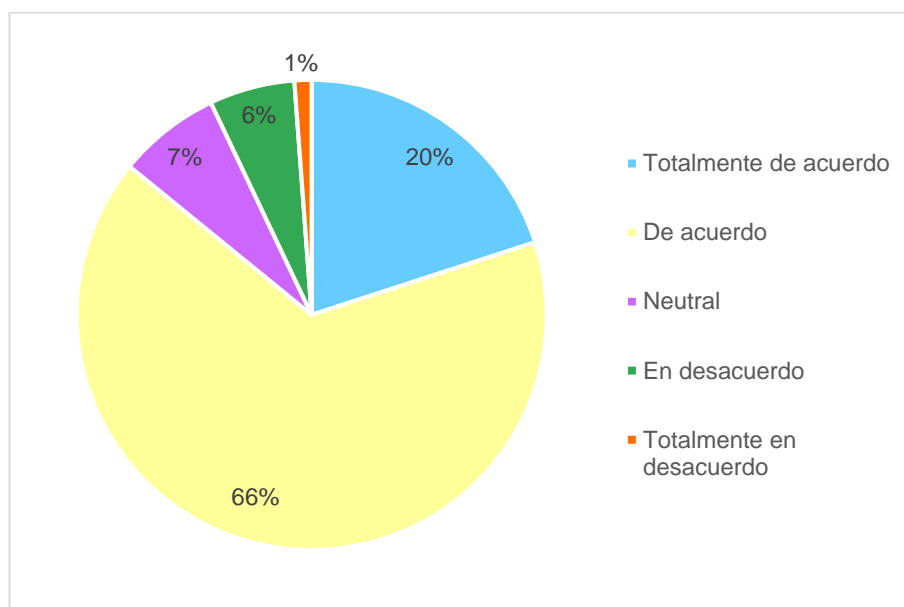
Al consultar a la población participante si la frecuencia de desembolsos de retiro de aportes de la AFP, fue oportuna un 86% responde de manera positiva a ello un 14% responde de manera negativa.

Tabla 17 Adecuado número de autorizaciones de retiro

Ítems	Totalmente de acuerdo		De acuerdo		Neutral		En desacuerdo		Totalmente en desacuerdo		TOTAL	
Número de autorizaciones de retiro fue adecuada	17	20%	56	66%	6	7%	5	6%	1	1%	85	100%

Instrumento aplicado

Figura 10 Adecuado número de autorizaciones de retiro



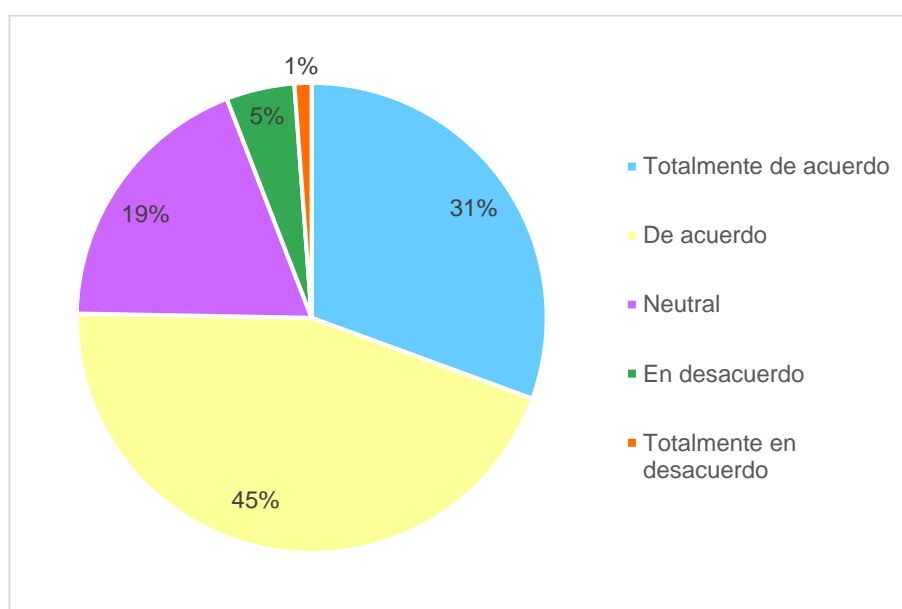
Al consultar a la población participante si el número de autorizaciones de retiro fue adecuado, un 86% responde de manera positiva a ello un 14% responde de manera negativa.

Tabla 18 Decisión por retiro de monto máximo

Ítems	Totalmente de acuerdo		De acuerdo		Neutral		En desacuerdo		Totalmente en desacuerdo		TOTAL	
En la oportunidad de retiro de aporte opto por el monto máximo	26	31%	38	45%	16	19%	4	5%	1	1%	85	100%

Instrumento aplicado

Figura 11 Decisión por retiro de monto máximo



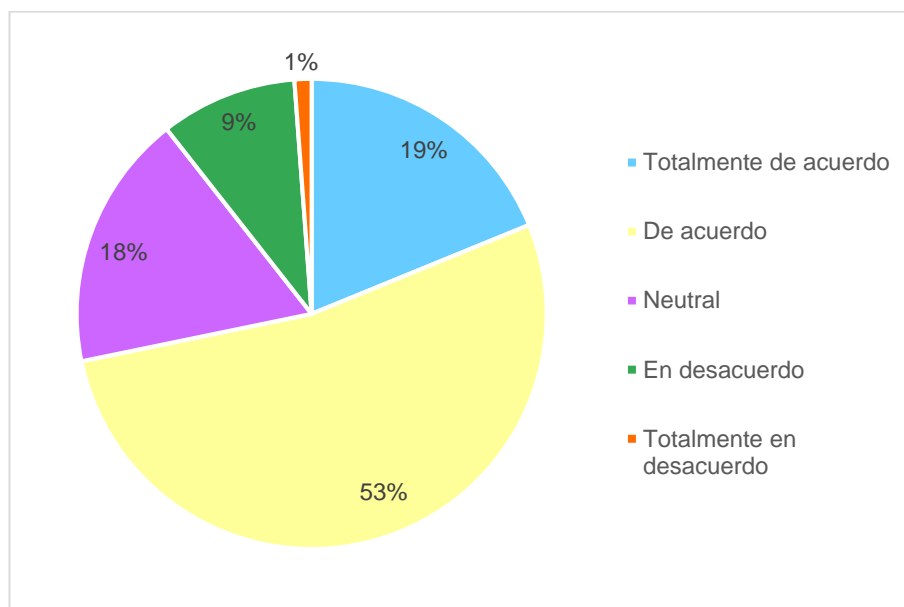
Al consultar a la población participante si en la oportunidad de retiro de aporte opto por el monto máximo autorizado por la normativa nacional, un 77% responde de manera positiva en consecuencia opto por retirar el máximo permitido y un 23% responde de manera negativa en consecuencia opto por montos menores.

Tabla 19 Montos de retiro adecuado

Ítems	Totalmente de acuerdo		De acuerdo		Neutral		En desacuerdo		Totalmente en desacuerdo		TOTAL	
Considera que los montos de retiro autorizado fueron adecuados	16	19%	45	53%	15	18%	8	9%	1	1%	85	100%

Instrumento aplicado

Figura 12 Montos de retiro adecuado



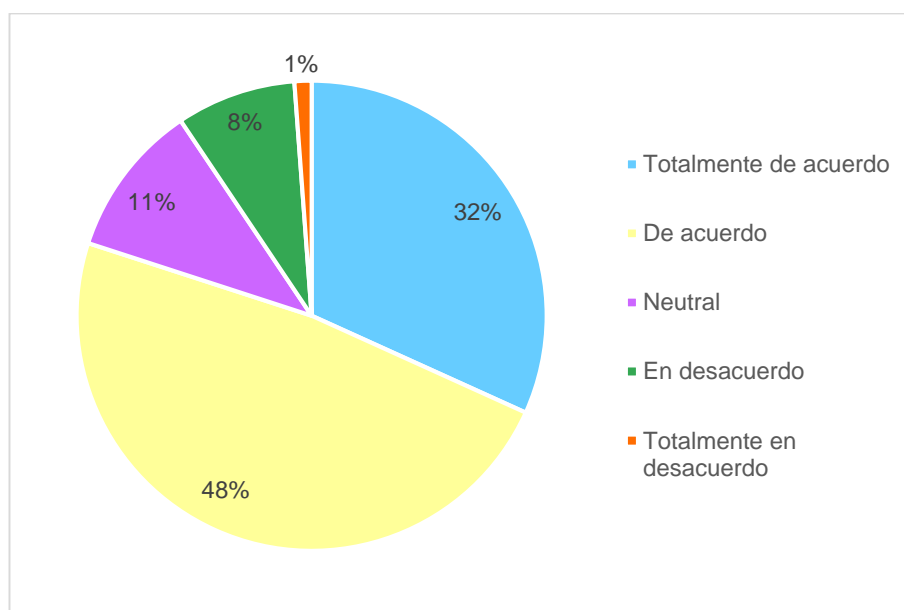
Al consultar a la población participante si considera que los montos de retiro autorizado fueron adecuados, un 72% responde de manera positiva a ello un 28% responde de manera negativa.

