



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

“Factores del sobreendeudamiento que afectan la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017”

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

AUTORA:

Vásquez Vilchez Lesly Liseth

ASESORA:

Dra. Díaz Espinoza Maribel

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Planificación y control financiero

PIURA – PERÚ

2017

Página del jurado

Presidente

Secretario

Vocal

Dedicatoria

A Dios, por darme la fortaleza de superar muchos obstáculos en el camino, por guiarme y bendecirme en cada momento de mi vida.

A mis padres Marilú y Anibal, por brindarme su apoyo, confianza y comprensión en cada momento de mi vida y carrera profesional, por inculcarme buenos valores y hacer de mí una persona de bien, y principalmente por su infinito amor.

A mi abuela María Flor, por haberme guiado en el inicio de mi profesión, por su gran amor y porque a pesar de su partida dejó un gran ejemplo en mí.

Agradecimiento

A la Dra. Maribel Díaz Espinoza, por sus enseñanzas y consejos para el buen desarrollo de la presente tesis, al área de Catastro de la Municipalidad Veintiséis de Octubre que brindó la información necesaria de la población en estudio y así mismo a los pobladores de la Urbanización los Claveles por su colaboración en la aplicación del instrumento. Todos de manera conjunta hicieron posible la culminación del presente proyecto.

A todos mis familiares y amigos, por siempre brindarme su apoyo moral y espiritual para superar los obstáculos de la vida y así cumplir todas mis metas.

Declaratoria de autenticidad

Yo Vásquez Vilchez, Lesly Liseth; estudiante de la Escuela de Contabilidad, de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad César Vallejo de Piura, identificada con DNI, 72977325, con la tesis titulada: Factores del sobreendeudamiento que afectan la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017.

Declaro bajo juramento que:

- 1) La Tesis es de mi autoría.
- 2) He respetado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes consultadas. Por tanto, la tesis no ha sido plagiada ni total ni parcialmente.
- 3) La tesis no ha sido auto plagiada; es decir, no ha sido publicada ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.
- 4) Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados y por tanto los resultados que se presenten en la tesis se constituirán en aportes a la realidad investigada.

De identificarse la falta de fraude (datos falsos), plagio (información sin citar a autores), auto plagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya ha sido publicado), piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente las ideas de otros), asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad César Vallejo.

Piura, diciembre del 2017.

Vásquez Vilchez, Lesly Liseth

DNI: 72977325

Presentación

Señores miembros del jurado, se presenta ante ustedes la tesis titulada: Factores del sobreendeudamiento que afectan la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017, con el propósito de determinar el efecto de los Factores del sobreendeudamiento en la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017; en cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo para obtener el título profesional de Contador.

Esperando cumplir con los requisitos de aprobación.

La autora.

Índice

CONTENIDOS	Páginas
Página del jurado	2
Dedicatoria	3
Agradecimiento	4
Declaratoria de autenticidad.....	5
Presentación	6
Índice.....	7
RESUMEN	10
ABSTRACT	11
I. INTRODUCCIÓN	12
1.1. Realidad problemática.....	12
1.2. Trabajos previos.....	16
1.3. Teorías relacionadas al tema	21
1.4. Formulación del problema	34
1.5. Justificación del estudio.....	35
1.6. Hipótesis.....	36
1.7. Objetivos	37
II. MÉTODO.....	38
2.1. Diseño de investigación.....	38
2.2. Variables, operacionalización.....	39
2.3. Población y muestra	42
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	43
2.5. Métodos de análisis de datos	44
2.6. Aspectos éticos	44
III. RESULTADOS	45

IV. DISCUSIÓN	55
V. CONCLUSIONES	61
VI. RECOMENDACIONES	63
VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	65
ANEXOS	69
Anexo 01: Instrumento	70
Anexo 02: Ficha técnica	72
Anexo 03: Matriz de validación de expertos.....	75
Anexo 04: Confiabilidad	84
Anexo 05: Matriz de consistencia.....	86
Anexo 06: Documento de la Municipalidad Veintiséis de Octubre	88
Anexo 07: Base de datos	89
Anexo 08: Acta de aprobación de originalidad	89
Anexo 09: Resultados de datos generales de la población.....	90
Anexo 10: Fotos	91

Índice de tablas

Tabla 01: Factores del sobreendeudamiento y su influencia en la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre - Piura 2017 ..	45
Tabla 02: Facilidad de endeudamiento y su influencia en la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre - Piura 2017.....	46
Tabla 03: Incremento de gastos familiares y su influencia en la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre - Piura 2017 ..	47
Tabla 04: Precariedad laboral y su influencia en la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre - Piura 2017.....	48
Tabla 05: Poco o nulo ahorro familiar y su influencia en la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre - Piura 2017.....	49
Tabla 06: Correlación entre factores del sobreendeudamiento y economía familiar	50
Tabla 07: Correlación entre facilidad de endeudamiento y economía familiar	51
Tabla 08: Correlación entre incremento de gastos familiares y Economía familiar	52
Tabla 09: Correlación entre precariedad laboral y economía familiar	53
Tabla 10: Correlación entre poco o nulo ahorro familiar y economía familiar	54

RESUMEN

La presente investigación denominada: Factores del sobreendeudamiento que afectan la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017, tiene como propósito determinar los factores del sobreendeudamiento que afectan la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017. Para tal finalidad se optó por un estudio cuantitativo, con diseño no experimental, pues no existe manipulación de las variables en estudio, y de tipo correlacional transeccional, pues se recolectan datos en un tiempo único y tiene como finalidad conocer la relación que exista entre dos o más variables, la población estuvo conformada por 465 familias que se encuentran expuestas al sobreendeudamiento, la muestra se determinó mediante el muestreo probabilístico aleatorio simple utilizando la fórmula de población conocida, teniendo como resultado 211 familias, se utilizó como instrumento de recolección de datos, la encuesta, elaborada mediante la escala de Likert. Los datos fueron procesados y analizados utilizando la estadística correlacional: tablas cruzadas y Pearson, para el análisis se utilizó el programa estadístico SPSS versión 22 y Excel 2010. El estudio concluye que los factores del sobreendeudamiento afectan en un 39.80% la economía familiar, disminuyendo los ingresos, incapacitando el respaldo a futuros problemas económicos, generando una bancarrota en la economía y problemas en el comportamiento y emocionalidad de las personas; el factor que más afecta la economía es el poco o nulo ahorro familiar que tuvo un resultado de 98.10%.

Palabras claves: factores de sobreendeudamiento, economía familiar, ahorro, precariedad laboral, gastos familiares.

ABSTRACT

The present research called: Factors of over-indebtedness that affect the family economy of the Urbanization Claveles District Twenty-six of October, Piura 2017, has as purpose to determine the factors of over-indebtedness that affect the family economy of the Urbanization the Claveles of the District Twenty-six of October , Piura 2017. For this purpose, a quantitative study was chosen, with no experimental design, since there is no manipulation of the variables under study, and of a transectional correlational type, since data is collected in a single time and its purpose is to know the relationship that exists between two or more variables, the population consisted of 465 families that are exposed to over-indebtedness, the sample was determined by simple random probabilistic sampling using the formula of known population, resulting in 211 families, was used as an instrument of data collection s, the survey, prepared using the Likert scale. The data were processed and analyzed using the correlational statistics: crossed tables and Pearson, for the analysis we used the statistical program SPSS version 22 and Excel 2010. The study concludes that the factors of over-indebtedness affect the family economy by 39.80%, decreasing the income, incapacitating the support to future economic problems, generating a bankruptcy in the economy and problems in the behavior and emotionality of the people; The factor that most affects the economy is the little or no family savings that had a result of 98.10%.

Keywords: over-indebtedness factors, family economy, saving, job insecurity, family expenses

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

Durante los últimos años el mundo ha confrontado una serie de cambios de tipo tecnológico, climático, cultural y no menos importante económico; abarcando a su vez un crecimiento poblacional, el cual no solo ha generado aspectos positivos, sino que además ha originado algunas externalidades negativas relacionadas al incremento de necesidades básicas en las familias, problemas en la salud, medio ambiente y empleo. “En un período de considerable empleo y riqueza una economía familiar presenta sin embargo una problemática creciente; es decir se genera el sobreendeudamiento como resultado de los créditos fáciles, las hipotecas y las tarjetas de crédito” (Faura, 2002,p.54). En conclusión el autor Faura nos explica que en un lugar donde existe mayor crecimiento económico y empleo la población está propensa a consumir más y obtener créditos o cualquier tipo de financiamiento para cubrir sus necesidades.

A pesar que existen varios factores que generan el sobreendeudamiento como las compras impulsivas o la inadecuada gestión del presupuesto familiar, también existen otros factores verdaderamente importantes que inciden en la aceleración progresiva del nivel de endeudamiento: Facilidad de endeudamiento, incremento de los gastos familiares, poco o nulo ahorro familiar y precariedad laboral. (Sanz, Herrero, Ávila, Corchero, & Corchero, 2004)

Una de las situaciones que representa un claro ejemplo de sobreendeudamiento y a su vez respalda la teoría de Faura Ignasi, es la crisis económica que vivió España en el año 2008 y que a su vez es una crisis de endeudamiento pues hasta la actualidad aún confronta las consecuencias de ello. Leal (2014) afirma que debido a la drástica caída de los tipos de interés, la carrera por la cuota de mercado a que se lanzaron las cajas de ahorros y la poca supervisión por parte de la autoridad monetaria facilitaron el rápido

endeudamiento de familias y empresas; lo cual años más tarde originó el estallido de la burbuja inmobiliaria, quedando así una gran masa de deudas por pagar. Las cifras de endeudamiento de las familias españolas son muy claras, pues pasó de un 69% de su renta disponible en el año 2000 a un 131% en 2007, lo que representó que la deuda de las familias creciera casi nueve puntos por año; y a su vez en el año 2008 se incrementó a un 149%, llegando a cifras impactantes de 335% en el 2011.

Así mismo Ecuador en el año 2012 se vio inmerso en problemas de sobreendeudamiento, pues la revista dominical el Universo (2012) informó que el presidente Rafael Correa, anunció que el 41% de las familias (400,000 familias) están inmersas en una situación de sobreendeudamiento, a la que denominó como un peligro para los hogares, el sistema bancario y la economía en general. Además la revista ecuatoriana difundió que Correa alertó sobre el peligro que representa una oferta crediticia sin mayores controles, pues estaba informado que había bancos que estaban dando créditos por exceso de liquidez.

Por otra parte Colombia no es ajeno a este gran problema de sobreendeudamiento en las economías familiares, pues el debilitamiento de su economía y el desempleo ha afectado a muchas personas en el país, lo cual ha ocasionado que los hogares se sigan endeudando. En Junio del 2015 en una revista local de Colombia, el director del departamento de Estabilidad Financiera del Banco de la República, Esteban Gómez señaló que las deudas en los hogares comprometen el 22% de los ingresos de las familias, y que las obligaciones en su mayoría son con entidades financieras y suman 159 billones de pesos, de los cuales el 68% corresponde a préstamos para consumo y el 32% a créditos de vivienda. (El Tiempo, 2015)

Pero no solo los países anteriormente mencionados atraviesan problemas en el manejo económico, pues el Perú también atraviesa por esta situación. En agosto del 2016 el Banco Central de Reserva (BCR) informó que el 29% de las familias peruanas está sobreendeudada, ya que destinan el 37% o más

de sus ingresos al pago de deudas. (El Peruano, 2016) Así mismo según el Banco Central de Reserva el nivel de endeudamiento de las familias peruanas equivale en promedio a 2.3 veces sus ingresos. (Westreicher, 2014) Apreciando de tal manera que existe un grave problema de cultura financiera y planificación económica en las familias.

Por otro lado en la provincia de Piura el crecimiento poblacional en el año 2015 representó un incremento de 15.31% (765,601 habitantes) con respecto al año 2005. (Instituto Nacional de Estadística e Informática, 2016) De modo que ha generado que surjan mayores necesidades en la población como en la alimentación, vestimenta, educación y salud. Además debido que la región Piura cuenta con una ecología variada y compleja; los sectores como la agricultura, pesca, hidrocarburos y comercio se han desarrollado plenamente y han incidido en el incremento de la economía. (Mendoza, 2007) Así mismo ha originado que las personas que dependen económicamente de un empleo se creen una visión positiva y segura respecto a la estabilidad de sus ingresos, incurriendo así en deudas futuras, las cuales en momentos de crisis económicas o ambientales no podrán solventar. Llacsahuanga (2016) refiere que la provincia de Piura tiene como capital a Piura, conocida como San Miguel de Piura y se encuentra al noroeste del Perú con una extensión de 6,211.61 km². Conformada por diez distritos: "Piura", "Castilla", "Catacaos", "Cura Mori", "El Tallán", "La Arena", "La Unión", "Las Lomas", "Tambo Grande" y "Veintiséis de Octubre".

El Distrito Veintiséis de Octubre tuvo sus primeros trámites de creación en el año 1986, tras haber sufrido una fuerte expansión en su panorama demográfico como consecuencia del fenómeno del Niño en 1983, lo cual trajo consigo la consolidación de algunos asentamientos humanos y una serie de necesidades. La causa principal para su creación según el Plan de desarrollo concertado del Distrito Veintiséis de Octubre 2016-2021; fue la lejanía para la toma de decisiones y en general los bajos niveles de saneamiento, ausencia de servicios básicos y problemas de acceso a la propiedad. Tras varios años de gestión para la creación del Distrito Veintiséis de Octubre, y pasadas

algunas observaciones por la Presidencia de Consejo de Ministros (PCM), el 16 de enero del 2013 el Distrito quedó legalmente constituido, convocándose a elecciones de autoridades en el año 2014, de lo cual quedó como alcalde el señor Práxedes Llacsahuanga Huamán (2015-2018). (Llacsahuanga, 2016)

En la actualidad y tomando como referencia la información sistematizada por la Municipalidad, el distrito está conformado por 120 asentamientos: 19 habilitaciones urbanas, 45 asentamientos humanos, 6 urbanizaciones populares, 5 programas de vivienda, 1 asociación de vivienda y 44 posesiones informales. Por el número de asentamientos humanos que lo conforman, el distrito se caracteriza por ser urbano marginal. Su población está compuesta principalmente por migrantes alto andinos de las provincias de Ayabaca y Sullana, y en parecida proporción de la provincia de Huancabamba. (Llacsahuanga, 2016, p. 43)

Se han identificado un conjunto de talleres entre pequeños y medianos que realizan principalmente trabajos de cerrajería, carpintería, mecánicos donde la mayoría lo hace de manera informal y solo pocos son formales. Otras actividades económicas son las bodegas, restaurantes y pulperías y servicios como transporte público y reparaciones varias. Dado su proceso de conformación, el distrito no cuenta con actividades económicas promotoras del empleo, las actividades económicas que se registran son de autoempleo y de pequeños negocios con bajos niveles de permanencia y de alta rotación, las áreas industriales presentes no están consolidadas y es una tarea pendiente atraer inversiones privadas para promover el empleo local. (Llacsahuanga, 2016)

Por lo tanto tras saber que “en Diciembre del 2015 Piura fue la segunda región con mayor cantidad de deudores” (La República, 2015), y que según los datos del Instituto Nacional de Estadística e Informática (2016) el Distrito Veintiséis de Octubre desde el año 2013 es el segundo distrito con mayor población (143,503 habitantes) en la Provincia de Piura y con mayor área para el crecimiento urbano; es muy importante que se realice una investigación

respecto a los factores de sobreendeudamiento pues la población está expuesta a muchas necesidades y en su sector hay escasas empresas empleadoras. Para lo cual se tomará como muestra la urbanización los Claveles, que está conformada por 465 familias con 2325 habitantes.