Tabla 20 Destino del retiro para cubrir necesidades básicas en el hogar

Ítems	Totalmente de acuerdo		De acuerdo		Neutral		En desacuerdo		Totalmente en desacuerdo		TOTAL	
El retiro de aportes de AFP fue destinado principalmente a cubrir necesidades básicas en el hogar (no inversiones):	27	32%	41	48%	9	11%	7	8%	1	1%	85	100%

Instrumento aplicado

Figura 13 Destino del retiro para cubrir necesidades básicas en el hogar



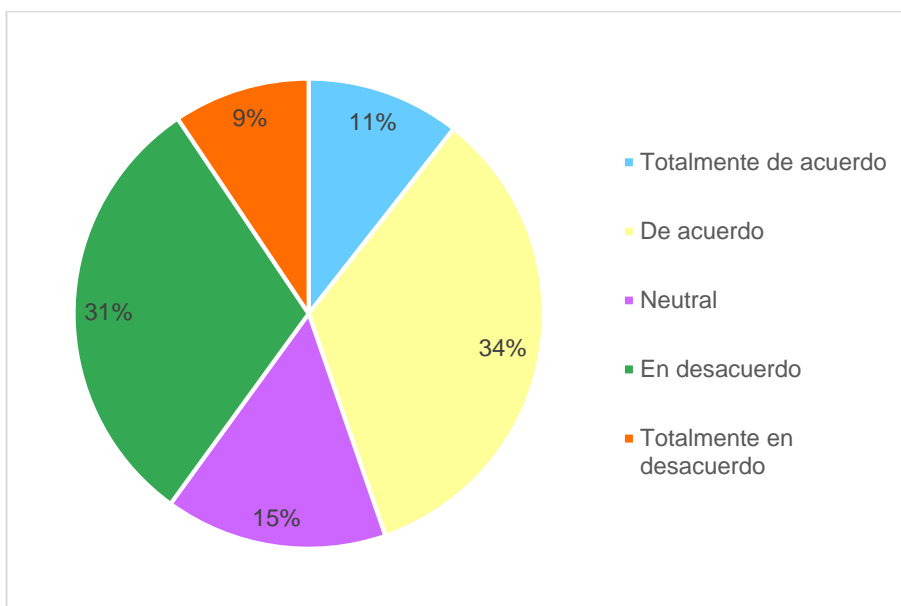
Al consultar a la población participante si el retiro de aportes de AFP fue destinado principalmente a cubrir necesidades básicas en el hogar (no inversiones), un 80% responde de manera positiva a ello en consecuencia utilizo los fondos para necesidades básicas de la familia y un 20% responde de manera negativa.

Tabla 21 Destino del retiro para cubrir necesidades inversión en el hogar

Ítems	Totalmente de acuerdo		De acuerdo		Neutral		En desacuerdo		Totalmente en desacuerdo		TOTAL	
El retiro de aportes de AFP fue destinado principalmente a cubrir necesidades de inversiones (Equipos, infraestructura, vehículos, etc.)	9	11%	29	34%	13	15%	26	31%	8	9%	85	100%

Instrumento aplicado

Figura 14 Destino del retiro para cubrir necesidades inversión en el hogar



Al consultar a la población participante si el retiro de aportes de AFP fue destinado principalmente a cubrir necesidades de inversiones como compra

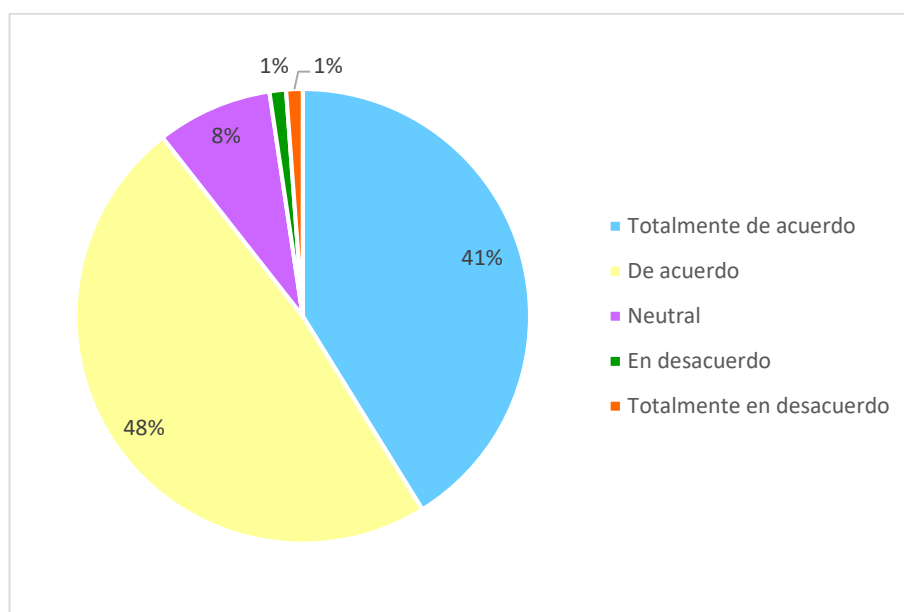
de equipos, infraestructura, vehículos, etc., un 45% responde de manera positiva a ello y un 55% responde de manera negativa.

Tabla 22 Destino del retiro para fin positivo

Ítems	Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Neutral	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo	TOTAL						
Los retiros de fondo de APF fueron destinados a un fin positivo	35	41%	41	48%	7	8%	1	1%	1	1%	85	100%

Instrumento aplicado

Figura 15 Destino del retiro para fin positivo



Al consultar a la población participante si el retiro de aportes de AFP fue destinados a un fin positivo, un 89% responde de manera positiva a ello y un 8% no está seguro de ello y un 2% responde de manera negativa.

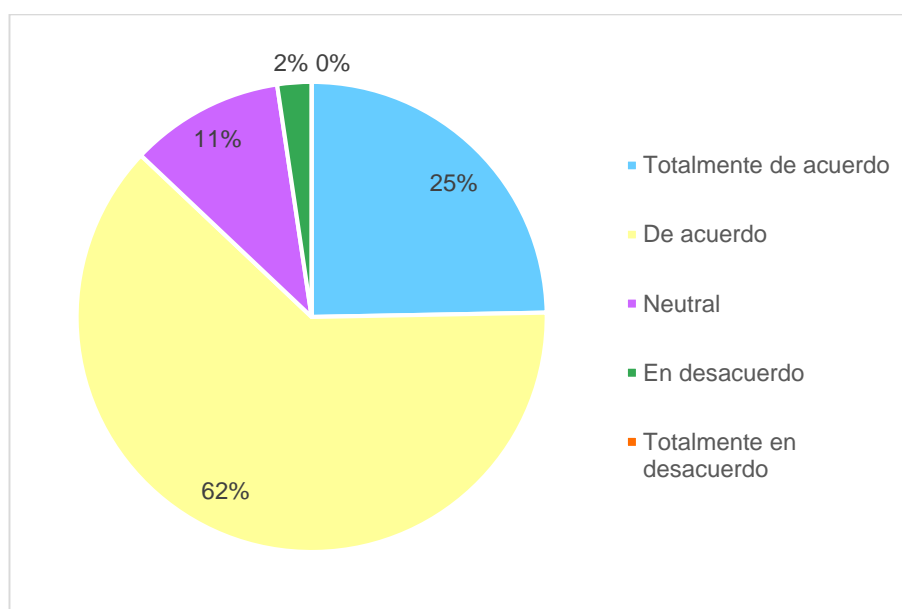
4.3. Identificar qué aspectos de las finanzas personales fueron atendidos con el retiro de aportes del sistema privado de pensiones.

Tabla 23 Aporte importante del retiro en finanzas personales

Ítems	Totalmente de acuerdo		De acuerdo		Neutral		En desacuerdo		Totalmente en desacuerdo		TOTAL	
Considera que los ingresos provenientes del retiro de aporte de AFP fue un aporte importante en sus finanzas personales	21	25%	53	62%	9	11%	2	2%	0	0%	85	100%

Instrumento aplicado

Figura 16 Aporte importante del retiro en finanzas personales



Al consultar a la población participante si considera que los ingresos provenientes del retiro de aporte de AFP fue un aporte importante en sus

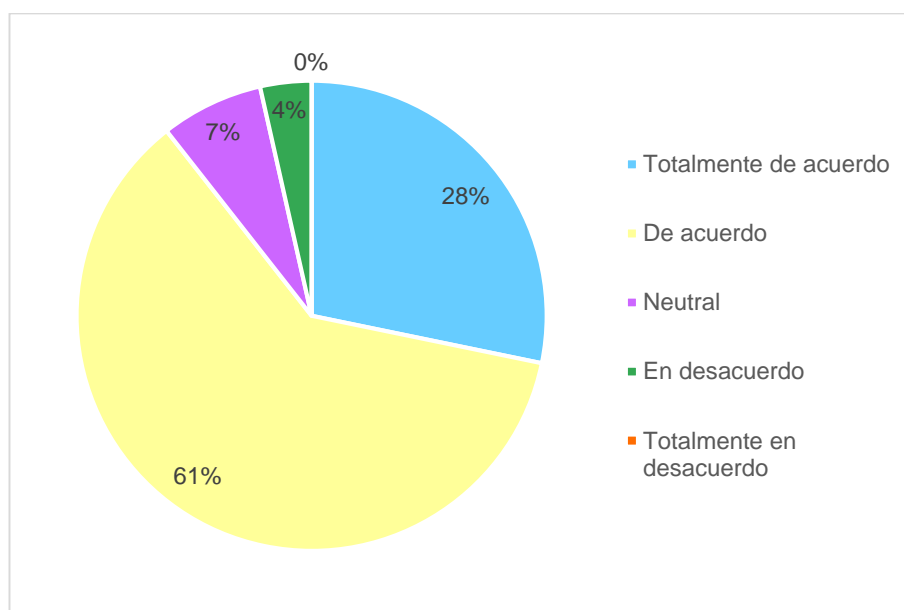
finanzas personales, un 87% responde de manera positiva a ello y un 11% no está seguro de ello y un 2% responde de manera negativa.

Tabla 24 Aporte significativo del retiro en ingresos familiares

Ítems	Totalmente de acuerdo		De acuerdo		Neutral		En desacuerdo		Totalmente en desacuerdo		TOTAL	
Los ingresos provenientes del retiro de aporte de AFP constituyo un aporte significativo a sus ingresos familiares	24	28%	52	61%	6	7%	3	4%	0	0%	85	100%

Instrumento aplicado

Figura 17 Aporte significativo del retiro en ingresos familiares



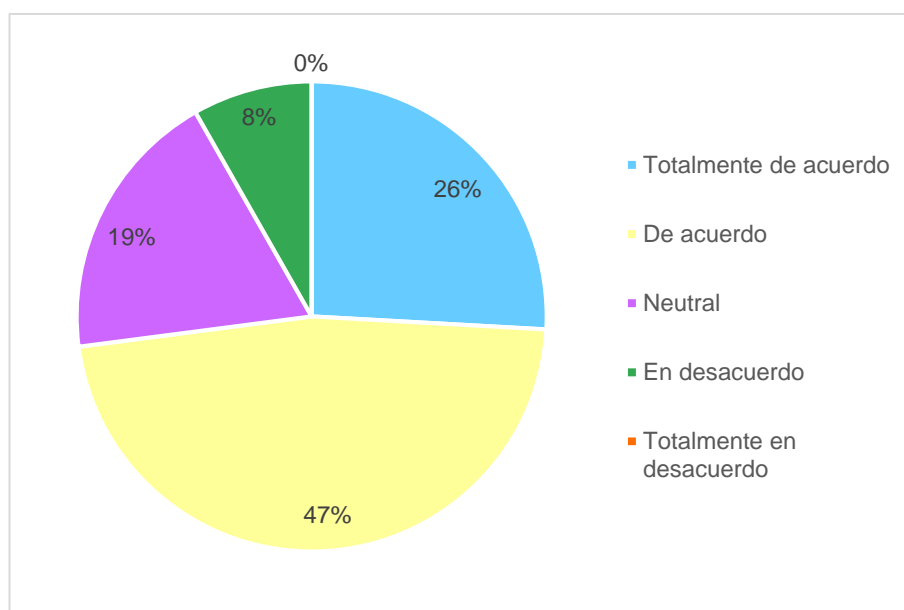
Al consultar a la población participante si los ingresos provenientes del retiro de aporte de AFP constituyo un aporte significativo a sus ingresos familiares, un 89% responde de manera positiva a ello y un 7% no está seguro de ello y un 4% responde de manera negativa.

Tabla 25 Suficiencia del retiro para cubrir sus necesidades en ese momento

Ítems	Totalmente de acuerdo		De acuerdo		Neutral		En desacuerdo		Totalmente en desacuerdo		TOTAL	
Los ingresos provenientes del retiro de aporte de AFP fueron suficientes para cubrir sus necesidades en ese momento	22	26%	40	47%	16	19%	7	8%	0	0%	85	100%

Instrumento aplicado

Figura 18 Suficiencia del retiro para cubrir sus necesidades en ese momento



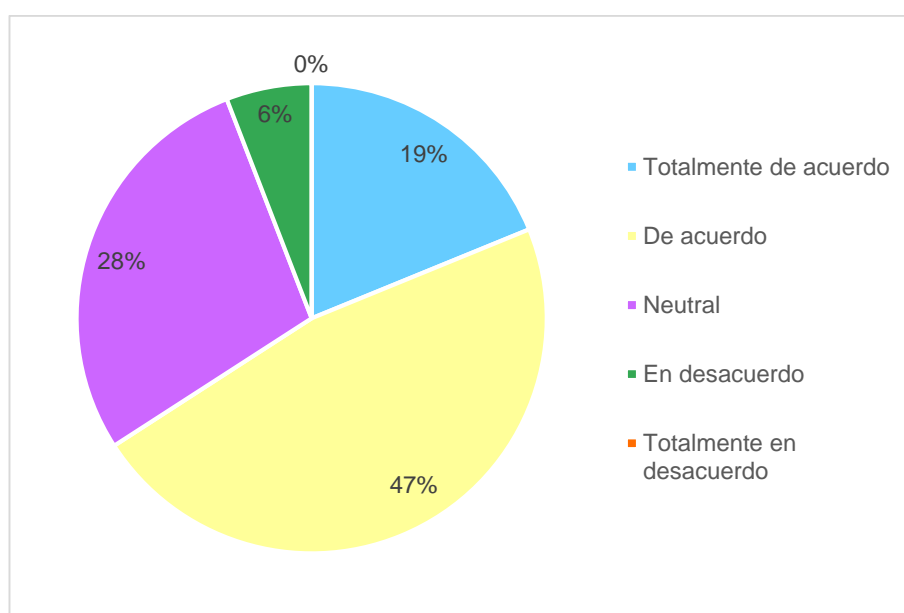
Al consultar a la población participante si los ingresos provenientes del retiro de aporte de AFP fueron suficientes para cubrir sus necesidades en ese momento, un 73% responde de manera positiva a ello y un 19% no está seguro de ello y un 8% responde de manera negativa.

Tabla 26 Contribución significativa del retiro para cubrir sus egresos familiares

Ítems	Totalmente de acuerdo		De acuerdo		Neutral		En desacuerdo		Totalmente en desacuerdo		TOTAL	
El retiro de aportes de AFP, contribuyo de manera significativa a cubrir sus egresos familiares	16	19%	40	47%	24	28%	5	6%	0	0%	85	100%

Instrumento aplicado

Figura 19 Contribución significativa del retiro para cubrir sus egresos familiares



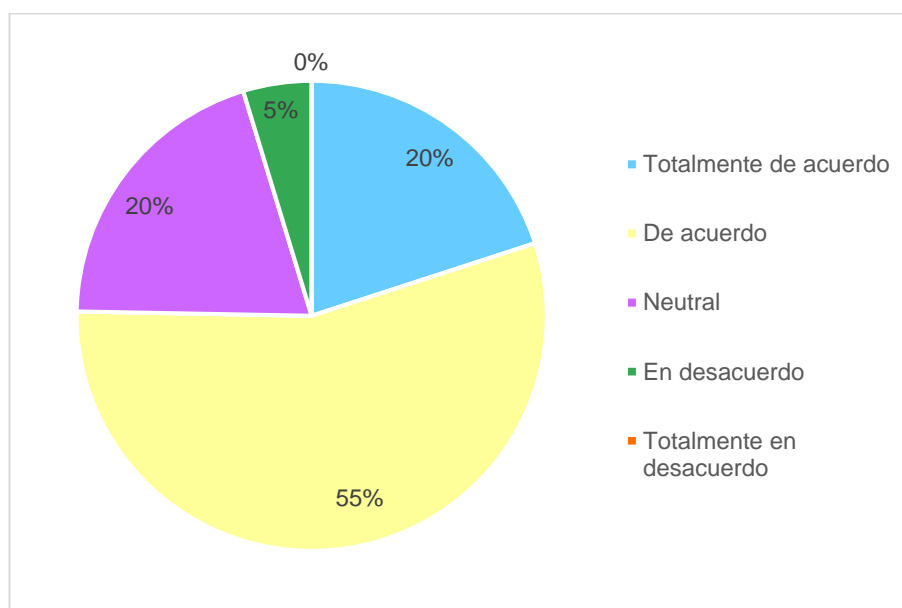
Al consultar a la población participante si el retiro de aportes de AFP, contribuyo de manera significativa a cubrir sus egresos familiares, un 66% responde de manera positiva a ello y un 28% no está seguro de ello y un 6% responde de manera negativa.