Con esta investigación se pretende determinar los factores del sobreendeudamiento que afectan la solvencia de la economía familiar, y así mismo posterior a su identificación brindar algunas recomendaciones que conlleven a una economía familiar estable y a un buen manejo de las finanzas personales.

1.2. Trabajos previos

1.2.1. Antecedentes Internacionales

García (2014) en su trabajo de investigación "*El problema del sobreendeudamiento de la persona física en España*" (tesis para la obtención del título abogado). Universidad Católica San Antonio – Murcia, tuvo como objetivo analizar el problema del sobreendeudamiento generado en España y que perjudica a miles de familias, para así buscar una solución que detenga las tragedias sociales que se presentan cada día. Es así que se analizó el sistema jurídico con respecto al sobreendeudamiento de clientes en 24 ordenamientos jurídicos. Asimismo mediante un estudio de las resoluciones judiciales más polemizadas, las decisiones legislativas aprobadas y las actuaciones de asociaciones, etc., se realizó un análisis correspondiente de las soluciones que han dado los agentes sociales españoles al problema del sobreendeudamiento de las familias, con el propósito de evitar la tragedia social de los desalojamiento universalizados. Los resultados muestran que en la hipótesis en la que una persona natural no pueda atender sus obligaciones financieras (sobreendeudamiento), el sistema jurídico español muestra aún significativos vacíos en cuanto al progreso de una normativa que regule este problema, pues en las últimas reformas legislativas todavía no se desarrolla una técnica que genere complacencia a todas las partes

implicadas. Por ello en el trabajo de investigación se propuso la ley del código de insolvencia de las personas físicas en la cual se modifica algunas reglas que existen en el sistema de reclamaciones dinerarias español.

El trabajo de investigación de García ayudará en este proyecto de manera que se podrá sugerir a las instituciones públicas y privadas en materia educativa y financiera que tomen más interés en el tema del sobreendeudamiento y que realicen campañas de prevención e información para un buen manejo en las finanzas personales.

Littuma (2012) en su investigación *“El sobreendeudamiento de las familias ecuatorianas de clase media por el uso de las tarjetas de crédito”* (tesis para el título economista). Universidad de Guayaquil- Ecuador, tuvo como objetivo determinar los problemas que origina la utilización de tarjetas de crédito para establecer un plan de ahorro para las familias ecuatorianas de clase media. Para lo cual se realizó un estudio de tipo explicativo con diseño no experimental, utilizando como técnica de recolección de datos una encuesta que constó de 11 preguntas y fue aplicada a un total de 50 personas mayores de 18 años de diferentes familias, de las cuales 38 se realizaron en el sector las Acacias y 12 a personas que trabajaron en una empresa. De acorde a los resultados obtenidos se pudo identificar que las tarjetas de crédito han sustituido al efectivo como medio de adquirir bienes de consumo, ocasionando así que las personas destinen casi la totalidad de su sueldo para realizar los pagos de sus cuotas. También se pudo identificar que el comportamiento de las familias ecuatorianas respecto a sus gastos es poco cuidadoso y planificado, pues solo el 5% lleva de manera responsable el gasto mensual en su economía; el resto lo hace ocasionalmente o nunca. El sobreendeudamiento ha llevado a las familias a tener cuotas impagas, sus cupos oscilan entre \$500 a \$25000, lo cual nos demuestra la capacidad que tienen las personas para endeudarse sin medir su nivel de solvencia al momento de realizar sus pagos respectivos. Por lo que se concluye que el ingreso de nuevas entidades crediticias no bancarias al mercado, ha originado una mayor oferta de crédito, como por ejemplo en la entrega de tarjetas,

ocasionando así que las personas tengan mayores posibilidades de acceso a una deuda, y a la vez sus niveles de endeudamiento y sobreendeudamiento se incrementen.

El trabajo de Littuma Vargas contribuye a la investigación permitiendo conocer factores muy importantes en el tema de sobreendeudamiento familiar, lo cual es la competencia en el mercado crediticio y la escasa regulación de las entidades bancarias para otorgar tarjetas de créditos. Y esto nos permitirá abarcar mayores teorías respecto al problema y sugerir algunas recomendaciones de prevención a las familias.

Triguero (2015) en su investigación "*Factores que generan el endeudamiento en las familias Quevedeñas y análisis de la incidencia en el nivel de su desarrollo humano, en la ciudad de Quevedo durante el primer periodo 2012*" (tesis para el título economista). Universidad Técnica Estatal de Quevedo, Quevedo-Ecuador, tuvo como objetivo reconocer los factores que ocasionan el endeudamiento en las diferentes familias Quevedeñas y su consecuencia en el nivel de desarrollo humano, para así ayudar a aumentar la reflexión, sensibilización y aportar alternativas que puedan solucionar los casos de insolvencia familiar. Se realizó la recopilación de datos mediante un análisis documental, de entrevista y encuesta, tuvo una estructura cualitativa y cuantitativa. De acorde con sus resultados se concluyó que los factores que ocasionan el endeudamiento en las diferentes familias no afecta el nivel de desarrollo humano, pero que recae en los niveles de endeudamiento de las diferentes familias, como las pequeñas ganancias y adquisiciones exageradas por adiciones de compras. Además se recopiló información en la que algunas de las familias mencionan que estar endeudado no influye en el nivel del crecimiento humano, pues hay diferentes familias que adquieren créditos para conseguir bienes e inmuebles y así poder cubrir sus necesidades primordiales y mejorar sus situaciones de vida, sin embargo esto afectará que las familias tengan un ingreso menor a lo establecido, por distribuir una parte para cubrir sus obligaciones crediticias y otro porcentaje de ingresos para sus hogares.

Por lo tanto la investigación de Triguero ortega, nos ayuda a conocer que uno de los factores que generan el sobreendeudamiento es la insatisfacción de las necesidades básicas, por lo cual muchas familias inciden en este problema afectando drásticamente su economía y disminuyendo su nivel de ingresos. Tomando como referencia estos resultados de investigación, en el presente proyecto de investigación se brindará algunas recomendaciones o tips de solución para que las familias puedan controlar algunos gastos excesivos en la adquisición de los bienes necesarios.

1.2.2. Antecedente Nacional y local

Castillo (2016) en su investigación "*El sobreendeudamiento y su efecto en la situación económica financiera de la empresa SC Servicios e Inversiones S.A.C. Trujillo 2014-2015*" (tesis para el título contador público). Universidad César Vallejo-Trujillo, tuvo como objetivo determinar el efecto del sobreendeudamiento en la situación económica financiera de la empresa SC Servicios e Inversiones S.A.C. El tipo de investigación que desarrolló es no experimental de corte transversal y las técnicas utilizadas son análisis documentario y entrevista. De acuerdo a los resultados se concluyó que el efecto que produce el sobreendeudamiento en el estado económico de la empresa es de tipo negativo con una liquidez muy bajo y con coeficiente de 0.12 en el año 2014 y de 0.44 en el año 2015, pudiéndose determinar que la empresa no tiene la capacidad para poder afrontar con todo las deudas que posee. Además se obtuvo que el ratio de endeudamiento tiene porcentaje muy altos de 505% y 554% en los años 2014 y 2015 respectivamente y va en aumento, la empresa está financiada en gran parte por terceros, viéndose afectado de tal manera la utilidad y rentabilidad y señalando que la calidad de las inversiones no llegaron hacer eficaces.

Este antecedente aporta en el presente proyecto de investigación de manera que permite identificar que el sobreendeudamiento afecta negativamente en la situación económica, disminuyendo la liquidez y capacidad de pago de obligaciones y gastos corrientes. Lo cual a su vez

contrasta las teorías ya definidas del sobreendeudamiento y nos permitirá sugerir algunas recomendaciones que conlleven a las familias a no verse involucradas en problemas de gestión y manejo de sus finanzas, evitando así problemas de solvencia económica en el futuro.

García & Atoche (2011) en su investigación *“El uso desproporcionado de la tarjeta CMR y su impacto en la economía familiar del sector socioeconómico C y D en la ciudad de Piura”* (tesis para el título licenciado en administración). Universidad Cesar Vallejo-Piura, tuvo como objetivo determinar que efectos económicos ocasiona el uso desproporcional de la tarjeta CMR en una familia del sector C y D; para lo cual realizó un estudio de tipo descriptiva con diseño no experimental, utilizando como técnica de recolección de datos una encuesta de 15 preguntas, aplicada a una muestra de 384 personas del segmento socioeconómico C y D que tengan tarjeta CMR-Falabella. Se obtuvo como resultados que la tarjeta CMR es utilizado por más de la mitad de los encuestados, de los cuales el 64.5% obtuvieron este medio de pago hace 1 o 2 años por medio de campañas realizadas por Falabella, mientras que el 35.5% adquirió dichas tarjetas mediante evaluación. Mostrándose entonces que existe una flexibilidad en la evaluación, lo cual pone en un evidente riesgo a estos sectores socioeconómicos. Además mediante los resultados se determinó que el sector en estudio muestra niveles preocupantes de sobreendeudamiento, debido que por un lado el monto de los créditos oscila entre los S/. 350 Y S/. 550, mientras que el ingreso mensual familiar de la mayoría de los encuestados no sobrepasa los S/. 500; quedando así poco margen para el endeudamiento. Un resultado muy importante en este estudio es también que las familias del sector C y D utilizan mayormente su tarjeta en compra de alimentos (60.9%), compra de ropa (31.6%) y en cifras menores para la adquisición de accesorios del hogar, medicinas, etc. Poniendo en manifiesto que existen necesidades básicas insatisfechas que no pueden ser solventadas con el ingreso mensual promedio, por lo cual hace que se tenga que recurrir al financiamiento.

El antecedente antes descrito aporta en el presente trabajo de investigación porque nos permite identificar algunos factores del sobreendeudamiento, como por ejemplo las necesidades básicas insatisfechas y la falta de regulación por parte del banco para otorgar tarjetas de crédito. Lo cual por lo tanto nos permitirá ahondar más en las recomendaciones brindadas a las familias, entidades bancarias y el Estado para un buen manejo económico en las familias y para prevenir el sobreendeudamiento.

1.3. Teorías relacionadas al tema

El marco conceptual simboliza un punto muy importante en todo desarrollo de investigación, debido a que colabora con consolidar, fortalecer y ampliar los conceptos y definiciones de autores respecto al tema de estudio. Por lo que para validar y resaltar la definición de las variables del presente trabajo de investigación se ha requerido acudir algunos autores para su conceptualización.

1.3.1. Sobreendeudamiento

Trujillo (2003) define que el sobreendeudamiento del cliente se da cuando sus rentas activas son menores que la suma total de sus compromisos caducados y requeribles, es decir su patrimonio arroja un saldo negativo. Por su parte para Sanz et al. (2004) consideran que el sobreendeudamiento es un problema pluridisciplinar, que se da cuando el usuario no puede efectuar de manera paralela todos sus compromisos caducados y por tanto exigibles.

En otras palabras se entiende como sobreendeudamiento aquella situación en la cual el patrimonio del consumidor es insuficiente, desde el punto de vista financiero, para poder hacer frente al pago completo y puntual de sus compromisos originados por el uso desmesurado del crédito o por gastos corrientes. (Sanz et al., 2004)

Larrechea (citado en Torres & Dionisio, 2011) define al “sobreendeudamiento como una situación de insolvencia que conduce a la bancarrota de la economía familiar, originada por la incapacidad constante para hacer frente a los compromisos habituales de pago de deudas y los gastos mensuales normales”. (p.54)

1.3.1.1. Clasificación del sobreendeudamiento

Trujillo (2003) En su trabajo de investigación muestra que existen dos tipos de sobreendeudamiento: sobreendeudamiento activo (la responsabilización abundante de deudas) y sobreendeudamiento pasivo (la incapacidad acontecida de pagos para afrontar las obligaciones por causas imprevistas):

a. Sobreendeudamiento activo

El “sobreendeudamiento” activo se relaciona con la adicción al gasto o en otras palabras con la adquisición irreflexiva de bienes. Gran parte de este patrón de consumo irreflexivo y a su vez impulsivo, se da por la agresiva promoción de las campañas publicitarias, la rápida disposición de liquidez mediante las tarjetas de crédito y la frecuencia adquisitiva de productos por catálogo, internet o teletiemendas. (Trujillo, 2003)

b. Sobreendeudamiento pasivo

El sobreendeudamiento pasivo se debe a determinadas emergencias acontecidas, las cuales muchas veces disminuyen la disposición de ingresos o aumentan los gastos, dificultando así el cumplimiento de diversas obligaciones. Las emergencias acontecidas son: despido laboral, enfermedad, accidente, fallecimiento de un familiar, responsabilización de gastos imprevisibles (enfermedad de un hijo, incremento de la familia, etc.), renuncia del empleo por parte de la esposa para asistir a los hijos, divorcio o separación, etc.