Tabla 27 Contribución del retiro en el equilibrio ingresos egresos familiares

Ítems	Totalmente de acuerdo		De acuerdo		Neutral		En desacuerdo		Totalmente en desacuerdo		TOTAL	
El retiro de aportes de AFP, permitió equilibrar los ingresos con los egresos familiares de manera temporal	17	20%	47	55%	17	20%	4	5%	0	0%	85	100%

Instrumento aplicado

Figura 20 Contribución del retiro en el equilibrio ingresos egresos familiares



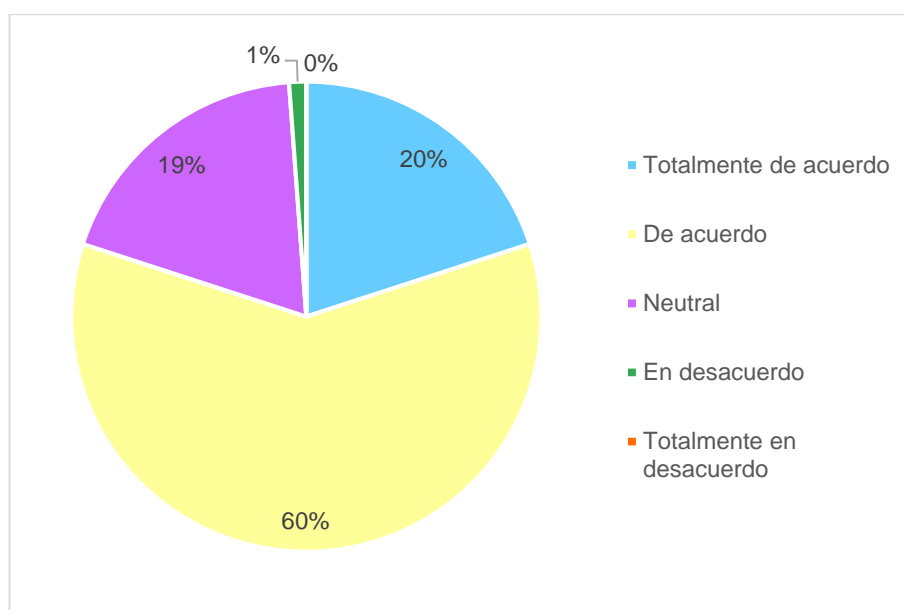
Al consultar a la población participante si el retiro de aportes de AFP, permitió equilibrar los ingresos con los egresos familiares de manera temporal, un 75% responde de manera positiva a ello y un 20% no está seguro de ello y un 5% responde de manera negativa.

Tabla 28 Priorización adecuada de egresos

Ítems	Totalmente de acuerdo		De acuerdo		Neutral		En desacuerdo		Totalmente en desacuerdo		TOTAL	
Los egresos financiados por los fondos provenientes del retiro de aportes de AFP, se priorizaron de manera adecuada a sus necesidades	17	20%	51	60%	16	19%	1	1%	0	0%	85	100%

Instrumento aplicado

Figura 21 Priorización adecuada de egresos



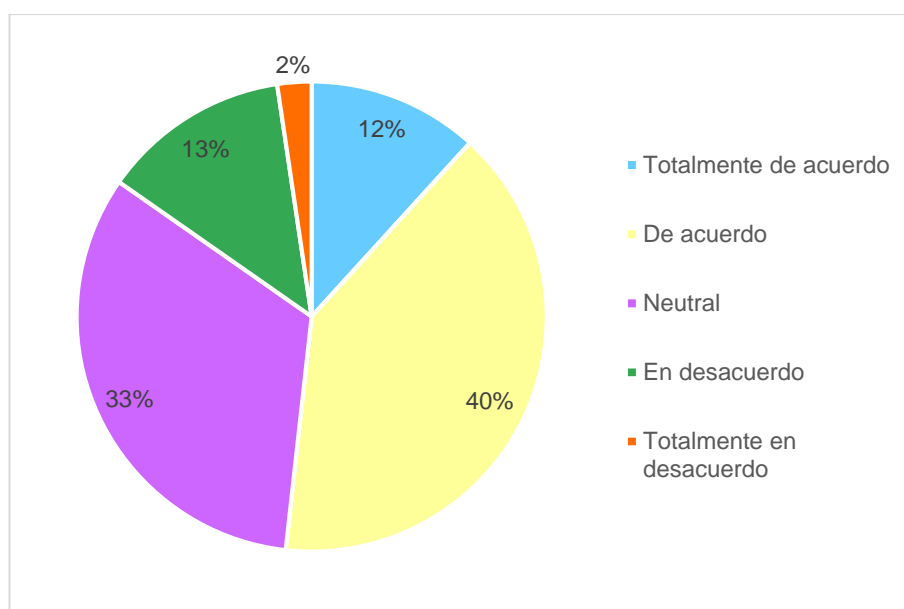
Al consultar a la población participante los egresos financiados por los fondos provenientes del retiro de aportes de AFP, se priorizaron de manera adecuada a sus necesidades, un 80% responde de manera positiva a ello y un 19% no está seguro de ello y un 1% responde de manera negativa.

Tabla 29 Contribución del retiro en los niveles de ahorro

Ítems	Totalmente de acuerdo		De acuerdo		Neutral		En desacuerdo		Totalmente en desacuerdo		TOTAL	TOTAL
El retiro de aporte de AFP permitió mejorar sus niveles de ahorro	10	12%	34	40%	28	33%	11	13%	2	2%	85	100%

Instrumento aplicado

Figura 22 Contribución del retiro en los niveles de ahorro



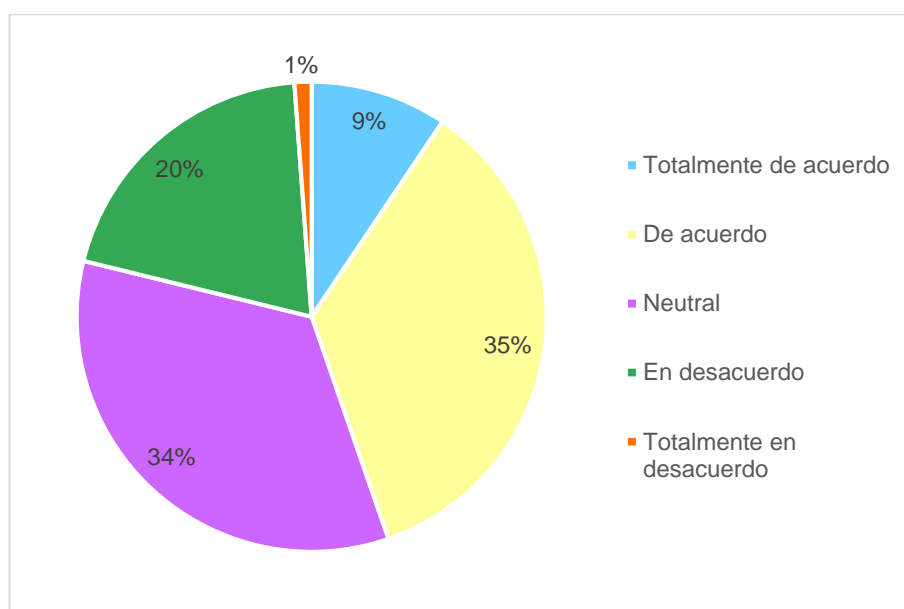
Al consultar a la población participante si el retiro de aporte de AFP permitió mejorar sus niveles de ahorro, un 52% responde de manera positiva a ello y un 33% no está seguro de ello y un 15% responde de manera negativa.

Tabla 30 Destino significativo del retiro para el ahorro familiar

Ítems	Totalmente de acuerdo		De acuerdo		Neutral		En desacuerdo		Totalmente en desacuerdo		TOTAL	
El retiro de aporte de AFP fue destinado de manera significativa al ahorro familiar	8	9%	30	35%	29	34%	17	20%	1	1%	85	100%

Instrumento aplicado

Figura 23 Destino significativo del retiro para el ahorro familiar



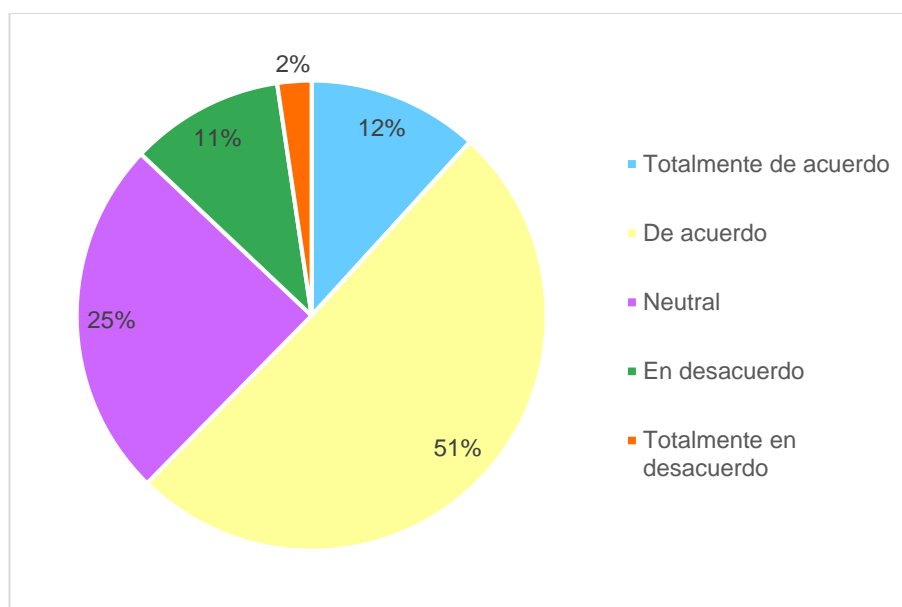
Al consultar a la población participante si el retiro de aporte de AFP fue destinado de manera significativa al ahorro familiar, un 44% responde de manera positiva a ello y un 34% no está seguro de ello y un 21% responde de manera negativa.

Tabla 31 Contribución del retiro reducir niveles de endeudamiento

Ítems	Totalmente de acuerdo		De acuerdo		Neutral		En desacuerdo		Totalmente en desacuerdo		TOTAL	
El retiro de aporte de AFP permitió mejorar sus niveles de endeudamiento (menor deuda)	10	12%	43	51%	21	25%	9	11%	2	2%	85	100%

Instrumento aplicado

Figura 24 Contribución del retiro reducir niveles de endeudamiento



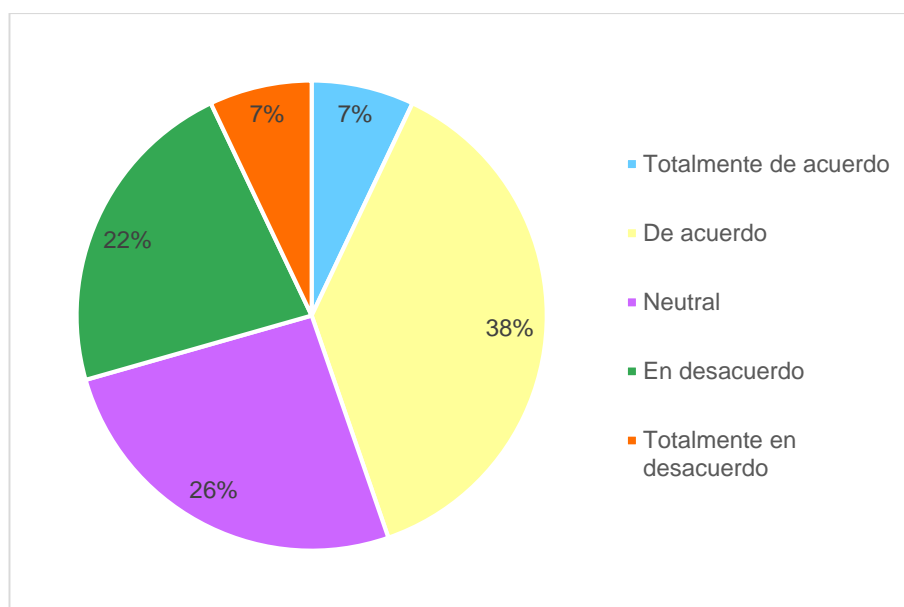
Al consultar a la población participante si el retiro de aporte de AFP permitió mejorar sus niveles de endeudamiento lo que representa la disminución de deudas, un 63% responde de manera positiva a ello y un 25% no está seguro de ello y un 13% responde de manera negativa.

Tabla 32 Destino significativo del retiro para pago de deudas

Ítems	Totalmente de acuerdo		De acuerdo		Neutral		En desacuerdo		Totalmente en desacuerdo		TOTAL	
El retiro de aporte de AFP fue destinado de manera significativa a pago de deudas	6	7%	32	38%	22	26%	19	22%	6	7%	85	100%

Instrumento aplicado

Figura 25 Destino significativo del retiro para pago de deudas



Al consultar a la población participante si el retiro de aporte de AFP fue destinado de manera significativa a pago de deudas, un 45% responde de manera positiva a ello y un 26% no está seguro de ello y un 29% responde de manera negativa.

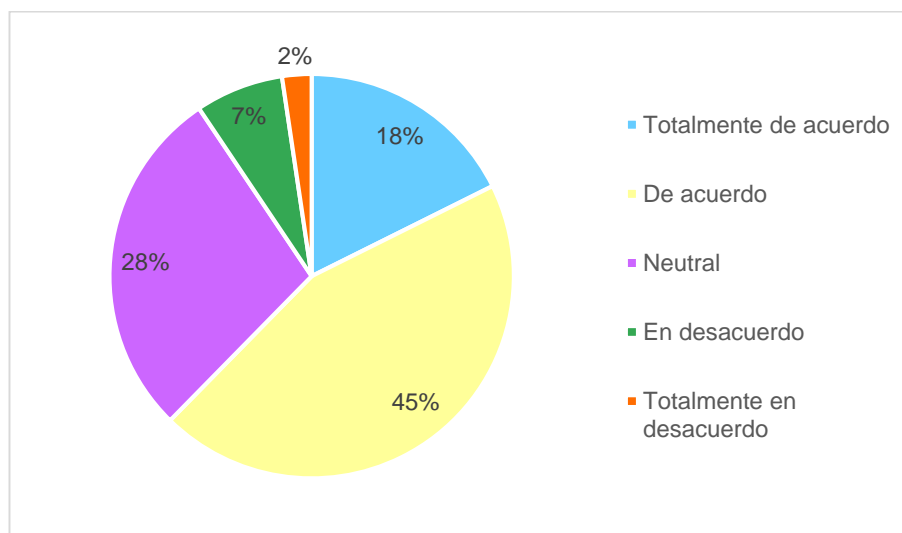
4.4. Identificar la percepción sobre la eficiencia de la política pública de retiro de fondos en las finanzas personales en padres de familia de estudiantes universitarios de la escuela de contabilidad de la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana 2020-2022.

Tabla 33 Política pública efectiva de autorización de retiros AFP

Ítems	Totalmente de acuerdo		De acuerdo		Neutral		En desacuerdo		Totalmente en desacuerdo		TOTAL	
El retiro de aportes de AFP es una política pública efectiva para el ciudadano	15	18%	38	45%	24	28%	6	7%	2	2%	85	100%

Instrumento aplicado

Figura 26 Política pública efectiva de autorización de retiros AFP



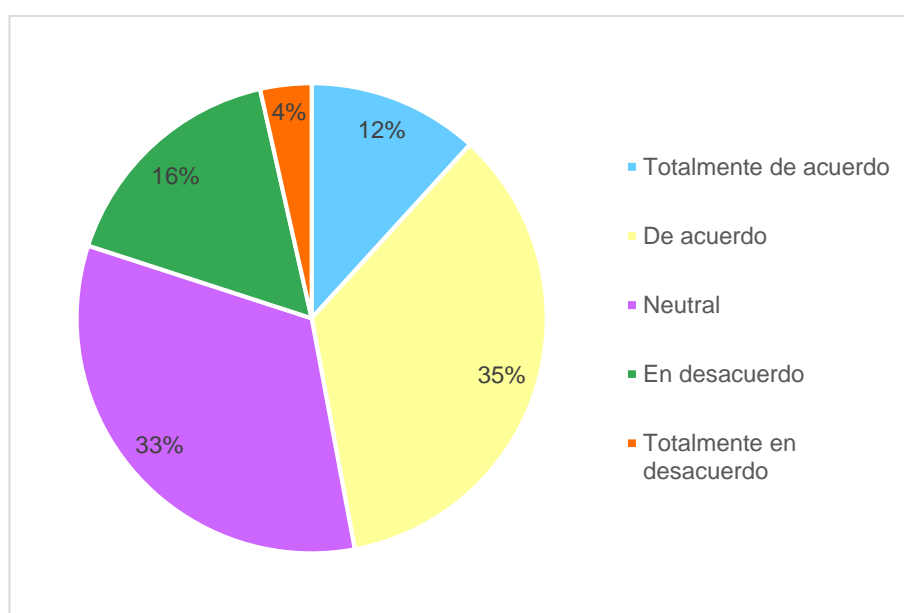
Al consultar a la población participante si el retiro de aportes de AFP es una política pública efectiva para el ciudadano, un 63% responde de manera positiva a ello y un 28% no está seguro de ello y un 9% responde de manera negativa.