Una suposición existente de sobreendeudamiento pasivo se da cuando una familia se encuentra en una situación actual muy plácida y espera tener un increíble futuro debido a su doble salario y a su juventud, y siendo así deciden comprar su primera vivienda accediendo a un crédito hipotecario y a la compraventa financiada de un turismo; no obstante, sucede que con el nacimiento del primer hijo, la esposa decide ceder de su empleo para así ocuparse completamente a su “familia”; ocasionando así una disminución en los ingresos. Así mismo puede acontecer que también el marido sea despedido de su centro laboral y por lo tanto se presente la incapacidad total de pagos, lo cual ocasionará que en un tiempo no muy lejano los esposos se divorcien, quedando la mujer y los hijos en un estado de manutención y el marido debiendo afrontar al pago de la pensión, alimentos, las cuotas del vehículo, hipoteca de la vivienda y gastos de su propia vivienda. (Trujillo, 2003)

Además existen situaciones en las que el sobreendeudamiento no sólo se da por la adquisición de varios préstamos o tarjetas de crédito sino por la falta de pago y acumulación de obligaciones al contado, como por ejemplo el impago de las facturas de agua, luz, internet, teléfono, gas, alquileres, entre otros. (Trujillo, 2003)

1.3.1.2. Factores del sobreendeudamiento

Para Sanz et al. (2004) a pesar que existen varios factores de sobreendeudamiento como las compras impulsivas o la inadecuada gestión del presupuesto familiar, también existen otras causas verdaderamente importantes las cuales se dan cuando se perjudica a un gran grupo de personas y a la vez perjudica sus necesidades primordiales, se trata del desequilibrio de la economía globalizada; en la cual la disminución peligrosa de la solvencia económica ocurre mediante situaciones de crisis de mercados extranjeros y subidas de tipos de interés; además de sucesos imprevistos en la familia (disminución de ingresos o incremento del gasto como consecuencia de la invalidez, enfermedad o fallecimiento de un miembro activo).

Es así que en los últimos ocho años se ha originado diversos factores para la aceleración progresiva del nivel de endeudamiento:

a. Facilidad de endeudamiento

Como primer factor se describe que existe una mayor facilidad para endeudarse por parte de las personas, debido a que se ha generado un crecimiento del mercado crediticio y a su vez se ha originado una competencia entre ellos, lo cual ha repercutido de tal manera al fácil acceso de endeudamiento por parte de las personas sin prever las consecuencias.

Según la Institución Financiera de España MytripleA (2016) los prestamistas son todas aquellas personas tanto físicas o jurídicas que tienen como misión suministrar el acceso al préstamo, ya sea con fondos personales o de la institución en la cual trabajan (entidades bancarias o financieras); obteniendo por ello un interés determinado según el riesgo que conlleve la operación (Empresas o personas naturales). Existen dos tipos de prestamistas que son los más importantes y demandados por las personas, debido a la naturaleza del préstamo o del crédito que realizan:

- 1. Prestamistas bancarios:** Son los prestamistas más conocidos por las personas: las entidades financieras, bancos y cajas municipales; las cuales ofrecen “facilidades” económicas a sus clientes y por consecuente los obligan a cumplir con varios requerimientos. Es así que en la mayoría de los casos para conseguir dinero rápido resulta un problema cumplir con las exigencias.
- 2. Prestamistas individuales:** Son aquellas personas que muy a diferencia de los prestamistas bancarios, no requieren muchos requisitos para facilitar un préstamo de dinero. Pues para ellos sólo es necesario que se presente una garantía que pueda respaldar el pago del préstamo. Entre los prestamistas individuales se posicionan las personas que normalmente ofrecen dinero por cantidades no muy altas y con intereses elevados, se refieren a empresas o personas particulares que están dispuestos a prestar dinero a cambio de una rentabilidad. (MytripleA, 2016)

Tarjeta de crédito: Es un instrumento financiero que se puede usar de manera fácil y segura como medio de pago, otorgando a su titular un crédito para financiar alguna necesidad. Las entidades financieras han hecho de este medio uno de los dispositivos más utilizados para ganar clientes. En la actualidad para adquirir una tarjeta de crédito existen muchas alternativas y sin tantas condiciones; debido que existe una gran demanda y oferta del mismo. Permite realizar compras tanto nacionales como internacionales de manera fácil. (Chovar, Elgueta y Salgado, 2010)

Uso excesivo del crédito: El manejo excesivo del crédito está vinculada a la cobertura de las necesidades de ocio, y a su vez al elevado nivel de consumo de la sociedad. Además se debe al crecido número de créditos que ofrecen las entidades y la facilidad en adquirir los mismos, lo cual ocasiona que se incremente la demanda de créditos y que los hogares cubran sus gastos a través de financiamientos, de tal manera que se llega a un exceso y provoca un endeudamiento familiar. (Stanyer, 2010, citado en Castillo, 2016)

b. Incremento de los gastos familiares

El incremento desmesurado de los gastos familiares, como el aumento de los precios de dos componentes básicos del presupuesto familiar: alimentos-vivienda y de los bienes sustitutos, ha originado que muchas familias se endeuden para poder afrontar la adquisición y pago de estos bienes. Así mismo cuando nace un nuevo hijo en la familia o un integrante de ellos sufre una enfermedad crónica, la economía se ve muy ajustada ocasionando a su vez problemas de endeudamiento.

c. Poco o nulo ahorro familiar

El poco o inexistente ahorro familiar, es uno de los factores que limita que las familias puedan hacer frente a gastos imprevistos y por lo tanto repercute en un sobreendeudamiento en la economía.

La página web Economía Simple (2016) refiere que el ahorro familiar surge cuando existe un sobrante de los ingresos sobre los gastos de consumo diario.

Además informa que para conocer de dónde se puede ahorrar es indispensable contar con un presupuesto familiar elaborado, de manera que se pueda afrontar cualquier emergencia y se tenga mayor estabilidad económica en el futuro. Es importante conocer que existen tres tipos de ahorro familiar:

- 1. Ahorro voluntario:** Es el ahorro que las familias hacen por voluntad propia y consiste fundamentalmente en el capital que invierten en programas de pensiones y a cambio los bancos pagan los llamadas intereses de atracción como incentivo para este ahorro.
- 2. Ahorro negativo:** Se entiende por ahorro negativo cuando se gasta el dinero ahorrado en el momento en el que los ingresos son insuficientes.
- 3. Ahorro forzoso:** Se refiere cuando de manera obligatoria se hacen pagos para asegurar la pensión de jubilación, los inconvenientes por enfermedad y tener un seguro en caso de invalidez.

d. Precariedad laboral

Sin duda alguna la precariedad laboral está inmersa como uno de los factores que inciden en el sobreendeudamiento, pues muy a diferencia de los años ochenta donde los trabajos era de forma indefinida y a tiempo completo, actualmente parte de la población no cuenta con un empleo formal o estable, y en muchos casos si lo tienen, los salarios son muy limitantes, los cuales no llegan a cubrir sus necesidades. (Ulloa, Martín, González y Muñoz, 2001)

1.3.1.3. Consecuencias del sobreendeudamiento

El sobreendeudamiento conlleva a un desequilibrio entre el gasto y la capacidad para generar ingresos, forzando a la búsqueda de financiamientos complementarios a los normales (el salario). Según investigaciones realizadas por el autor, las personas llegarían avanzadamente al sobreendeudamiento mediante lo que se denomina el “facilismo del crédito” o por el “auto – oscurecimiento del gasto”. Según el autor, al pagar con tarjetas de crédito la persona no toma una

verdadera conciencia que ha obtenido una obligación a cambio del bien conseguido. Según el artículo del Foro ciudadano: Vivir para pagar (2006) de la Universidad de Chile, el sobreendeudamiento se había convertido en un problema de salud pública, pues afectaba el comportamiento y la emocionalidad de las personas. (Larrechea, 2006; citado en Torres & Dionisio, 2011,p.54)

Por su parte Torres & Dionisio (2011) refieren que la persona sobreendeudada entra en un entorno vicioso de adquirir obligaciones financieras para pagar otras, hasta el límite en que ya no hay quien financie dinero y se recurre a gente que practica el lucro (préstamos informales), quienes a su vez ejercen medidas de presión para cobrar su dinero. Así mismo La persona sobreendeudada se ve afectada de una manera dura y dañina en su estado emocional, pues no puede hacer frente a sus obligaciones; la cual puede llevar a acciones como el suicidio (ocurrió en Estados Unidos a raíz de la crisis hipotecaria en el año 2008).

Sin embargo para Sanz et al. (2004) una economía al margen de la disposición de pago evidencia un importante peligro para el bienestar y equilibrio de las familias que la componen y para el correcto funcionamiento del sistema económico. Los autores refieren también que el sobreendeudamiento haría que el consumo de los hogares se paralice en relación a la oferta, el empleo y el crecimiento económico; de tal manera que las personas afectadas vincularían directamente al sector financiero u otro tipo de prestamista, haciendo que disminuya el movimiento de dinero.

Si este gran problema de sobreendeudamiento englobaría a todos los departamentos del país de una manera incontrolable, entonces las cuentas del Estado se verían gravemente perjudicadas debido a las fuertes salidas de dinero que se realizaría en la cobertura del desempleo, subsidios y por la disminución de ingresos provenientes de recaudación de impuestos, cotizaciones, etc. Es así que el problema de sobreendeudamiento afecta al futuro de todos los agentes económicos, pero específicamente a las familias pues son las primeras en sufrir consecuencias como: despidos laborales, inconvenientes en el patrimonio, separaciones matrimoniales, etc. De tal modo que las consecuencias del

sobreendeudamiento no sólo perjudica al usuario, sino también al hogar en la cual se integra. (Torres & Dionisio, 2011)

Como se puede apreciar las consecuencias del sobreendeudamiento son múltiples, y además de los ya indicados también está el estancamiento de la familia o su desintegración, la quiebra material, la pérdida de oportunidades y la discriminación o nivel socioeconómico descendente hacia la pobreza.

1.3.1.4. Sectores más desfavorecidos con el sobreendeudamiento

En cuanto a los sectores más desfavorecidos con el sobreendeudamiento, para Sanz et al. (2004) la población más perjudicada son aquellas personas que se encuentran entre los 25 y 45 años de edad, pues éstas representan el sector de aquellos separados o casados en donde el cónyuge no trabaja, además de empleados u obreros con sueldos básicos. Existen algunas secciones de la población que debido a sus características están más expuestas a sufrir el problema de sobreendeudamiento que las demás personas. De acuerdo a diversos estudios de la Asociación de Usuarios Bancos, Cajas y seguros (ADICAE), las personas menores de 35 años son aquellos que tienen un nivel inferior de posesión de efectivo real y financiero, soportando así grandes cantidades de deuda y sacrificios de pago.

Factores como la inaccesibilidad del precio de la vivienda, la escasez laboral, los bajos salarios, los obstáculos para obtener financiación a largo plazo y la abundante lista de gastos y deudas que se deben afrontar a la hora de independizarse, son elementos fundamentales para situar a los jóvenes al extremo del sobreendeudamiento. Según estimaciones de ADICAE, un joven destina casi el 60% de sus ingresos a la adquisición de una vivienda de 100 metros. Además de los elementos ya mencionados (al momento de independizarse por parte de los jóvenes) existen otros gastos corrientes propios de una economía doméstica, como por ejemplo: los préstamos personales o créditos de consumo para poder adquirir los muebles, artefactos y accesorios propios al momento de iniciar una vida familiar. Pero si adicional a estos gastos corrientes se suma el bajo conocimiento de los

tipos de financiación y la ignorancia sobre ello; entonces los jóvenes se encuentran ante un panorama crítico que los sitúa como máximos modelos para sufrir insolvencias económicas y no poder afrontar el pago de sus deudas.

No obstante están expuestos a este problema de sobreendeudamiento, las personas que viven sólo con un familiar, pues debido a sucesos como muerte o separación de uno de los miembros, surge la quiebra económica por los costes y mermas en el patrimonio. Así mismo, las personas que disponen de rentas más humildes también son público objetivo de experimentar dificultades en su patrimonio y no poder cubrir sus necesidades básicas, las cuotas de sus préstamos, gastos corrientes, etc. (Sanz et al., 2004)

1.3.2. Economía familiar

Para Facua Consumidores en Acción (2010) la “economía” es la disciplina que se ocupa de dirigir apropiadamente todos los recursos con los que posee un individuo, de tal manera que pueda satisfacer sus necesidades. Es decir la economía familiar es conocida como una microeconomía que se debe distribuir de forma adecuada para evitar el sobreendeudamiento y así aumentar la capacidad de ahorro de la persona; debiendo existir para ello algunas normas internas que la dirijan y así interceder por un consumo consciente en el hogar que atienda a las realidades existentes.

La economía familiar tiene como objetivo una apropiada administración y distribución de los ingresos y los gastos del núcleo familiar, de manera que se pueda satisfacer las necesidades materiales y se atiendan aspectos importantes como la alimentación, la ropa y la vivienda. Además tiene como propósito comprometer a todos los miembros de la familia en el adecuado manejo de los recursos, conociendo así puntos importantes como los ingresos, gastos y el ahorro.

1.3.2.1. La planificación en la economía familiar

La Federación de Usuarios Consumidores Independientes (2012) considera que las familias deben contar con un presupuesto familiar elaborado para poder afrontar futuros problemas económicos. Es así que define al presupuesto como:

Un instrumento de predicción y anticipación que se elabora a partir de los ingresos y de los gastos. Una vez realizado el presupuesto, se puede ir comprobando si las predicciones se cumplen de manera eficaz y se cumplen los objetivos; además de detectar posibles desviaciones y corregirlas. (p.4)

Por otra parte Facua Consumidores en Acción (2010) refiere que para que exista una adecuada planificación de la economía familiar es necesario que esta se distribuya en base a los gastos previstos e imprevistos, y así posteriormente agruparlos en diferentes conceptos como: Primera necesidad o importantes, necesarios, extras y prescindibles.

Clasificación de gastos

Los gastos son salidas de dinero que generalmente se invierten en asuntos determinados, como por ejemplo la obtención o consumo de bienes y servicios. Habitualmente los gastos de una persona van de la mano de su presupuesto, el cual dependerá de sus ingresos (salario y otros).

- 1. Gastos de primera necesidad:** Cuando se habla de gastos de primera necesidad o importantes, se refiere a la alimentación, luz, agua y gas que son artículos que se pueden rebajar los costes con pequeñas habilidades que al final del mes resultan importantes como por ejemplo: Se debe hacer siempre una lista de los productos que se requiere comprar para así evitar que se den adquisiciones repetitivas, también es importante informarse bien de los precios de los productos en los diferentes establecimientos para así aprovechar los más baratos y tener un ahorro significativo, además se debe comprar los alimentos teniendo en cuenta su consumo más o menos inmediato debido a que muchas

veces se compra productos por su bajo precio pero no se termina consumiendo y se desperdicia. (Facua Consumidores en Acción, 2010)

2. **Gastos necesarios:** Los gastos necesarios son aquellos que se pueden evitar por pequeños espacios de tiempo, por ejemplo cuando se atraviesan dificultades económicas se debe tener que negociar con quien haga falta el aplazamiento de un pago (colegios, establecimientos, bancos, etc.) y también evitar la compra de vestimenta y calzado. Y realizando ya una negociación en caso de los bancos se podrá evitar cargos o comisiones que no correspondan. (Facua Consumidores en Acción, 2010)
3. **Gastos extras:** Es importante destinar también parte de nuestros recursos a gastos extras ya que estos ocurren en momentos menos esperados, como por ejemplo las reparaciones de electrodomésticos importantes, cocina, lavadora, refrigerador, etc. Pues de no apartarse alguna cantidad cuando se produzca el gasto se notará una diferencia severa en la economía, pues normalmente este tipo de cosas requieren de su inmediata atención. (Facua Consumidores en Acción, 2010)
4. **Gastos prescindibles:** Cuando nos referimos a los gastos prescindibles (telefonía móvil, eventos sociales, viajes, etc.) debemos ser más drásticos en su recorte pues estos en la mayoría de veces significan una pérdida de dinero, y debemos empezar por no comprar cosas que no se necesite verdaderamente (ser críticos con la publicidad), pues muchas familias acumulan artículos que no son de gran necesidad pero lo hacen porque está a un precio bajo. Es así que se debe brindar una cultura de ahorro y sacrificio a los hijos para que comprendan el valor del dinero y así en un futuro lo administren de manera responsable. (Facua Consumidores en Acción, 2010)

1.3.2.2. Necesidades básicas en la familia

Hernández (2011) nos detalla que “todas las personas poseen necesidades básicas por cubrir, algunas más que otras como por ejemplo: alimentación,

vestimenta, salud, educación, y vivienda, con la finalidad de así poseer un estilo de vida tranquila y satisfactoria”

Así mismo para Virguez (2016) las necesidades básicas en las familias son aquellos elementos importantes que directa o indirectamente contribuyen a la supervivencia de las personas. Por ello a continuación se detalla cada una de ellas:

- 1. Alimentación:** La alimentación es una de las necesidades biológicas y más importantes que debe cubrir la familia. Se trata de uno de los pilares fundamentales para la supervivencia de las personas y que a su vez genera un gasto mensual en el presupuesto económico familiar.
- 2. Vestimenta:** Es la necesidad de cubrir el cuerpo (ropa) para el buen mantenimiento de su temperatura y protección de la piel. En varias ocasiones los gastos en este tipo de necesidad se han convertido en innecesarios por las familias, lo cual ha implicado que las personas se endeuden en su obtención. Por ello es muy importante tener un control adecuado de egresos de dinero en este tipo de necesidad.
- 3. Salud:** Es el estado en el cual el ser humano desempeña todas sus funciones con normalidad. El estado de la salud es un importante indicador de las necesidades básicas, representada a su vez por la calidad de: la alimentación, la cobertura médica, la vivienda, el trabajo, la educación y el ambiente. Muchas veces esta necesidad ha conllevado a gastos sumamente altos en las familias, induciéndolos a su vez en problemas de sobreendeudamiento.
- 4. Educación:** La educación es un proceso mediante el cual se desarrolla la capacidad intelectual, moral y afectiva de las personas, facilitando el aprendizaje de conocimientos, habilidades, valores, creencias y hábitos de convivencia de la sociedad a la que una familia pertenece. Es claro que el primer espacio de educación de cualquier persona es en la familia, pero su importancia ha generado que los padres envíen a sus hijos a instituciones

públicas o privadas para desarrollar sus aprendizajes y conocimientos, lo cual se ha convertido en un gasto o salida de dinero del presupuesto familiar.

5. **Vivienda:** Siendo la familia la célula fundamental de toda sociedad, contar con una vivienda es uno de los pilares imprescindibles que no puede faltar. La vivienda es uno de los elementos primordiales para garantizar la dignidad humana y por ello es una de las necesidades básicas de la familia. El derecho a tener un nivel de vida adecuado que le asegure a las personas un lugar donde vivir, ha conllevado que muchas familias obtengan créditos de vivienda o algún tipo de financiamiento para cubrir su necesidad.

6. **Servicios:** El acceso a los servicios básicos hacen posible tener una vivienda digna para la población y a su vez aumentar la calidad de vida de las personas con condiciones favorables para el bienestar social y desarrollo. Entre los principales servicios encontramos: luz, agua, gas y drenaje; pero adicional a ello está el teléfono, Internet, cable y similares. El poco control de estos servicios conlleva generalmente a gastos extras en la economía de una familia.

1.3.2.3. Tipos de ingresos

Según Ruiz (2010) existen 3 tipos de ingresos en una familia: Activo o ganado, Ingresos por ganancia e ingresos pasivos.

1. **Activo o ganado:** Es la remuneración o ingreso que se obtiene por realizar un trabajo. Es decir se genera un ingreso producto de un trabajo, en el cual se sacrifica las horas por dinero. Es un tipo de dinero que obtienen la mayoría de trabajadores dependientes de una empresa, o subempleo propio. Este tipo de ingresos expresa que si una persona no trabaja, entonces no recibe un ingreso. En algunos casos suele ser el único tipo de ingreso que entra a los hogares. En este tipo de ingresos se encuentran: los empleados de cualquier empresa, trabajadores independientes (electricista, pintor, carpintero, consultores,

abogados, etc.), propietarios de pequeños negocios (bodegas, agencias de viaje, restaurantes) y cualquier otro donde tus ingresos vienen generados por tu tiempo o esfuerzo.

2. Ingresos por ganancia de capital o portafolio: Este modelo de ingresos es mejor que los ingresos activos pues ya no están directamente relacionados con el intercambio de tiempo por dinero, sino se trata de comprar para después vender, consiguiendo una rentabilidad en esa transacción. Un ejemplo de este tipo de ingresos es: la compra venta de automóviles, inmuebles, artículos coleccionables (monedas, cromos, entre otros), acciones, etc.

3. Ingresos pasivos o de flujo de caja: Este tipo de ingresos se obtiene de manera pasiva, es decir se genera por la adquisición de activos que generan dinero por si mismos (mensual, trimestral, anual) y que no necesitan que la propia persona esté trabajando en ello para obtenerlo. En este tipo de ingresos está por ejemplo las acciones de empresas que reparten dividendos y que cada cierto tiempo generan ingresos, alquiler de bienes inmuebles, creación y venta de propiedad intelectual (libros, canciones, patentes, contenido en Internet).

1.4. Formulación del problema

1.4.1. Pregunta general

¿Cuáles son los factores del sobreendeudamiento que afectan la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017?

1.4.2. Preguntas específicas

1. ¿De qué manera la facilidad de endeudamiento afecta la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017?

2. ¿Cómo el incremento de los gastos familiares afecta la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017?
3. ¿Cómo la precariedad laboral afecta la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017?
4. ¿En qué medida el poco o nulo ahorro familiar afecta la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017?

1.5. Justificación del estudio

La justificación práctica es que el presente estudio de investigación ayudará a resolver mediante los resultados un problema real y actual relacionado con los factores del sobreendeudamiento que afectan la economía familiar, y en qué medida incide en el bienestar y desarrollo de los integrantes de la familia, con el fin de establecer alternativas de solución que conlleven a una economía familiar estable y así fomentar un buen manejo de las finanzas en los mismos, evitando de tal manera problemas futuros como el sobreendeudamiento económico.

Esta investigación valida los aportes de la teoría de los “Factores del sobreendeudamiento que afectan la economía familiar” la cual sostiene que: A pesar que existen varios factores de sobreendeudamiento como las compras impulsivas o la inadecuada gestión del presupuesto familiar, también existen otras causas verdaderamente importantes para la aceleración progresiva del sobreendeudamiento y son: facilidad de endeudamiento, incremento de los gastos familiares, precariedad laboral y poco o nulo ahorro familiar. (Sanz et al., 2004) Así mismo la presente investigación justifica su desarrollo en la teoría de “economía familiar según Facua Consumidores en Acción” en la cual se define que: “la economía familiar es conocida como una microeconomía que se debe distribuir de forma adecuada, para evitar el sobreendeudamiento y así aumentar la capacidad de ahorro de la persona; debiendo existir para ello algunas normas internas que la dirijan y así interceder por un consumo consciente en el hogar que atienda a las

realidades existentes”. (Facua Consumidores en Acción, 2010). Por lo tanto esta investigación contribuye para que las familias tengan conocimiento de que factores del “sobreendeudamiento” afectan una economía familiar y como se debe actuar para prevenirlo. Además esta investigación servirá de ayuda como referencia para futuras investigaciones relacionadas a las variables en estudio.

La justificación metodológica del proyecto de investigación es que se aportará un instrumento de “encuesta” el cual será válido, confiable y medirá las variables de estudio. Será aplicado a las familias de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, de tal manera que se pueda contrastar o rechazar las teorías existentes.

Este trabajo de investigación es de relevancia social porque permite que las familias identifiquen la magnitud del problema de sobreendeudamiento y a su vez eviten estar inmersas en ella, realizando algunas medidas de planificación económica y asegurando una economía estable. Lo cual traerá consigo un aporte para el equilibrio y mejor desarrollo económico en la Región Piura, pues en el año 2015 fue la segunda región con índice de endeudamiento, y además repercutirá en la mejora económica del país pues las personas podrán cumplir con el pago de sus obligaciones (impuestos, créditos, gastos personales, etc.)

1.6. Hipótesis

1.6.1. Hipótesis general

Los factores del sobreendeudamiento afectan de manera directa la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017.

1.6.2. Hipótesis específicas

1. La facilidad de endeudamiento afecta de manera directa la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017.

2. El incremento de los gastos familiares afecta de manera directa la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017.
3. La precariedad laboral afecta de manera directa la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017.
4. El poco o nulo ahorro familiar afecta de manera directa la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017.

1.7. Objetivos

1.7.1. Objetivo General

Determinar los factores del sobreendeudamiento que afectan la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017.

1.7.2. Objetivos específicos

1. Deducir si la facilidad de endeudamiento afecta la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017.
2. Identificar si el incremento de los gastos familiares afecta la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017.
3. Demostrar si la precariedad laboral afecta la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017.

4. Describir si el poco o nulo ahorro familiar afecta la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017.

II. MÉTODO

2.1. Diseño de investigación

El presente trabajo de investigación es un estudio cuantitativo, debido que parte de una idea que va acotándose y una vez delimitada, se derivan objetivos y preguntas de investigación, se revisa la literatura y se construye un marco teórico; además se utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en el análisis estadístico, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías. (Hernández, 2014, p.4) Así mismo es una “investigación de tipo correlacional, pues tiene como finalidad conocer la relación que exista entre dos o más variables de un contexto particular”. (Hernández, 2014, p. 93)

El diseño de la investigación es no experimental, pues no se manipulará las variables y se observarán los hechos tal y como se presenta en su ambiente

natural, indagando su incidencia con la que se manifiesta y analizando la misma. (Hernández, 2014, p.152) También es de “tipo transeccional-correlacional, pues se recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único; su objetivo es describir las variables y analizar su interrelación en un momento dado”. (Hernández, 2014, p.154)

2.2. Variables, operacionalización

2.2.1. Variables

Factores del sobreendeudamiento:

- Facilidad de endeudamiento
- Incremento de gastos familiares
- Precariedad laboral
- Poco o nulo ahorro familiar

Economía familiar

- Planificación en la economía familiar
- Necesidades básicas en la familia
- Ingresos

2.2.2. Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Factores del sobreendeudamiento	Larrechea (2006) define al “sobreendeudamiento como una situación de insolvencia que conduce a la bancarrota de la economía familiar, originada por la incapacidad constante para hacer frente a los compromisos habituales de pago de deudas y los gastos mensuales normales, es decir el patrimonio del consumidor arroja un saldo negativo o es insuficiente”.	El sobreendeudamiento es el estado en el cual la economía familiar atraviesa un quiebre económico que imposibilita cubrir gastos corrientes y son producidos por algunos factores; que serán medidos a través de una encuesta a las familias de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre.	<p>*Facilidad de endeudamiento</p> <p>*Incremento de gastos familiares</p> <p>*Precariedad laboral</p> <p>*Poco o nulo ahorro familiar</p>	<p>Existe una mayor facilidad para endeudarse, debido a que se ha generado un crecimiento del mercado crediticio y a su vez se ha originado una competencia entre ellos, lo cual ha repercutido de tal manera al fácil acceso de endeudamiento. (Sanz et al., 2004)</p> <p>El incremento de los gastos familiares se da debido al aumento de los precios de dos componentes básicos del presupuesto familiar: alimentos-vivienda y de los bienes sustitutos. (Sanz et al., 2004)</p> <p>La precariedad laboral se da debido que la población no cuenta con un empleo formal o estable, y en muchos casos si lo tienen, los salarios son muy limitantes, los cuales no llegan a cubrir sus necesidades. (Ulloa, Martín, Gonzáles y Muñoz, 2001)</p> <p>El poco o inexistente ahorro familiar, es uno de los factores que limita que las familias puedan hacer frente a gastos imprevistos y por lo tanto repercute en un sobreendeudamiento en la economía. (Sanz et al., 2004)</p>	<p>*Prestamistas bancarios e individuales</p> <p>*Financiamiento de gastos básicos</p> <p>*Tipo de trabajo</p> <p>*Tiempo de trabajo</p> <p>*Ahorro voluntario, negativo y forzoso</p>	Nominal y ordinal