Tabla 34 La política pública de retiro de aportes de AFP pone en riesgo su fondo de jubilación

Ítems	Totalmente de acuerdo		De acuerdo		Neutral		En desacuerdo		Totalmente en desacuerdo		TOTAL	
La política pública de retiro de aportes de AFP pone en riesgo su fondo de jubilación	10	12%	30	35%	28	33%	14	16%	3	4%	85	100%

Instrumento aplicado

Figura 27 La política pública de retiro de aportes de AFP pone en riesgo su fondo de jubilación



Al consultar a la población participante si la política pública de retiro de aportes de AFP pone en riesgo su fondo de jubilación, un 47% responde de manera positiva a ello y un 33% no está seguro de ello y un 20% responde de manera negativa.

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN

Es estudio considero como población participante a los padres de familia de estudiantes de la escuela profesional de contabilidad o a los estudiantes que tengan la condición de padres de familia aportantes al sistema privado de pensiones identificando que el 56% corresponde al género masculino y el 44% al género femenino, que el 51% cuenta con educación superior, un 27% educación técnica y un 22% con estudios a nivel secundario, el grupo etario prevalente es de 41 a 50 años con el 46%, con relaciona la AFP a la que pertenecen el 41% está en integra, un 27% en profuturo, un 21% en prima y un 11% en hábitat, de igual forma la población accedió en un 40% en dos ocasiones, un 26% en tres ocasiones, un 25% en una sola ocasión, y en cuatro y seis ocasiones un 5% en cada una de ellas, y con relación a destino principal de los fondos retirados 28% considera que priorizo la infraestructura de su hogar, un 26% la alimentación, un 15% el pago de deudas, un 11% a salud, un 4% a educación y un 2% a compra de equipo.

Los resultados procesados mediante estadística descriptiva permiten a las investigadoras aceptar la hipótesis general planteada la cual señalaba que el retiro de aportes del sistema privado de pensiones contribuyó de manera positiva a las finanzas personales en padres de familia de estudiantes universitarios de la escuela de contabilidad de la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana 2020-2022, teniendo en cuenta que el análisis de las características de las variables estudiadas presenta como aspectos más resaltantes que:

El 87% considera que la frecuencia de autorizaciones fue oportuna, un 86% considera que la frecuencia de desembolsos fue adecuada, un 86% que el número de autorización fue suficiente, que el 75% optó por retirar el monto máximo cuando recurrió al retiro, un 72% considera que los montos autorización fueron adecuados, el 80% menciona que los fondos fueron destinados principalmente a necesidades básicas del hogar, 45% que destino fondos a inversiones y que el 89% percibe que los fondos se destinaron a un fin positivo en las familias.

Con relación a la segunda variable el 87% de participantes que el retiro fue un aporte importante a las finanzas personales, que un 89% indica que este constituyo un aporte significativo a los ingresos familiares en ese momento, un 73% considera que los ingresos fueron suficientes para cubrir las necesidades de ese momento, un 66% que los fondos contribuyeron significativamente a cubrir egresos familiares, un 75% considera que se equilibraron los ingresos y egresos familiares producto del retiro, un 80% indica que los egresos priorizaron necesidades de manera adecuada, un 52% indica el retiro de fondo le permitió mejorar sus niveles de ahorro y un 45% que destino una parte importante al ahorro, asimismo el 62% señala que los fondos permitieron mejorar sus indicadores de endeudamiento y un 45% que destino una parte significativa de los recursos al pago de deudas.

Confrontando con el estudio de Gálvez y Portal (2021) el cual en su estudio rescata el uso eficiente de las finanzas personales en la economía familiar durante la pandemia los resultados nos permiten inferir que el uso de fondos

provenientes del retiro de la AFP, fue utilizado para fines positivos y adecuados en la mayoría de participantes lo que muestra un indicador similar entre ambos estudios.

De igual forma comparando con el estudio de Rivas (2020) el cual identifica que no se presenta un adecuado uso de las finanzas personales con los fondos provenientes del retiro de las AFP encontramos que el autor identifica un dato contrario al de nuestro estudio en el cual los indicadores son positivos para el uso de las finanzas personales.

Con relación a la percepción sobre la eficacia de la política pública el 62% de participantes del estudio considera que la autorización para el retiro de fondo constituye una política pública efectiva para la ciudadanía con un 38% que duda o considera lo contrario, un 53% percibe que la política pública de retiro de aportes de AFP no pone en riesgo su fondo de jubilación y un 47% se considera que la política estatal compromete su fondo de jubilación sin embargo opto ante sus necesidades a disponer de ellos.

Confrontando los resultados con el estudio de Bermúdez y varas, (2020) se identifica que el autor concluye el grado de insatisfacción alta con relación a la policía publica dato contrario al resultado de nuestro estudio el cual obtiene un alto grado de satisfacción positiva sobre la política pública de retiro de fondos.

CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES

1. El retiro de aportes del sistema privado de pensiones presenta más de 2 características significativas en la población participante como es que más del 86% considera positivo la frecuencia de autorizaciones, retiro y cantidad de autorizaciones, que el 75% optó por retirar el monto máximo, que el 80% considera que los montos autorizados fueron adecuados y que un 89% considera que los fondos fueron destinados a fines positivos.
2. Las finanzas personales presentan aspectos significativos que fueron atendidos con el retiro de aportes del sistema privado de pensiones como es que el 87% considera que fue un aporte importante en las finanzas personales, un 89% considera que fue un aporte significativo a la economía familiar, un 80% indica que los fondos se priorizaron de manera adecuada a las necesidades del hogar, un 73% indica que los montos fueron suficientes para las demandas del hogar, que solo el 45% considera que contribuyó al ahorro familiar y que 45% indica que destino fondos al pago de deudas.
3. La eficacia de la política pública de retiro de fondos en las finanzas personales presenta una percepción positiva para el 62% de participantes y un 53% indica que la misma no pone en riesgo su fondo provisional.
4. El retiro de aportes del sistema privado de pensiones contribuyó de manera positiva a las finanzas personales en padres de familia participantes en aspectos como equilibrar ingresos con egresos, cubrir principalmente necesidades básicas y un porcentaje a inversiones,

además que se percibe que su fin tuvo un uso positivo en las familias, siendo el rubro más representativo la infraestructura y alimentación.

CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES

1. Se recomienda realizar otros estudios que amplíen la población de estudio a fin de contar con mayores indicadores además que permita implementar políticas públicas similares en beneficios de las familias y economía del país minimizando el impacto negativo de ello, de presentarse nuevas autorizaciones de retiro concientizar a los beneficiarios para un uso adecuado de los fondos.
2. Continuar fortaleciendo el tema de las finanzas personales responsables a través de programas de responsabilidad social a cargo de la universidad en colaboración con entidades financieras propiciando el uso responsable de recursos y previendo el efecto a futuro que representa el retiro para minimizar los efectos negativos en las personas que optaron por el retiro de aportes.
3. Realizar estudios que permitan medir en el mediano y largo plazo el efecto que representan la política pública implementada por el estado peruano y profundizar los detalles tanto de la población que considera que no se ponen en riesgo su fondo provisional y los que sí reconocen un riesgo en ello, con el propósito de contar con datos que permitan evaluar la acción estatal.
4. Se recomienda que el estado peruano evalúe la implementación de políticas públicas que permitan dinamizar la economía nacional y la salud financiera de las familias como es créditos a bajo costo o subvención para iniciativas de negocio según la coyuntura actual.

CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN

- Acosta, T. (2022). Reformas del fondo de pensiones en tiempos de covid y las decisiones de los afiliados, ciudad de Iquitos, periodo 2019-2020. Iquitos. Obtenido de <http://repositorio.ucp.edu.pe/handle/UCP/1932>
- AFP en fácil. (s.f.). Beneficios por trabajar y cotizar en una AFP. Obtenido de <https://www.afpenfacil.cl/beneficios/servicios-afp/>
- American Thoracic Society. (28 de abril de 2020). Salud del paciente. Obtenido de <https://www.thoracic.org/patients/patient-resources/resources/spanish/covid-19.pdf>
- Arévalo, J. (18 de octubre de 2022). AFP y ONP: ¿Cómo elegir el sistema de pensiones más adecuado para ti? EL COMERCIO. Obtenido de <https://elcomercio.pe/respuestas/como/afp-y-onp-como-elegir-el-sistema-de-pensiones-mas-adecuado-para-ti-tramites-revtli-tdex-noticia/>
- Arias, F. (2006). El Proyecto de Investigación. República Bolivariana de Venezuela: Editorial Episteme C.A. Obtenido de <https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigación-F.G.-Arias-2012-pdf-1.pdf>
- Asociación de AFP. (2022). ¿Qué es una AFP? Obtenido de <https://www.asociacionafp.pe/asociacion/que-es-una-afp/#:~:text=Las%20Administradoras%20de%20Fondos%20de,y%20proporcionan%20gastos%20de%20sepelio>
- Atria, J., Grau, N., Inostroza, V., Joignant, A., Madariaga, A., & Sanhueza, C. (24 de mayo de 2020). La política económica frente al COVID-19 en Chile y el mundo: una invitación a ampliar las fronteras. Centro de

Investigación Periodística. Obtenido de
<https://www.ciperchile.cl/2020/05/24/la-politica-economica-frente-al-covid-19-en-chile-y-el-mundo-una-invitation-a-ampliar-las-fronteras-de-lo-posible/>

Avila, J. (20 de marzo de 2020). Coronapandemia. Obtenido de
<https://www.coronapedia.org/base-conocimiento/que-es-una-pandemia-definicion-y-fases/>

Bermúdez, D., & Varas, C. (2020). Nivel de satisfacción de los ciudadanos de Moche respecto a la política económica frente al Covid-19, Trujillo 2020. Tesis para obtener el título profesional de Licenciado en Administración, Universidad César Vallejo, Trujillo. Obtenido de
<https://hdl.handle.net/20.500.12692/54647>

Carranza, A. (20 de noviembre de 2021). Crehana. Obtenido de
<https://www.crehana.com/blog/negocios/tipos-finanzas-personales/>

Céspedes, M. T. (2020). Proyecto de ley que promueve el retiro facultativo de 2UIT para los afiliados activos del sistema privado de pensiones. Congreso de la República. Obtenido de
https://leyes.congreso.gob.pe/Documentos/2016_2021/Proyectos_de_Ley_y_de_Resoluciones_Legislativas/Proyectos_Firmas_digitales/PL06763.pdf

Chávez, J. (13 de febrero de 2023). Finanzas. Obtenido de CEUPE Magazine: <https://www.ceupe.com/blog/finanzas-personales.html>

Coll, F. (13 de octubre de 2020). Estudio Universal. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/estudio-transversal.html>

- Consejo Fiscal del Perú. (2022). Comunicado del Consejo Fiscal respecto a nueva norma de retiro de fondos del Sistema Privado de Pensiones. Lima. Obtenido de <https://cf.gob.pe/wp-content/uploads/2022/05/2-ComunicadoCF-RetiroAFP-1.pdf>
- Decreto de urgencia n° 034-2020. (01 de abril de 2020). Lima, peru: empresa peruana de servicios editoriales s.a.
- El Comercio. (18 de octubre de 2022). AFP y ONP: ¿Cómo elegir el sistema de pensiones más adecuado para ti? EL COMERCIO. Obtenido de <https://elcomercio.pe/respuestas/como/afp-y-onp-como-elegir-el-sistema-de-pensiones-mas-adecuado-para-ti-tramites-revtli-tdex-noticia/?ref=ecr>
- El peruano. (21 de agosto de 2022). SBS: S/ 111,500 millones salieron de fondos de AFP con fines distintos a pensión. Obtenido de Diario Oficial El Peruano: <https://www.elperuano.pe/noticia/184100-sbs-s-111500-millones-salieron-de-fondos-de-afp-con-fines-distintos-a-pension>
- Franco, J. (26 de agosto de 2021). ¿Qué son las políticas públicas? Obtenido de IEXE Universidad: <https://www.iexe.edu.mx/politicas-publicas/que-son-las-politicas-publicas/>
- Gálvez, R., & Portal, D. (2021). Finanzas personales y efectos económicos en época de pandemia en las familias de la Urb. Los Pinos, Carabayllo-2021. Tesis para obtener el título profesional de Licenciado en Administración, Universidad César Vallejo, Lima. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/84409>

- Gil, S. (13 de Julio de 2015). Ingreso. Obtenido de Economipedia.com:
<https://economipedia.com/definiciones/ingreso.html>
- Giraldo, D. (2014). Diccionario para Contadores. Lima: Soluciones Educación & Empresa S.A.C.
- Gonzáles, J. (2018). Importancia de las finanzas personales para la toma de decisiones. Trabajo de Investigación para Especialización en Gerencia Financiera Internacional, Universidad Libre de Colombia, Colombia. Obtenido de <https://hdl.handle.net/10901/15936>
- Hábitat. (13 de Julio de 2020). AFP Hábitat. Obtenido de <https://www.afphabitat.com.pe/aprende-de-prevision/afp/sistema-privado-de-pensiones/>
- Hernández, R., Fernández, C., & Babtista, P. (2014). Metodología de la Investigación. México: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. Obtenido de <https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-Metodología%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>
- Huerta, R., Supo, G., & Lupaca, V. (2022). La crisis de la pandemia y su impacto en las finanzas personales. Tesis para obtener el título de Contador Público, Universidad Peruana Unión, Juliaca. Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.12840/5417>
- Jaramillo, M., & López, K. (enero de 2021). Políticas para combatir la pandemia del Covid-19. Obtenido de Grupo de Analisis para el Desarrollo: <https://www.grade.org.pe/wp-content/uploads/Políticas-para-combatir-la-pandemia-de-COVID-19-publ.-prelim..pdf>

La ley El ángulo de la noticia. (05 de OCTUBRE de 2022). ¿Por qué el TC declaró constitucional el retiro de fondos de las AFP? Obtenido de <https://laley.pe/art/13753/por-que-el-tc-declaro-constitucional-el-retiro-de-fondos-de-la-afp-aqui-te-lo-explicamos#:~:text=El%20motivo%20es%20la%20aprobaci%C3%B3n,esta%20causa%20contra%20el%20Congreso.>

Palazzolo, F., & Vidarte, V. (2013). diCom. Obtenido de <https://maestriadicom.org/articulos/claves-para-abordar-el-diseno-metodologico/>

Pino, R. (2020). Gestipolis. Obtenido de <https://www.gestipolis.com/disenio-metodologico-de-una-investigacion/>

Portocarrero, S. (18 de agosto de 2021). Perú: la implementación de una política fiscal eficiente en un contexto post-COVID con notorias dificultades en la estructura social y pública. Obtenido de Banco de desarrollo de América Latina: https://ideasparaelfuturo.caf.com/media/3011/peru-ganador-10567_peru-_la-implementacio-n-de-una-poli-tica-fiscal-eficiente.pdf

Radio Programas del Perú. (07 de abril de 2021). Economía Familiar: ¿Qué gastos priorizan los hogares peruanos durante estos meses? Obtenido de RRP: <https://rpp.pe/economia/economia/economia-familiar-que-gastos-priorizan-los-hogares-peruanos-durante-estos-meses-coronavirus-en-peru-segunda-ola-crisis-economica-noticia-1330185?ref=rpp>

- Reyes, D. (10 de marzo de 2022). Diario Gestión. OCDE: retiro del 100% de AFP debe ser el último recurso y basado en circunstancias de extrema necesidad. Obtenido de <https://gestion.pe/economia/ocde-retiro-del-100-de-afp-debe-ser-el-ultimo-recurso-y-basado-en-circunstancias-de-extrema-necesidad-rmmn-noticia/?ref=gesr>
- Rivas, A. (2020). Retiro de aportes del Sistema Previsional Privado AFP Integra debido al Covid-19 y su influencia en las finanzas personales de las familias en Piura 2020. Tesis para obtener el título profesional de Contador Público, Universidad César Vallejo, Piura. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/60378>
- Roldán, P. (29 de junio de 2017). Finanzas Personales. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/finanzas-personales.html>
- Simeón, L. C. (2020). Ley que modifica la ley 31068 y garantiza la libre disponibilidad de los fondos en el sistema privado de pensiones administrados por las AFP y establece la libre desafiliación. Congreso de la República. Obtenido de https://www.leyes.congreso.gob.pe/Documentos/2016_2021/Proyectos_de_Ley_y_de_Resoluciones_Legislativas/PL07223-20210226.pdf
- Soto, G. (18 de agosto de 2021). El retiro de fondos de pensiones por el COVID-19 y su impacto en la rentabilidad de las AFP, Perú-2020. Obtenido de Universidad Continental: https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/9885/3/IV_FCE_316_TI_Soto_Escobar_2021.pdf