<p>Economía familiar</p>	<p>Facua Consumidores en Acción (2010): “La economía familiar es conocida como una microeconomía que se debe distribuir de forma adecuada, y haciendo una correcta administración de los ingresos y los gastos, para evitar el sobreendeudamiento y así aumentar la capacidad de ahorro de la persona”.</p>	<p>La economía familiar deberá desarrollarse en base a una adecuada planificación familiar y control de los gastos en la satisfacción de las necesidades básicas, de acorde al tipo de ingresos que se generen periódicamente. La cual será contrastada mediante una encuesta a las familias de la Urbanización Los claveles del Distrito Veintiséis de Octubre.</p>	<p>*Planificación en la economía familiar</p> <p>*Necesidades básicas en la familia</p> <p>*Ingresos</p>	<p>Para que exista una adecuada planificación de la economía familiar es necesario que esta se distribuya en base a los gastos previstos e imprevistos, y así posteriormente agruparlos en conceptos como: Primera necesidad, necesarios, extras y prescindibles. (Facua Consumidores en Acción, 2010)</p> <p>Para Virguez (2016) las necesidades básicas en las familias son aquellos elementos importantes que directa o indirectamente contribuyen a la supervivencia de las personas.</p> <p>Según Ruiz (2010) existen 3 tipos de ingresos para poder cubrir las necesidades corrientes en una familia: Activo o ganado, Ingresos por ganancia e ingresos pasivos.</p>	<p>*Gastos de primera necesidad, necesarios, extras y prescindibles</p> <p>*Alimentación, salud, vestimenta, vivienda, educación.</p> <p>*Tipo de ingresos</p> <p>*Monto aproximado de ingresos</p>	<p>Nominal y ordinal</p>
---------------------------------	---	--	--	--	---	--------------------------

Fuente: Autoría propia

2.3. Población y muestra

Población

En la presente investigación se tuvo como unidad de análisis a las familias de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre debido que es una zona emergente, expuesta a la expansión poblacional y vulnerable a un sobreendeudamiento en su economía familiar (incremento de necesidades básicas). (LLacsahuanga, 2016)

La población de la Urbanización los Claveles es de tipo finita pues según la información recaudada a través del informe N°031-2017 emitido por la Municipalidad Veintiséis de Octubre, está conformada por 465 familias con 2325 habitantes. (Ver anexo 06 pág. 87)

Muestra

La muestra que se utilizó fue de tipo probabilístico aleatorio simple, y para determinar el tamaño de la misma se aplicó la fórmula de población conocida, tomando como referencia las 465 familias que conforman la Urbanización los Claveles, debido a que el presente estudio corresponde a los factores del sobreendeudamiento que afectan la economía familiar y mas no a cada persona o habitante.

Tamaño de la muestra

$$\text{Población conocida } n = \frac{N * Z^2 * \pi * (1 - \pi)}{E^2 * (N - 1) + Z^2 * \pi * (1 - \pi)}$$

Dónde:

n= Tamaño de la muestra

N= Tamaño de la población

Z= Nivel de confianza (95%=1.96)

E= Margen de error (5%)

$\pi = 0.5$

$$n = \frac{465 * 1.96^2 * 0.5 * (1 - 0.5)}{0.05^2 * (465 - 1) + 1.96^2 * 0.5 * (1 - 0.5)}$$

$$n = \frac{465 * 3.8416 * 0.25}{0.0025 * 464 + 3.8416 * 0.25}$$

$$n = \frac{446.586}{2.1204}$$

$n = 211 \rightarrow$ Número de familias en estudio de la Urbanización los Claveles.

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

2.4.1. Técnicas e instrumentos

La técnica de recolección de datos en el presente trabajo de investigación fue la encuesta, mediante la cual se pudo recoger, validar y analizar la información necesaria para lograr los objetivos de la investigación.

Así mismo se utilizó como instrumento al cuestionario, el cual contuvo un conjunto ordenado de preguntas formulado mediante la escala de Likert, para certificar la confiabilidad de los resultados obtenidos.

La encuesta conformada por el cuestionario de preguntas se aplicó por entrevista a las 211 familias de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre de la ciudad de Piura, determinada mediante la fórmula de población conocida.

2.4.2. Validez y confiabilidad

Los instrumentos fueron validados bajo criterios de especialistas que se mencionan a continuación:

Mg. Jurado Rosas, Adolfo Antenor

Dr. Vilchez Inga, Román

Dr. Elías Quinde, Fredy Armando

Factores del sobreendeudamiento

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,728	18

Economía familiar

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,621	12

2.5. Métodos de análisis de datos

En el presente estudio los datos obtenidos a través de la encuesta, se presentaron mediante tablas de frecuencia simple y tablas cruzadas de correlación, con un correspondiente análisis e interpretación.

Para el análisis de los datos se emplearon estadísticos no paramétricos de correlación de Pearson, lo cual permitió comprobar las hipótesis. Los datos fueron procesados a través del programa estadístico SPSS versión 22.

2.6. Aspectos éticos

El presente proyecto de investigación se desarrolló respetando la propiedad intelectual de los autores mencionados en el desarrollo del trabajo, citando de manera correcta todas las fuentes de las cuales se consultó la información y haciendo uso de las normas APA. Además se realizó mediante consentimiento informado. Por lo tanto esta investigación cumple con los requerimientos de este tipo de estudio.

III. RESULTADOS

Objetivo general: Determinar los factores del sobreendeudamiento que afectan la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017.

Tabla 01:

Factores del sobreendeudamiento y su influencia en la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre - Piura 2017

FACTORES DEL Sobreendeudamiento	ECONOMÍA FAMILIAR							
	Baja		Regular		Alta		TOTAL	
	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%
No afecta	56	26.50%	71	33.60%	0	0.00%	127	60.20%
Sí afecta	8	3.80%	74	35.10%	2	0.90%	84	39.80%
Total	64	30.30%	145	68.70%	2	0.90%	211	100.00%

Fuente: Encuesta aplicada a las familias de la Urbanización los Claveles

Interpretación:

En la tabla 01, se presentan los datos estadísticos de la variable factores del sobreendeudamiento, que se realiza en la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, esta determina que no afecta, con 60.20% y la economía familiar según la declaración de las familias es calificada como regular con 33.60%; mientras que el 39.80% de familias considera que los factores del sobreendeudamiento si afectan la economía familiar, la cual es regular en un 35.10%.

Objetivo específico N° 01: Deducir si la facilidad de endeudamiento afecta la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017.

Tabla 02:

Facilidad de endeudamiento y su influencia en la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre - Piura 2017

ENDEUDAMIENTO FAMILIAR	ECONOMÍA FAMILIAR							
	Baja		Regular		Alta		TOTAL	
	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%
No endeudado	47	22.30%	78	37.00%	1	0.50%	126	59.70%
Endeudado	17	8.10%	67	31.80%	1	0.50%	85	40.30%
Total	64	30.30%	145	68.70%	2	0.90%	211	100.00%

Fuente: Encuesta aplicada a las familias de la Urbanización los Claveles

Interpretación:

En la tabla 02, se presentan los datos estadísticos de la dimensión facilidad de endeudamiento que se realiza en la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, esta determina que no está endeudada, con 59.70% y la economía familiar según la información de las familias es calificada como regular con 37.00%; mientras que el grupo de familias que considera están en una situación de endeudamiento, el 40.30% posee una economía regular de 31.80%.

Objetivo específico N° 02: Identificar si el incremento de los gastos familiares afecta la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017.

Tabla 03:

Incremento de gastos familiares y su influencia en la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre - Piura 2017

GASTOS FAM. INSATISFECHOS	ECONOMÍA FAMILIAR							
	Baja		Regular		Alta		TOTAL	
	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%
Bajo	60	28.40%	135	64.00%	2	0.90%	197	93.40%
Medio	4	1.90%	10	4.70%	0	0.00%	14	6.60%
Total	64	30.30%	145	68.70%	2	0.90%	211	100.00%

Fuente: Encuesta a familias de la Urbanización los Claveles

Interpretación:

En la tabla 03, se presentan los datos estadísticos de la dimensión incremento de gastos familiares que se realiza en la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, esta se encuentra en un nivel bajo, con 93.40% y la economía familiar según la declaración de las familias es calificada como regular con 64.00%; por otro lado el 6.60% de familias que se encuentra en un nivel medio de incremento de gastos familiares posee una economía regular de 4.70%.

Objetivo específico N° 03: Demostrar si la precariedad laboral afecta la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017.

Tabla 04:

Precariedad laboral y su influencia en la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre - Piura 2017

PRECARIEDAD LABORAL	ECONOMÍA FAMILIAR							
	Baja		Regular		Alta		TOTAL	
	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%
No	64	30.30%	139	65.90%	1	0.50%	204	96.70%
Sí	0	0.00%	6	2.80%	1	0.50%	7	3.30%
Total	64	30.30%	145	68.70%	2	0.90%	211	100.00%

Fuente: Encuesta a familias de la Urbanización los Claveles

Interpretación:

En la tabla 04, se presentan los datos estadísticos de la dimensión precariedad laboral que se realiza en la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, esta obtuvo un no como resultado, con 93.40% y la economía familiar según la declaración de las familias es calificada como regular con 65.90%; así mismo solo el 3.30% de las familias se encuentra en una situación de precariedad laboral y posee una economía regular de 2.80%.

Objetivo específico N° 04: Describir si el poco o nulo ahorro familiar afecta la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017.

Tabla 05:

Poco o nulo ahorro familiar y su influencia en la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre - Piura 2017

POCO O NULO AHORRO FAM.	ECONOMÍA FAMILIAR							
	Baja		Regular		Alta		TOTAL	
	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%
No ahorra	64	30.30%	142	67.30%	1	0.50%	207	98.10%
Sí ahorra	0	0.00%	3	1.40%	1	0.50%	4	1.90%
Total	64	30.30%	145	68.70%	2	0.90%	211	100.00%

Fuente: Encuesta a familias de la Urbanización los Claveles

Interpretación:

En la tabla 05, se presentan los datos estadísticos de la dimensión poco o nulo ahorro familiar que se realiza en la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, esta obtuvo un no ahorra como resultado, con 98.10% y la economía familiar según la declaración de las familias es calificada como regular con 67.30%; así mismo solo el 1.90% de las familias si ahorra parte de su economía y posee una economía regular de 1.40%.

Comprobación de hipótesis

Hipótesis general: Los factores del sobreendeudamiento afectan de manera directa la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017.

Tabla 06:

Correlación entre factores del sobreendeudamiento y economía familiar

	Pearson	Economía familiar
Factores del sobreendeudamiento	Correlación de Pearson	,416**
	Sig. (bilateral)	,000
	N	211

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

Fuente: Encuesta aplicada a las familias de la Urbanización los Claveles

Análisis y toma de decisiones:

En la tabla 06, se aprecia los datos estadístico correlacionales de Pearson, en la cual se encuentra que existe correlación positiva, moderada y altamente significativa (Pearson= 0,416, P=0,000) entre factores del sobreendeudamiento y la economía familiar según las familias de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura; permitiendo así tomar la decisión de Aceptar la hipótesis de investigación.

Hipótesis específica N°01: La facilidad de endeudamiento afecta de manera directa la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017.

Tabla 07:

Correlación entre facilidad de endeudamiento y economía familiar

	Pearson	Economía familiar
Endeudamiento	Correlación de Pearson	,172*
	Sig. (bilateral)	,012
	N	211

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (2 colas).

Fuente: Encuesta aplicada a las familias de la Urbanización los Claveles

Análisis y toma de decisiones:

En la tabla 07, se aprecia los datos estadístico correlacionales de Pearson, en la cual se encuentra que existe correlación positiva, nula y significativa (Pearson= 0,172, P=0,012) entre el endeudamiento y la economía familiar según las familias de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura; permitiendo así tomar la decisión de Aceptar la hipótesis de investigación.

Hipótesis específica N°02: El incremento de los gastos familiares afecta de manera directa la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017.

Tabla 08:

Correlación entre incremento de gastos familiares y Economía familiar

	Pearson	Economía familiar
Incremento gastos familiares	Correlación de Pearson	-,169*
	Sig. (bilateral)	,014
	N	211

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (2 colas).

Fuente: Encuesta aplicada a las familias de la Urbanización los Claveles

Análisis y toma de decisiones:

En la tabla 08, se aprecia los datos estadístico correlacionales de Pearson, en la cual se encuentra que existe correlación inversa, nula y significativa (Pearson= -0,169, P=0,014) entre el incremento de gastos familiares y la economía familiar según las familias de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura; permitiendo así tomar la decisión de Aceptar la hipótesis de investigación.

Hipótesis específica N°03: La precariedad laboral afecta de manera directa la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017.

Tabla 09:

Correlación entre precariedad laboral y economía familiar

	Pearson	Economía familiar
Precariedad laboral	Correlación de Pearson	,532**
	Sig. (bilateral)	,000
	N	211

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

Fuente: Encuesta aplicada a las familias de la Urbanización los Claveles

Análisis y toma de decisiones:

En la tabla 09, se aprecia los datos estadístico correlacionales de Pearson, en la cual se encuentra que existe correlación positiva, moderada y altamente significativa (Pearson= 0,532, P=0,000) entre la precariedad laboral y la economía familiar según las familias de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura; permitiendo así tomar la decisión de Aceptar la hipótesis de investigación.

Hipótesis específica N°04: El poco o nulo ahorro familiar afecta de manera directa la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017.

Tabla 10:

Correlación entre poco o nulo ahorro familiar y economía familiar

	Pearson	Economía familiar
Poco o Nulo ahorro Fam.	Correlación de Pearson	,461**
	Sig. (bilateral)	,000
	N	211

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

Fuente: Encuesta aplicada a las familias de la Urbanización los Claveles

Análisis y toma de decisiones:

En la tabla 10, se aprecia los datos estadístico correlacionales de Pearson, en la cual se encuentra que existe una correlación positiva, moderada y altamente significativa (Pearson= 0,461, P=0,000) entre el poco o nulo ahorro familiar y la economía según las familias de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura; permitiendo así tomar la decisión de Aceptar la hipótesis de investigación.