- Tamayo, M. (1997). La Nueva Administración Pública. Universidad Complutense de Madrid, Madrid. Obtenido de https://politicas.typepad.com/files/tamayo-saez_-el-analisis-de-las-politicas-publicas.pdf
- Tuesta, D. (24 de febrero de 2022). Retiros anticipados de las AFP: política pública que rompe con el estándar de los sistemas de seguridad social. Obtenido de <https://www.ulima.edu.pe/posgrado/maestrias/mtpf/blog/retiros-anticipados-de-las-afp>
- Velásquez, R. (Enero/junio de 2009). Hacia una nueva definición del concepto “política pública”, Vol. 20. Obtenido de Desafíos: <https://www.redalyc.org/pdf/3596/359633165006.pdf>
- Vizcarra, M. A. (1 de ABRIL de 2020). Diario oficial el peruano. Decreto de urgencia N° 034-2020. Obtenido de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/decreto-de-urgencia-que-establece-el-retiro-extraordinario-d-decreto-de-urgencia-no-034-2020-1865286-1/>

ANEXOS

1. Matriz de consistencia

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN	PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN	OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN	HIPÓTESIS	TIPO Y DISEÑO DE ESTUDIO	POBLACIÓN DE ESTUDIO Y PROCESAMIENTO DE DATOS	INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS
<p>RETIRO DE APORTES DEL SISTEMA PRIVADO DE PENSIONES Y FINANZAS PERSONALES EN PADRES DE FAMILIA DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD UNAP 2020-2022</p>	<p>General ¿De qué manera el retiro de aportes del sistema privado de pensiones contribuyó a las finanzas personales en padres de familia de estudiantes universitarios de la escuela de contabilidad de la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana 2020-2022?</p> <p>Específicos a) ¿Qué características presenta el retiro de aporte del sistema de pensiones en padres de familia de estudiantes universitarios de la escuela de contabilidad de la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana 2020-2022? b) ¿Qué aspectos de las finanzas personales fueron atendidos con el retiro de aportes del sistema privado de pensiones? c) ¿Cuál es la percepción de la eficacia de la política pública de retiro de fondos en las finanzas personales en padres de familia de estudiantes universitarios de la escuela de contabilidad de la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana 2020-2022?</p>	<p>General Analizar la contribución de retiro de aportes del sistema privado de pensiones en las finanzas personales en padres de familia de estudiantes universitarios de la escuela de contabilidad de la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana 2020-2022.</p> <p>Específicos a) Identificar las características que presenta el retiro de aportes del sistema privado de pensiones en padres de familia de estudiantes universitarios de la escuela de contabilidad de la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana 2020-2022. b) Identificar qué aspectos de las finanzas personales fueron atendidos con el retiro de aportes del sistema privado de pensiones. c) Identificar la percepción sobre la eficiencia de la política pública de retiro de fondos en las finanzas personales en padres de familia de estudiantes universitarios de la escuela de contabilidad de la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana 2020-2022.</p>	<p>General El retiro de aportes del sistema privado de pensiones contribuyó de manera positiva a las finanzas personales en padres de familia de estudiantes universitarios de la escuela de contabilidad de la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana 2020-2022.</p> <p>Específicos a) El retiro de aportes del sistema privado de pensiones presenta más de 2 características significativas en padres de familia de estudiantes universitarios de la escuela de contabilidad de la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana 2020-2022. b) Existen más de 2 aspectos significativos de las finanzas personales que fueron atendidos con el retiro de aportes del sistema privado de pensiones. c) Existe una percepción positiva sobre la eficacia de la política pública de retiro de fondos en las finanzas personales en padres de familia de estudiantes universitarios de la escuela de contabilidad de la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana 2020-2022.</p>	<p>Tipo Cuantitativo Descriptivo Transversal</p> <p>Diseño No experimental</p>	<p>Población Padres de familia de estudiantes universitarios de la escuela de contabilidad de la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana 2020-2022</p> <p>Procesamiento de datos Estadística descriptiva Programa Excel Programa estadístico SPSS V.25</p>	<p>Cuestionario</p>

2. Instrumento de recolección de datos

ENCUESTA

INSTRUCCIONES:

Estimado(a) participante:

La presente encuesta tiene como propósito recolectar información y conocer su opinión relacionada al tema de retiro de aportes de fondos de pensiones según las disposiciones del gobierno debido al covid-19.

Éste consta de 20 preguntas, por lo que solicitamos su máxima concentración para que así emita una respuesta de manera honesta y transparente.

La respuesta que nos brindará tiene como objeto la realización de un trabajo de investigación y su colaboración nos permitirá llevar a cabo el termino satisfactorio de nuestra recolección de información respetando la confidencialidad de sus datos.

Identificación

Lea atentamente y marque la alternativa según corresponda:

- Marque la alternativa seleccionada con una equis (x).
- Asegúrese de marcar una sola alternativa por cada pregunta.
- Por favor verifique que ninguna pregunta se quede sin marcar para una mayor confiabilidad de la información.
- Si se genera alguna duda, consulte al encuestador.

Género

- a) Masculino
- b) Femenino

Nivel de estudios

- a) Secundaria
- b) Técnico
- c) Superior

Grupo Etario

- a) De 18 a 30 años

- b) De 31 a 40 años
- c) De 41 a 50 años
- d) De 51 a 60 años
- e) De 61 a más

Pertenece a la AFP

- a) AFP Integra
- b) Prima AFP
- c) AFP Hábitat
- d) Pro futuro AFP

En cuantas ocasiones accedió al retiro de aportes de su AFP

- a) Una ocasión
- b) Dos ocasiones
- c) Tres ocasiones
- d) cuatro ocasiones
- e) Cinco ocasiones
- f) Seis ocasiones
- g) Ninguna ocasión

El retiro de aportes de AFP fue utilizado principalmente a:

- a) Salud
- b) Alimentación
- c) Educación
- d) Compra de equipos
- e) Infraestructura
- f) Pago de deudas
- g) Diversión
- h) Otro

I. RETIRO DE APORTES

I.1 Frecuencia

1. La frecuencia de autorizaciones de retiro de aportes fue oportuna

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Neutral
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

2. La frecuencia de desembolsos de retiro de aportes fue oportuna

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Neutral
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

3. El número de autorizaciones de retiro fue la adecuada

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Neutral
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

I.2 Monto

4. En la oportunidad de retiro de aporte opto por el monto máximo

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Neutral
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

5. Considera que los montos de retiro autorizado fueron adecuados

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Neutral
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

I.3 Finalidad

6. El retiro de aportes de AFP fue destinado principalmente a cubrir necesidades básicas en el hogar (no inversiones):

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Neutral
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

7. El retiro de aportes de AFP fue destinado principalmente a cubrir necesidades de inversiones (Equipos, infraestructura, vehículos, etc.)

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Neutral
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

8. Considera que los retiros de fondo de APF fueron destinados a un fin positivo

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Neutral
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

I.4 Política Publica

9. ¿Considera que el retiro de aportes de AFP es una política pública efectiva para el ciudadano?

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Neutral
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

10. ¿Considera que la política pública de retiro de aportes de AFP pone en riesgo su fondo de jubilación?

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Neutral
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

II. FINANZAS PERSONALES

II.1 Ingresos

11. Considera que los ingresos provenientes del retiro de aporte de AFP fue un aporte importante en sus finanzas personales

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Neutral
- d) En desacuerdo

e) Totalmente en desacuerdo

12. Los ingresos provenientes del retiro de aporte de AFP constituyo un aporte significativo a sus ingresos familiares

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Neutral
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

13. Los ingresos provenientes del retiro de aporte de AFP fueron suficientes para cubrir sus necesidades en ese momento

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Neutral
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

II.2 Egresos

14. El retiro de aportes de AFP, contribuyo de manera significativa a cubrir sus egresos familiares

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Neutral
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

15. El retiro de aportes de AFP, permitió equilibrar los ingresos con los egresos familiares de manera temporal

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Neutral
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

16. Los egresos financiados por los fondos provenientes del retiro de aportes de AFP, se priorizaron de manera adecuada a sus necesidades

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Neutral
- d) En desacuerdo

- e) Totalmente en desacuerdo

II.3 Ahorro

17. El retiro de aporte de AFP permitió mejorar sus niveles de ahorro

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Neutral
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

18. El retiro de aporte de AFP fue destinado de manera significativa al ahorro familiar

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Neutral
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

II.4 Endeudamiento

19. El retiro de aporte de AFP permitió mejorar sus niveles de endeudamiento (

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Neutral
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

20. El retiro de aporte de AFP fue destinado de manera significativa a pago de deudas

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Neutral
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

3. Consentimiento informado

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LA AMAZONÍA PERUANA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CONSENTIMIENTO INFORMADO

Por la presente reconozco que he sido informado de los objetivos de la investigación titulada “**RETIRO DE APORTES DEL SISTEMA PRIVADO DE PENSIONES Y FINANZAS PERSONALES EN PADRES DE FAMILIA DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD UNAP 2020-2022**”, con el propósito de obtener el título profesional de contadora pública por la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana, y que puede plantear cualquier interrogante que considere necesario a la investigadora responsable.

ACEPTO PARTICIPAR

SÍ () NO ()