IV. DISCUSIÓN

En la presente investigación se planteó como objetivo general: Determinar los factores del sobreendeudamiento que afectan la economía familiar de la Urbanización los Claveles, los resultados encontrados muestran que los factores del sobreendeudamiento no afectan la economía familiar del 60.20% de la población, la cual es calificada como regular en un 33.60%; esto nos indica que los factores facilidad de endeudamiento, incremento de gastos familiares, precariedad laboral y poco o nulo ahorro familiar, no tienen incidencia en más de la mitad de la economía de la Urbanización los Claveles, debido que esta no se encuentra en una situación de sobreendeudamiento y su economía regular menor a S/. 1,000 no les permite comprometerse con gastos superiores, pero así mismo se puede apreciar que al 39.80% de la población los factores del sobreendeudamiento sí afectan la economía familiar, disminuyendo sus ingresos, limitando el respaldo de futuros inconvenientes, inestabilidad económica, entre otros; estos datos son corroborados por los resultados estadísticos de correlación donde se encontró que existe correlación positiva, moderada y altamente significativa (Pearson= 0,416, P=0,000) entre factores del sobreendeudamiento y la economía familiar; pues nos indica que en la medida que los factores del sobreendeudamiento no afecten la economía familiar, esta será estable y buena.

En lo que respecta al efecto de los factores del sobreendeudamiento en la economía familiar, los resultados encontrados coinciden con los de Castillo (2016) en su investigación *“El sobreendeudamiento y su efecto en la situación económica financiera de la empresa SC Servicios e Inversiones S.A.C Trujillo 2014-2015”* en donde se concluye que el efecto que produce el sobreendeudamiento en la situación económica de la empresa es de tipo negativo, con una liquidez muy baja y no permite que la empresa pueda afrontar con todas las deudas que posee, viéndose afectada la utilidad de la entidad; a similitud de la presente investigación en donde los factores del sobreendeudamiento disminuyen la economía, causan inestabilidad,

incapacidad de afrontar futuros problemas económicos, entre otros. En cuanto a la teoría los datos revelan que los factores del sobreendeudamiento definidos por Sanz et al. (2004) y Ulloa et al. (2001): Facilidad de endeudamiento, incremento de gastos familiares, poco o nulo ahorro familiar y precariedad laboral; si afectan la economía familiar de cierta parte de la población.

Respecto al primer objetivo específico sobre: Deducir si la facilidad de endeudamiento afecta la economía familiar de la Urbanización los Claveles, los resultados encontrados dan cuenta que el 59.70% de la población no está endeudada y que la economía familiar es regular en un 37.00%; lo cual nos indica que el 40.30% de la población si está endeudada, pues su economía regular no les permite cubrir sus gastos básicos, de modo tal que tienen obligaciones pendientes con entidades bancarias, familiares, amigos y/o vecinos, y no pagan de manera puntual y completa sus deudas; así mismo la economía familiar no es la adecuada, pues es considerada como regular para poder afrontar las deudas pendientes de las familias; por consiguiente la facilidad de endeudamiento si afecta en cierto grado la buena economía de las familias. Estos datos son corroborados por los resultados estadísticos de correlación donde se encontró que existe correlación positiva, nula y altamente significativa (Pearson=0,172, P=0,012) entre la facilidad de endeudamiento y la economía familiar; pues nos indica que en la medida que el endeudamiento sea menor, la economía familiar será buena y estable.

En lo que respecta al efecto del endeudamiento en la economía familiar, los resultados encontrados coinciden con los de Castillo (2016) en su trabajo de investigación sobre *“El sobreendeudamiento y su efecto en la situación económica financiera de la empresa SC Servicios e Inversiones S.A.C Trujillo 2014-2015”* en donde el estudio concluye que el efecto que produce el sobreendeudamiento en el estado económico de la empresa es de tipo negativo, con una liquidez muy baja y no permite que la empresa pueda afrontar con todas las deudas que posee, viéndose afectado la utilidad y rentabilidad de la entidad; a similitud de la presente investigación en donde la

economía familiar es regular por el efecto de la facilidad de endeudamiento. En cuanto a la teoría los datos revelan que en la Urbanización los Claveles la economía familiar es regular debido a una serie de características, es por ello que para Facua consumidores en Acción (2010) la economía familiar se debe distribuir de forma adecuada para evitar el sobreendeudamiento, debiendo interceder por un consumo consciente en el hogar y una adecuada planificación de la economía a través de la distribución de los gastos: Primera necesidad, necesarios, extras y prescindibles.

En relación al segundo objetivo específico sobre: Identificar si el incremento de los gastos familiares afecta la economía familiar de la Urbanización los Claveles, en los resultados obtenidos se puede apreciar que el 93.40% de las familias tiene un nivel bajo en incremento de los gastos familiares y la economía familiar es regular en un 64.00%, lo cual indica que casi la totalidad de la población no ha realizado de manera frecuente algunos préstamos de dinero o ha utilizado tarjetas de crédito para cubrir gastos de alimentación, salud, educación, vestimenta y servicios básicos; y que a pesar de su economía regular sus ingresos si cubren en gran parte sus necesidades básicas, de tal modo que el incremento de gastos familiares no afecta la economía familiar; estos datos son reafirmados por los resultados estadísticos de correlación donde se encontró que existe correlación negativa, nula y altamente significativa (Pearson= -0,169, P=0,014) entre el incremento de gastos familiares y la economía familiar; indicando que a medida que se incrementen los gastos familiares la economía familiar será baja e inestable.

En cuanto al incremento de gastos familiares los resultados encontrados no coinciden con los de García & Atoche (2011) en su investigación sobre *“El uso desproporcionado de la tarjeta CMR y su impacto en la economía familiar del sector socioeconómico C y D en la ciudad de Piura”*, en la cual se concluye que más de la mitad de los encuestados que tienen tarjeta de crédito, utilizan este medio para comprar alimentos, ropa, accesorios para el hogar y medicinas, es decir se incrementa su nivel de endeudamiento para cubrir necesidades insatisfechas, a diferencia de la presente investigación que las

personas en un nivel bajo incrementan sus gastos en adquisición de necesidades básicas. Acerca de la teoría los resultados muestran que el nivel de incremento de gastos familiares en necesidades básicas es bajo, pues no coincide con la teoría de Sanz, Herrero, Ávila, Corchero, & Corchero (2004) que señalan que el incremento desmesurado de gastos familiares, como el aumento de los precios de los componentes básicos del presupuesto familiar: alimentos-vivienda y de los bienes sustitutos, ha originado que muchas familias se endeuden para poder afrontar la adquisición y pago de estos bienes. Así mismo cuando nace un nuevo hijo o un integrante de la familia sufre una enfermedad crónica.

En la presente investigación se planteó como tercer objetivo específico: Demostrar si la precariedad laboral afecta la economía familiar de la Urbanización los Claveles, los resultados obtenidos dan cuenta que el 96.70% de la población no se encuentra en una situación de precariedad laboral y su economía familiar es evaluada como regular en un 65.90%, expresando así que gran parte de las familias si cuentan con un trabajo estable durante el año en su mayoría de manera independiente (bodegas, talleres, restaurant, peluquerías, entre otros), pero a su vez esta población tiene una economía regular, es decir no es planificada y posee ingresos casi nunca o a veces mayores a 1,000 nuevos soles, limitándolos de tal modo a una buena calidad de vida e induciéndolos a endeudamientos, por lo tanto la precariedad laboral si afecta la economía familiar; estos datos son corroborados por los resultados estadísticos de correlación donde se encontró que existe correlación positiva, moderada y altamente significativa (Pearson= 0,532, P=0,000) entre la precariedad laboral y la economía familiar; lo cual indica que en la medida que no exista precariedad laboral la economía familiar será buena y estable.

En lo que respecta la economía familiar los resultados obtenidos coinciden con los encontrados por García & Atoche (2011) en su investigación sobre *“El uso desproporcionado de la tarjeta CMR y su impacto en la economía familiar del sector socioeconómico C y D en la ciudad de Piura”*, en la cual se concluye que el sector en estudio muestra niveles preocupantes de

sobreendeudamiento, debido que por un lado el monto de sus deudas oscila entre los S/. 350 y S/.550, mientras que el ingreso mensual familiar de la mayoría de los encuestados no sobrepasa los S/. 500 (RMV 2011=S/. 600), quedando así poco margen para el endeudamiento; a comparación de la presente investigación donde la economía familiar es regular pues sus ingresos en su mayor parte no sobrepasan el sueldo mínimo vital (RMV 2017=S/.850).

Acerca de la teoría los resultados muestran que gran parte de la población no se encuentra en una situación de precariedad laboral, pues cuentan con un trabajo estable, pero en su mayoría los ingresos que perciben son mínimos, es decir como lo señalan Ulloa, Martín, Gonzáles y Muñoz (2001) que a diferencia de los años ochenta donde los trabajos eran a tiempo completo, actualmente parte de la población no cuenta con un empleo formal o estable, y en muchos casos si lo tienen, los salarios son muy limitantes, que no cubren sus necesidades.

En cuanto al cuarto objetivo específico de la presente investigación: Describir si el poco o nulo ahorro familiar afecta la economía familiar de la Urbanización los Claveles, los resultados obtenidos revelan que el 98.10% de las familias encuestadas no realiza un ahorro económico y el 67.30% tiene una economía regular, es decir casi la totalidad de la población no cuenta con un respaldo de dinero para afrontar futuros inconvenientes (enfermedad, accidente, muerte de algún familiar, despido laboral, etc.), pues según lo experimentado por la investigadora, los encuestados señalan que sus ingresos no son suficientes para optar por el ahorro, y que sólo cubren sus necesidades diarias, además de acuerdo a los resultados casi todas las familias no elaboran un presupuesto familiar en su economía y por lo tanto no distribuyen sus gastos de acuerdo a su nivel de importancia y necesidad, viéndose expuestos a realizar un inadecuado manejo de su economía y por lo tanto a salidas de dinero innecesarios, de modo tal que el poco o nulo ahorro familiar si afecta la economía familiar, pues antes futuros inconvenientes la familia no podrá hacer frente a sus gastos y entonces se generará un

desequilibrio económico; estos datos son corroborados por los resultados estadísticos de correlación donde se encontró que existe correlación positiva, moderada y altamente significativa (Pearson= 0,461, P=0,000) entre el poco o nulo ahorro y la economía familiar; lo cual indica que en la medida que exista mayor ahorro familiar la economía será buena y estable para afrontar posibles problemas.

Respecto al poco o nulo ahorro familiar los resultados encontrados coinciden con los obtenidos por Littuma (2012) en su investigación sobre *“el sobreendeudamiento de las familias ecuatorianas de clase media por el uso de las tarjetas de crédito”*, en la cual concluye que el comportamiento de las familias ecuatorianas respecto a sus gastos es poco cuidadoso y planificado, pues solo el 5% lleva de manera responsable el gasto mensual en su economía; en comparación con la presente investigación donde las familias no realizan una planificación de su economía y un ahorro económico. Acerca de la teoría los resultados revelan que casi toda la población encuestada no realiza un ahorro económico y por lo tanto no cuentan con un respaldo ante futuros problemas, tal y como lo señala Sanz et al. (2004) que el poco o nulo ahorro familiar es uno de los factores que limita que las familias puedan hacer frente a gastos imprevistos y repercute en un sobreendeudamiento de su economía.

V. CONCLUSIONES

De acuerdo a los resultados presentados en esta investigación, se determinó que los factores del sobreendeudamiento que afectan en un 39.80% la economía familiar son: Facilidad de endeudamiento, incremento de los gastos familiares, poco o nulo ahorro familiar y precariedad laboral; los cuales disminuyen los ingresos en las familias, incapacitan el respaldo a futuros problemas económicos, generan un bancarrota y desequilibrio en la economía, problemas en el comportamiento y emocionalidad de las personas y nivel socioeconómico descendente hacia la pobreza.

La facilidad de endeudamiento afecta la economía familiar de la Urbanización los claveles en un 40.30%, de manera que las familias destinan parte de sus ingresos para el pago de sus obligaciones como: préstamos a entidades bancarias y/o personas naturales, lo cual genera que exista una baja rentabilidad o disposición de efectivo en el núcleo familiar, y de manera consecuente no se pueda hacer frente a futuras necesidades de liquidez.

Según los resultados obtenidos en la presente investigación se pudo identificar que el incremento de los gastos familiares, por necesidades básicas insatisfechas afecta en un nivel bajo (93.40%) la economía familiar, pues solo el 6.60% de la población financia sus necesidades básicas con préstamos de terceros. Siendo este resultado respaldado por la correlación de Pearson de -0,169 con una confiabilidad significativa de 0,014. (Tabla 03 y 08)

Con respecto a los resultados, se puede demostrar que la precariedad laboral si afecta la economía familiar de la Urbanización los Claveles, pues se obtuvo una correlación de Pearson de 0,532 con una confiabilidad altamente significativa de 0,000; pero cabe resaltar que sólo el 3.30% de la población se encuentra inmerso en una situación de precariedad laboral, es decir sus ingresos son insuficientes para respaldar sus necesidades básicas, trabajan de manera temporal y en los últimos 5 años no han tenido una estabilidad laboral. (Tabla 04 y 09)

Referente al cuarto objetivo específico, el poco o nulo ahorro familiar si afecta considerablemente la economía familiar, pues según los resultados el 98.10% de la población no destina parte de sus ingresos para el ahorro, y por lo tanto ante futuros problemas económicos o necesidades, se encuentran sin ningún respaldo económico, viéndose de tal modo inducidos a obtener préstamos o deudas con terceros. Esta parte de la población cuenta con una economía regular de 67.30%, es decir ingresos menores o a veces de S/. 1,000, lo cual los limita a optar por el ahorro económico y cubrir sus necesidades básicas insatisfechas. (Tabla 05)

VI. RECOMENDACIONES

Al haber determinado los factores del sobreendeudamiento que afectan la economía familiar de la Urbanización los Claveles, e identificado el grado de incidencia de cada uno de ellos; se recomienda principalmente a la población destinar parte de sus ingresos para el ahorro familiar, debido que así se podrá evitar ante futuros inconvenientes económicos, endeudamientos con terceros e incremento de gastos, logrando cubrir las necesidades básicas en la familia y mantener una economía estable.

Respecto al primer factor de sobreendeudamiento, se recomienda que las familias eviten estar inmersas en endeudamientos con terceros, ya sea entidades bancarias o personas naturales; pues esto les conlleva a una disminución de sus ingresos y por lo tanto a un nulo respaldo económico ante futuras adversidades; así mismo a la población que ya cuenta con endeudamientos, se le recomienda que primeramente elaboren un presupuesto familiar para así determinar su capacidad de endeudamiento y de pago, seguidamente que destinen el 30% de sus ingresos para pago de deudas, prioricen las necesidades básicas, dejando de lado la moda o gustos extras y finalmente que manejen adecuadamente su cronograma de pagos, para no incurrir en moras e intereses. Así mismo es conveniente recomendar a las entidades bancarias, que antes de otorgar un préstamo o tarjeta de crédito, realicen un análisis más exhaustivo a las personas respecto a su capacidad de pago, pues muchas veces esto no se tiene en cuenta por lograr llegar a una meta o sobresalir de la competencia; además es importante que el Estado mediante los colegios inculque una cultura financiera en los estudiantes para que cuando asuman responsabilidades no se vean inmersos en problemas de sobreendeudamiento.

También se recomienda a las familias de la Urbanización los Claveles que tengan un control de sus gastos, y que no se dejen llevar por publicidad engañosa o la moda; al momento de realizar las compras del hogar es necesario que previamente realicen una lista de artículos faltantes por comprar para así evitar la adquisición de productos ya disponibles, además es importante que compren

productos de acorde a su consumo inmediato, pues en muchas ocasiones se adquieren por su bajo precio pero no se terminan consumiendo y se desperdician. Del mismo modo se recomienda que en la adquisición de vestimenta se tenga un control severo, para así evitar salidas de dinero innecesarias.

A la población que se encuentra inmersa en una situación de precariedad laboral, es decir que no cuenta con un trabajo estable, sus ingresos no cubren las necesidades básicas y en los últimos años no han tenido un trabajo permanente; se le recomienda que analice su alrededor para primeramente identificar si la permanencia en un puesto de trabajo depende de sí mismo o de la situación económica del País, porque puede estar recayendo en una falta de responsabilidad, puntualidad o capacitación constante requerida actualmente por la mayoría de entidades empleadoras, pero a su vez se recomienda que los integrantes de las familias saquen provecho a todas sus capacidades, de manera que pueda tomar como opción poner un negocio propio que le genere ingresos extras; priorizando en primer lugar el cubrimiento de sus necesidades básicas y dejando de lado los gustos y diversiones.

Según los resultados obtenidos el poco o nulo ahorro familiar es uno de los factores que más afecta la economía familiar, por lo tanto se recomienda a las familias de la Urbanización los Claveles destinar al menos el 10% de su sueldo o ingresos para el ahorro, para así poder respaldar inconvenientes económicos y no recurrir a préstamos con terceros, que conlleva a verse presionados por deudas y pagos de intereses. Se recomienda además que no sólo se debe apartar parte de los ingresos para el ahorro sino que la persona encargada de realizar las compras en el mes, primero se informe de los precios que ofrece el mercado, pues muchas veces hay lugares que ofrecen los productos a más bajo precio que otros, permitiendo así ahorrar parte del dinero destinado a los gastos básicos. Así mismo se recomienda a los padres de familia inculcar una cultura de ahorro en sus hijos y explicarles la importancia de contar con un respaldo económico; para que posteriormente ellos transmitan los mismos valores a sus descendientes.

VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Castillo Quiñonez, M. (2016). *El sobreendeudamiento y su efecto en la situación económica financiera de la empresa SC servicios e inversiones S.A.C Trujillo 2014-2015.*(Tesis para el título de contador público). Universidad César Vallejo, Trujillo. Recuperado de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/UCV/338/1/castillo_qm.pdf
- Chovar, A., Elgueta, K., & Salgado, H. (2010). *Cuanto influyen las tarjetas de crédito en el sobreendeudamiento de los hogares en Chile.* Chile. Recuperado de https://www.researchgate.net/publication/254399614_Cuanto_Influyen_las_Tarjetas_de_Credito_y_la_Deuda_Hipotecaria_en_el_Sobre_Endeudamiento_de_los_Hogares_en_CHile
- Economía Simple.* (2016). *Definición de ahorro.* Recuperado de <http://www.economiasimple.net/ahorro-familiar-definicion.html>
- El Peruano.* (29 de Agosto de 2016). *Sobreendeudamiento en las familias peruanas.* Recuperado de <http://www.elperuano.com.pe/noticia-cae-porcentaje-familias-sobreendeudamiento-45090.aspx>
- El Tiempo.* (11 de Noviembre de 2015). *Deudas disminuyen el ingreso de las familias en colombia.* Recuperado de <http://www.eltiempo.com/archivo/documento/CMS-16427092>
- El Universo.* (26 de Mayo de 2012). *Correa anuncia medidas para evitar sobreendeudamiento en familias en Ecuador.* Recuperado de <http://www.eluniverso.com/2012/05/26/1/1356/rafael-correa-anuncia-medidas-evitar-sobreendeudamiento-familias-ecuador.html>
- Facua Consumidores en Acción. (2010). *Gestión eficaz de la economía doméstica.* Recuperado el 18 de setiembre de 2016, de http://www.facua.org/es/guias/economia_domestica_sevilla.pdf
- Faura, I. (2002). Economía familiar y sobreendeudamiento. En Faura, I.. *Consumidores activos: experiencias cooperativas para el siglo XXI* (p.54).

Barcelona: Icaria editorial S.A. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=Z7QnQI2JFq8C&printsec=frontcover&dq=consumidores+activos&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwiL6PmcmLvUAhXBYiYKHblEBn4Q6AEIIDAA#v=onepage&q=consumidores%20activos&f=false>

Federación de Usuarios Consumidores Independientes. (21 de Noviembre de 2012). *Economía doméstica: el presupuesto, conceptos y consejos*. Recuperado de <http://www.fuci.es/wp-content/uploads/2012/11/Economia-domestica-web.pdf>

García Arrunátegui, J., & Atoche Trelles, B. F. (2011). *El uso desproporcionado de la tarjeta CMR y su impacto en la economía familiar del sector socioeconómico C y D en la ciudad de Piura*. (Tesis inédita en Administración). Universidad César Vallejo, Piura.

García Rodríguez, J. M. (2014). *El problema del sobreendeudamiento de la persona física en España*. (Tesis de Doctorado, Universidad Católica San Antonio). Recuperado de <http://repositorio.ucam.edu/bitstream/handle/10952/975/Tesis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Hernández, V. (2011). Mejorar nuestra calidad de vida. En Hernández, V.. *Finanzas personales para Dummies* (pp.17-24). España: Grupo Planeta. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=mtloUAQhPzIC&printsec=frontcover&dq=Finanzas+personales+para+Dummies&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjXobqOnrvUAhUFbSYKHczaDuEQ6AEIIDAA#v=onepage&q=educaci%C3%B3n&f=false>

Hernández, S. (Abril de 2014). *Metodología de la investigación*. Sexta edición, México. Recuperado de http://www.academia.edu/15265809/Metodolog%C3%ADa_de_la_investigaci%C3%B3n_-_Sexta_Edici%C3%B3n

Instituto Nacional de Estadística e Informática. (19 de Setiembre de 2016). Proyección población 2000 al 2015. Recuperado de <http://proyectos.inei.gob.pe/web/poblacion/#>

La República. (12 de Diciembre de 2015). *Piura segunda región con mayor número de deudores.* Recuperado de <http://larepublica.pe/imprensa/economia/725315-piura-es-la-segunda-region-en-el-pais-con-mayor-numero-de-deudores>

Leal, J. (9 de Febrero de 2014). La deuda de las familias. *El País*. Obtenido desde http://economia.elpais.com/economia/2014/02/07/actualidad/1391768995_467025.html

Littuma Vargas, H. A. (2012). *El sobreendeudamiento de las familias Ecuatorianas de clase media por el uso de tarjetas de crédito.* (Tesis para el título de Economista). Universidad de Guayaquil, Ecuador. Recuperado de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/5084/1/TESIS%20DE%20HOLGER%20LITTUMA%20PDF.pdf>

Llacsahuanga, P. (2016). *Plan de Desarrollo concertado del Distrito Veintiséis de Octubre 2016-2021.* Piura. Obtenido de <http://www.muniveintiseisdeoctubre.gob.pe/uploads/documentos/PDCVeintiseisOctubre2016.pdf>

Mendoza, R. (Junio de 2007). *Actividades económicas de la Región Piura.* Recuperado el 19 de setiembre de 2016, de <http://www.monografias.com/trabajos46/economia-piura/economia-piura.shtml>

MytripleA. (22 de Agosto de 2016). Definición de prestamistas y prestatarios. Recuperado de <https://www.mytriplea.com/blog/prestamista-y-prestatario/>

Ruiz, I. (11 de Mayo de 2010). Tipos de ingresos. *Gana tiempo y dinero.* Recuperado de <http://www.ganadineroytiempo.com/tipos-de-ingresos/>

- Sanz, F., Herrero, F., Ávila, J., Corchero, C., & Corchero, M. (2004). *El sobreendeudamiento de los consumidores*. ADICAE- extremadura. Mérida. Recuperado de http://hipotecaconderechos.org/documentos/folletos/libro_sobreendeudamiento.pdf
- Torres Hidalgo, C., & Dionisio Reyes, Y. J. (2011). *Características de la política de préstamos personales, mediante contrato con los bancos y propuesta de mejora para promover el progreso y bienestar*. (Maestría en Gerencia Social). Pontificia Universidad Católica del Perú, Lima. Obtenido de <http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/123456789/794>
- Triguero Ortega, A. (2015). *Factores que generan el endeudamiento en las familias Quevedeñas y análisis de la incidencia en el nivel de su desarrollo humano, en la ciudad de Quevedo durante el primer periodo 2012*. (Tesis para el título de Economista). Universidad Técnica Estatal de Quevedo, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.uteq.edu.ec/handle/43000/753>
- Trujillo Díez, I. J. (2003). El sobreendeudamiento de los consumidores. Universidad de Castilla, la Mancha - España. Recuperado de http://www.aragon.es/estaticos/GobiernoAragon/Departamentos/CiudadaniaDerechosSociales/Areas/11_Consumo/06_observatorio_consumo/Sobreendeudamiento%20familiar/sobreendeudamiento_trujillo.pdf
- Ulloa Unanue, E., Martín Carballo, M., Gonzáles Ferrera, G., & Muñoz Leonisio, R. (2001). El sobreendeudamiento aproximación a las estrategias de publicidad en el crédito al consumo. Editado por CEACCU. Madrid.
- Virguez, M. (2016). Necesidades básicas importantes en la familia. *Lifeder*. Recuperado de <https://www.lifeder.com/necesidades-basicas-familia/>
- Westreicher Herrera, G. (26 de Mayo de 2014). Deuda de las familias se extiende 2.3 veces sus ingresos. *Gestión*. Recuperado de <http://gestion.pe/economia/deuda-familias-se-extiende-23-veces-sus-ingresos-segun-bcr-2098360>

ANEXOS

“Factores del sobreendeudamiento que afectan la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017”

INSTRUMENTO

Factores del sobreendeudamiento

Estimado ciudadano:

Se le hace llegar la presente encuesta con el propósito de identificar los factores del sobreendeudamiento que afectan la economía familiar, para poder establecer alternativas de solución que permitan contrarrestarla y contribuyan a mejorar su estabilidad económica. Espero contar con su colaboración.

Datos generales:

Edad: _____ Género: M F N° integrantes en la familia: _____
 Grado de instrucción: _____

Indicaciones:

Marque utilizando esta escala:

1: Nunca 2: Casi nunca 3: A veces 4: Casi siempre 5: Siempre

FACTORES DEL SOBREENDEUDAMIENTO	1	2	3	4	5
Facilidad de endeudamiento					
1. ¿Usted con qué frecuencia acude por un préstamo a una entidad bancaria?					
2. ¿Usted con qué frecuencia acude a un familiar, amigo o vecino para adquirir un préstamo de dinero?					
3. ¿Usted acude a alguna fuente de financiamiento para cubrir sus necesidades?					
4. ¿Usted cancela de manera puntual sus obligaciones?					
5. ¿Usted cancela el monto total de sus deudas?					
Incremento de gastos familiares					
6. ¿Usted recurre a préstamos de dinero o tarjetas de crédito para atender los gastos de alimentación?					
7. ¿Usted recurre a préstamos de dinero o tarjetas de crédito para atender los gastos de salud?					
8. ¿Usted recurre a préstamos de dinero o tarjetas de crédito para atender los gastos de educación?					
9. ¿Usted recurre a préstamos de dinero o tarjetas de crédito para atender los gastos de vestimenta?					
10. ¿Usted recurre a préstamos de dinero o tarjetas de crédito para atender los gastos de servicios básicos?					

Precariedad laboral	1	2	3	4	5
11. ¿El tipo de trabajo con el que cuenta es fijo o estable durante el año?					
12. ¿Usted labora de manera temporal (algunos meses en el año)?					
13. ¿Sus ingresos alcanzan para cubrir sus necesidades básicas?					
14. ¿Usted ha tenido un trabajo permanente en los últimos 5 años?					
Poco o nulo ahorro familiar					
15. ¿Su ingreso o sueldo le permite realizar un ahorro económico?					
16. ¿Usted destina parte de su sueldo o ingresos para el ahorro familiar?					
17. ¿Para cubrir gastos imprevistos, usted acude a sus ahorros?					
18. ¿Usted con qué frecuencia realiza algún aporte pensionario al SNP o AFP?					

INSTRUMENTO
Economía familiar

ECONOMÍA FAMILIAR	1	2	3	4	5
Planificación en la economía familiar					
19. ¿Usted ordena o clasifica sus gastos según la prioridad?					
20. ¿Usted elabora un presupuesto familiar y/o personal?					
21. ¿Usted logra cubrir su gasto familiar con sus ingresos propios?					
Necesidades básicas en la familia					
22. ¿Usted considera que la alimentación genera el mayor gasto de su presupuesto familiar?					
23. ¿Usted considera que la salud genera el mayor gasto de su presupuesto familiar?					
24. ¿Usted considera que la vestimenta genera el mayor gasto de su presupuesto familiar?					
25. ¿Usted considera que la vivienda genera el mayor gasto de su presupuesto familiar?					
26. ¿Usted considera que la educación genera el mayor gasto de su presupuesto familiar?					
Ingresos					
27. ¿Sus ingresos provienen de una remuneración?					
28. ¿Sus ingresos provienen de un trabajo independiente?					
29. ¿Sus ingresos mensuales provienen de algún negocio personal o alquiler de inmueble?					

30. ¿Sus ingresos mensuales son en promedio mayores a 1,000 nuevos soles?					
---	--	--	--	--	--

Anexo 02: Ficha técnica

FICHA TÉCNICA PARA EL INSTRUMENTO CUESTIONARIO PARA EVALUAR FACTORES DEL SOBREENDEUDAMIENTO Y ECONOMÍA FAMILIAR

I. DATOS INFORMATIVOS:

- 1.1. Denominación : Encuesta
- 1.2. Tipo de Instrumento : Cuestionario
- 1.3. Institución : Distrito Veintiséis de Octubre
- 1.4. Autor : Lesly Liseth Vásquez Vilchez
- 1.5. Medición : Factores del sobreendeudamiento y economía familiar
- 1.6. Administración : Familias de la Urbanización los Claveles
- 1.7. Tiempo de Aplicación : 10 min.
- 1.8. Forma de Aplicación : Por entrevista

II. OBJETIVO

El Cuestionario tiene por objetivo determinar los factores del sobreendeudamiento que afectan la economía familiar de la Urbanización los Claveles, para así poder prevenirlo mediante algunas alternativas de buen manejo económico.

III. DIMENSIONES ESPECÍFICAS A EVALUARSE:

- Facilidad de endeudamiento
 - Prestamistas bancarios
 - Prestamistas individuales
- Incremento de gastos familiares
 - Gastos de mayor frecuencia en la familia
- Poco o nulo ahorro familiar
 - Ahorro voluntario
 - Ahorro negativo
 - Ahorro forzoso
- Precariedad laboral
 - Tipo de trabajo
 - Tiempo de trabajo

- Planificación en la economía familiar
 - Presupuesto familiar
 - Gastos de primera necesidad, necesarios, extras y prescindibles

- Necesidades básicas en la familia
 - Alimentación
 - Salud
 - Vestimenta
 - Vivienda
 - Educación

- Ingresos
 - Tipo de ingresos (activo o ganado, por ganancia de capital y pasivos o de flujo de caja)
 - Monto aproximado de ingresos

IV. INSTRUCCIONES

El Cuestionario, consta de 30 ítems, repartidos entre las dimensiones facilidad de endeudamiento (5 ítems), incremento de gastos familiares (5 ítems), precariedad laboral (4 ítems), poco o nulo ahorro familiar (4 ítems) planificación en la economía familiar (3 ítems), necesidades básicas en la familia (5 ítems), ingresos (4 ítems). La escala que se usó fue de likert, 1: Nunca, 2: Casi nunca, 3: A veces, 4: Casi siempre y 5: Siempre

V. MATERIALES:

-Cuestionario, lápices, lapiceros, borrador y folder.

VI. Validez y confiabilidad:

En la etapa de ajuste final de la Escala de Likert, los datos obtenidos de la muestra total se analizaron con el Programa SPSS versión 22 y se estimó la confiabilidad con el método Alfa de Cronbach, evidenciando correlaciones de .73 y .62 para factores de sobreendeudamiento y economía familiar respectivamente; lo que permite afirmar que el instrumento es confiable y refiere de una alta consistencia interna de los datos.

Método de análisis	Escala Likert
Alfa de Cronbach	73 y 62

Anexo 03: Matriz de validación de expertos



“FACTORES DEL SOBREENDEUDAMIENTO QUE AFECTAN LA ECONOMÍA FAMILIAR DE LA URBANIZACIÓN LOS CLAVELES DEL DISTRITO VEINTISÉIS DE OCTUBRE, PIURA 2017”.

FICHA DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO: CUESTIONARIO

Indicadores	Criterios	Deficiente 0 - 20				Regular 21 - 40				Buena 41 - 60				Muy Buena 61 - 80				Excelente 81 - 100				OBSERVACIONES
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96	
ASPECTOS DE VALIDACION		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
1. Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado																78					
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables																80					
3. Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación																80					
4. Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems																79					
5. Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.																80					



CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, ROMAN VILCHEZ INGA con DNI N° 02666472 (Magister) Dr.
en Contabilidad y Finanzas
N° ANR: A-1130407, de profesión CONTADOR PÚBLICO
Desempeñándome actualmente como Sociente (en) Universitario
en Universidad Nacional de Piura

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

Cuestionario

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

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

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura a los 20 días del mes de Junio del dos mil diecisiete.

Mgr. Dr. : Roman Vilchez Inga
DNI : 02666472
Especialidad : Contador Público.
E-mail : romanvilchez@hotmail.com.


Dr. Román Vilchez Inga
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MAT. 410 RUC. 1002666472

“FACTORES DEL SOBREENDEUDAMIENTO QUE AFECTAN LA ECONOMÍA FAMILIAR DE LA URBANIZACIÓN LOS CLAVELES DEL DISTRITO VEINTISÉIS DE OCTUBRE, PIURA 2017”.

FICHA DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO: CUESTIONARIO

Indicadores	Criterios	Deficiente 0 - 20				Regular 21 - 40				Buena 41 - 60				Muy Buena 61 - 80				Excelente 81 - 100				OBSERVACIONES
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96	
ASPECTOS DE VALIDACION		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
1. Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado												60									
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables															80						
3. Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación																		90			
4. Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems								38													
5. Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.												60									

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, Adolfo Antenor Jurado Rosas con DNI N° 02895004 Magister en Administración con Mención en Gerencia Empresarial N° ANR: A.1628865 de profesión Contador Público Colegiado Desempeñándome actualmente como Asesor temático en Universidad del Cesar Vallejo

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

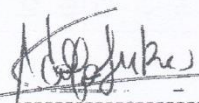
Cuestionario

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

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

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura a los 22 días del mes de Junio del dos mil diecisiete.

Mgtr. : CPCC Adolfo Antenor Jurado Rosas
 DNI : 02895004
 Especialidad : Contador Público Colegiado
 E-mail : ajurador@hotmail.com



 /MG. CPCC Adolfo Antenor Jurado Rosas
 MAT. 1026

"FACTORES DEL SOBREENDEUDAMIENTO QUE AFECTAN LA ECONOMÍA FAMILIAR DE LA URBANIZACIÓN LOS CLAVELES DEL DISTRITO VEINTISÉIS DE OCTUBRE, PIURA 2017".

FICHA DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO: CUESTIONARIO

Indicadores	Criterios	Deficiente 0 - 20				Regular 21 - 40				Buena 41 - 60				Muy Buena 61 - 80				Excelente 81 - 100				OBSERVACIONES
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96	
ASPECTOS DE VALIDACION		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
1. Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado																	83				
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables															79						
3. Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación																	84				
4. Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems																		87			
5. Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.																80					



CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, Fredy Armando Elías Quiñe con DNI N° 02766938 Magister
en Auditoría y Control
N° ANR: _____ de profesión Contador Público
Desempeñándome actualmente como
Docente Universitario en
Universidad César Vallejo - Piura y Universidad Nacional de Piura

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

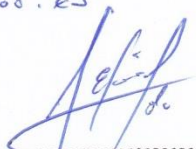
Cuestionario

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

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

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura a los 28 días del mes de Junio del dos mil diecisiete.

Mgtr. : Fredy Armando Elías Quiñe
DNI : 02766938
Especialidad : Auditoría, Tributación, Finanzas
E-mail : feliang@yahoo.es


Dr. Fredy Armando Elías Quiñe
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MATRÍCULA N° 07-683

Anexo 04: Confiabilidad

Variable 01: Factores del sobreendeudamiento

Programa SPSS Versión 22

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,728	18

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
VAR00001	59,5714	91,226	,018	,738
VAR00002	57,7143	81,136	,442	,704
VAR00003	57,6667	85,935	,230	,723
VAR00004	56,9762	86,804	,314	,718
VAR00005	58,5000	79,476	,324	,717
VAR00006	57,2381	81,796	,470	,704
VAR00007	57,1667	86,484	,242	,722
VAR00008	57,1905	87,085	,227	,723
VAR00009	57,0714	91,922	-,006	,738
VAR00010	56,6429	87,894	,370	,718
VAR00011	57,6667	75,935	,550	,690
VAR00012	57,5952	81,905	,338	,714
VAR00013	58,0000	82,976	,324	,715
VAR00014	58,4762	83,426	,249	,724
VAR00015	58,8095	79,036	,365	,711
VAR00016	59,6667	81,935	,458	,704
VAR00017	59,5476	81,522	,353	,712
VAR00018	59,5952	83,954	,260	,722

Variable 02: Economía familiar

Programa SPSS Versión 22

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,621	12

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
VAR00001	31,7619	48,332	,306	,593
VAR00002	32,1667	45,752	,428	,565
VAR00003	30,9286	48,117	,484	,566
VAR00004	33,3333	54,130	,265	,607
VAR00005	30,7857	53,977	,132	,622
VAR00006	32,4524	53,717	,212	,611
VAR00007	32,6429	54,479	,142	,620
VAR00008	31,7143	50,648	,275	,600
VAR00009	30,7619	51,600	,130	,632
VAR00010	30,5238	49,085	,253	,605
VAR00011	31,7857	42,416	,443	,557
VAR00012	31,4286	49,226	,224	,612

Anexo 05: Matriz de consistencia

TESIS: Factores del sobreendeudamiento que afectan la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017

I.	PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	VARIABLE		DIMENSIONES		INDICADOR
1.1.	¿Cuáles son los factores del sobreendeudamiento que afectan la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017?	Determinar los factores del sobreendeudamiento que afectan la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017	Los factores del sobreendeudamiento afectan de manera directa la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017	V A R I A B L E	F A C T O R E S D E L S O B R E E N D E U D A M I E N T O	1	Facilidad de endeudamiento	<ul style="list-style-type: none"> • Prestamistas bancarios • Prestamistas individuales
II.	PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPÓTESIS ESPECÍFICAS			2	Incremento de los gastos familiares	<ul style="list-style-type: none"> • Financiamiento de gastos básicos
2.1.	¿De qué manera la facilidad de endeudamiento afecta la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017?	Deducir si la facilidad de endeudamiento afecta la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017	La facilidad de endeudamiento afecta de manera directa la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017			3	Poco o nulo ahorro familiar	<ul style="list-style-type: none"> • Ahorro voluntario • Ahorro negativo • Ahorro forzoso
2.2.	¿Cómo el incremento de los gastos familiares afecta la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017?	Identificar si el incremento de los gastos familiares afecta la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017	El incremento de los gastos familiares afecta de manera directa la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017			4	Precariedad laboral	<ul style="list-style-type: none"> • Tipo de trabajo • Tiempo de trabajo

2.3.	¿Cómo la precariedad laboral afecta la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017?	Demostrar si la precariedad laboral afecta la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017	La precariedad laboral afecta de manera directa la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017	V A R I A B L E	E C O N O M Í A F A M I L I A R	1	Planificación en la economía familiar	<ul style="list-style-type: none"> • Presupuesto familiar • Gastos de primera necesidad, necesarios, extras y prescindibles
2.4.	¿En qué medida el poco o nulo ahorro familiar afecta la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017?	Describir si el poco o nulo ahorro familiar afecta la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017	El poco o nulo ahorro familiar afecta de manera directa la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017			2	Necesidades básicas en la familia	<ul style="list-style-type: none"> • Alimentación • Salud • Vestimenta • Vivienda • Educación
						3	Ingresos	<ul style="list-style-type: none"> • Tipo de ingresos • Monto aproximado de ingresos

Anexo 06: Documento de la Municipalidad Veintiséis de Octubre



MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE VEINTISÉIS DE OCTUBRE

"Año del Buen Servicio al Ciudadano"

VEINTISÉIS DE OCTUBRE, 02 DE JUNIO 2017

INFORME N° 031 - 2017- MDVO-GDU-SGCHU- VWLN

A : ING. FELIPE IVAN SANCHEZ CUMBICUS
Sub Gerente de Catastro y Habilitaciones Urbanas (E)

DE : VICTOR WILFREDO LEÓN NEIRA
Técnico Catastral Informático

ASUNTO : INFORMACIÓN DE LOTES

REFERENCIA: EXP. N° 7389 - 25/05/2017



Es grato dirigirme a usted para expresarle mi más cordial saludo y a la vez para hacer de su conocimiento que visto el documento de la referencia, se le informa que se registran 465 Lotes con 2325 habitantes en la Urb. Los Claveles y 565 lotes con 2825 habitantes en el Sector Villa Jardín, según el plan de desarrollo urbano Piura, Veintiséis de Octubre y Catacaos al año 2032.

Es todo en cuanto informo a Ud. para su conocimiento y fines.


Atentamente:

MUNICIPALIDAD DISTRITAL VEINTISÉIS DE OCTUBRE

VICTOR WILFREDO LEÓN NEIRA
DNI: 4303682

Anexo 07: Base de datos

Anexo 08: Acta de aprobación de originalidad

 UCV UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO	ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD DE TESIS	Código : F06-PP-PR-02.02 Versión : 07 Fecha : 31-03-2017 Página : 1 de 1
--	--	---


Yo, Maribel Díaz Espinoza, docente de la Facultad Ciencias Empresariales y Escuela Profesional Contabilidad de la Universidad César Vallejo Piura, revisora de la tesis titulada

“Factores del sobreendeudamiento que afectan la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017”, de la estudiante Lesly Liseth Vásquez Vilchez, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 7% verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin.

El/la suscrito (a) analizó dicho reporte y concluyó que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

Piura, 12 de Diciembre del 2017

Dra. Maribel Díaz Espinoza
DOCENTE INVESTIGACION CIENTIFICA



Firma

Dra. Maribel Díaz Espinoza
DNI: 03683602

Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Representante de la Dirección / Vicerrectorado de Investigación y Calidad	Aprobó	Rectorado
---------	----------------------------	--------	---	--------	-----------

Anexo 09: Resultados de datos generales de la población

EDAD		
	fi	%
Joven	32	15.20%
Adulto	161	76.30%
Adulto mayor	18	8.50%
TOTAL	211	100.00%

Fuente: Encuesta aplicada a las familias de la Urbanización los Claveles

GÉNERO		
	fi	%
Femenino	158	74.90%
Masculino	53	25.10%
TOTAL	211	100.00%

Fuente: Encuesta aplicada a las familias de la Urbanización los Claveles

GRADO DE INSTRUCCIÓN		
	fi	%
S/ estudios	12	28.40%
Primaria	60	5.70%
Secundaria	94	44.50%
Técnico	29	13.70%
Universitario	16	7.60%
TOTAL	211	100.00%

Fuente: Encuesta aplicada a las familias de la Urbanización los Claveles

Anexo 10: Fotos



