

UNIVERSIDAD PRIVADA LÍDER PERUANA

ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA



**UNIVERSIDAD
LÍDER PERUANA**

TESIS PARA OPTAR AL TÍTULO PROFESIONAL DE ECONOMISTA

**“ENDEUDAMIENTO FINANCIERO Y SU
INCIDENCIA EN EL PRESUPUESTO FAMILIAR
EN EL DISTRITO DE SANTA ANA, LA
CONVENCIÓN 2023”**

Autoras:

Br. Delgado Serrano Alieska Indira

Br. Justiniani Melendez Steisy Paola

Asesor:

Mg. Henry Washington Cuadros Tito

Santa Ana, La Convención, Cusco

2023

II. TÍTULO Y LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Título

“ENDEUDAMIENTO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN EL PRESUPUESTO FAMILIAR EN EL DISTRITO DE SANTA ANA, LA CONVENCIÓN 2023”

Línea de investigación

Negocios y emprendimiento

III. DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

HOJA DE DECLARACION JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo, ALIESKA INDIRA DELCADO SERRANO, identificado
 (a) con DNI N° 45821230, Bachiller de la Escuela Profesional
 de ECONOMIA, domiciliado(a) en La calle/Jirón/Av
JR. LOS PENALES 8-3 del Distrito SANTA ANA Provincia LA CONVENCIÓN
 Departamento CUSCO Celular 92113246 Email: INDIRA_2330@hotmail.com

DECLARO BAJO JURAMENTO: Que la tesis que presento es original e inédita, no siendo copia parcial ni total de una tesis desarrollada, y/o realizada en el Perú o en el extranjero, en caso contrario de resultar falsa la información que proporcione, me sujeto a los alcances de lo establecido en el Art. N° 411, del código penal concordante con el Art. 32° de la Ley N° 27444, y la ley del procedimiento Administrativo general y las Normas Legales de Protección a los Derechos de Autor.

En fe de lo cual firmo la presente.

Santa Ana, 09 JUNIO del 2023.


 DNI N°: 45821230

HOJA DE DECLARACION JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo, Paola Justina Melendez, identificado
(a) con DNI N° 75522489, Bachiller de la Escuela Profesional
de Economía, domiciliado(a) en La calle/Jirón/Av
Jr. Velazco del Distrito Santa Ana Provincia de la Convención
Departamento Cusco Celular 982208932 Email: paolajustinaemelendez2004@gmail.com

DECLARO BAJO JURAMENTO: Que la tesis que presento es original e inédita, no siendo copia parcial ni total de una tesis desarrollada, y/o realizada en el Perú o en el extranjero, en caso contrario de resultar falsa la información que proporciono, me sujeto a los alcances de lo establecido en el Art. N° 411, del código penal concordante con el Art. 32° de la Ley N° 27444, y la ley del procedimiento Administrativo general y las Normas Legales de Protección a los Derechos de Autor.

En fe de lo cual firmo la presente.

Santa Ana, del 20.....



.....
DNI N°: 75522489.....

IV. REPORTE DE SIMILITUD



Informe del Detector de Plagio Viper

Indira y Paola informe 21.11.23..r..docx **escaneado D 2023**


Henry Washington Cuadros Tito
DNI: 28308339
Docente asesor

Porcentaje Total

14%

3.0%

Descripción: Factores del sobreendeudamient...

<https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UCVV>

2.2%

Incidencia de la educación financiera en el niv...

<https://repositorio.unan.edu.ni/10106/>

1.8%

GUÍA PARA ELABORAR PROYECTO DE TE...

<https://ulp.edu.pe/assets/archivos/investigacion/guia>

1.7%

Cultura financiera de los empresarios en el C...

https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UACI_9

0.7%

Cuarentena, crisis económica y endeudamien...

<http://cpi.pe/images/upload/paginaweb/archivo/23/C>

V. HOJA DE FIRMA DE JURADOS

UNIVERSIDAD PRIVADA LÍDER PERUANA

ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA



**UNIVERSIDAD
LÍDER PERUANA**

**TESIS PARA OPTAR AL TÍTULO PROFESIONAL DE
ECONOMISTA**

**“ENDEUDAMIENTO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN EL
PRESUPUESTO FAMILIAR EN EL DISTRITO DE SANTA ANA, LA
CONVENCIÓN 2023”**

Presentado por Alieska Indira Delgado Serrano y Steisy Paola Justiniani Melendez,

Presidente: _____

Nombre: Máximo Fidel Pasache Ramos

Grado académico: Doctor

Primer Miembro:

Nombre: Angel Jaime Orduña Ventura

Grado académico: Maestro

Segundo Miembro:

Nombre: Alejandro Rojas Luque

Grado académico: Maestro

V. DEDICATORIA

VI. AGRADECIMIENTOS

VII. ÍNDICE DE CONTENIDO

I. PORTADA DE TESIS	i
II. TÍTULO Y LÍNEA DE INVESTIGACIÓN	ii
III. HOJA DE DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS.....	iii
IV. HOJA DE FIRMA DE JURADOS.....	iv
V. DEDICATORIA	viii
VI. AGRADECIMIENTOS	viii
VII. ÍNDICE DE CONTENIDO.....	x
VIII. ÍNDICE DE TABLAS	xiii
IX. INDICE DE FIGURAS	xiv
X. RESUMEN	xv
XI. ABSTRACT	xvi
XII. INTRODUCCIÓN	xvii
CAPÍTULO I	1
Planteamiento del problema.....	1
1.1. Descripción del problema	1
1.2. Formulación del problema	2
1.2.1. Problema general.....	2
1.2.2. Problema específico	3
1.3. Objetivo de la investigación.....	3
1.3.1. Objetivo general.....	3
1.3.2. Objetivos específicos	3
1.4. Formulación de hipótesis	3
1.4.1. Hipótesis general.....	3
1.4.2. Hipótesis específicas	4
1.5. Justificación de la investigación	4

1.5.1. Justificación teórica.....	4
1.5.2. Justificación práctica.....	4
1.5.3. Justificación de implicancia social.....	4
1.5.4. Justificación metodológica.....	5
1.6. Delimitaciones de la investigación	5
1.6.1. Delimitación espacial.....	5
1.6.2. Delimitación temporal.....	5
1.6.3. Delimitación teórica.....	5
CAPÍTULO II.....	6
Marco Teórico.....	6
2.1. Antecedentes de investigación.....	6
2.1.1. Antecedentes internacionales.....	6
2.1.2. Antecedentes nacionales	7
2.1.3. Antecedentes regionales.....	9
2.2. Bases teóricas.....	9
2.2.1. Primera variable: Endeudamiento financiero.....	9
2.2.2. Factores de endeudamiento financiero.....	10
2.2.3. Segunda variable: Presupuesto familiar.....	13
CAPÍTULO III.....	17
Metodología de la investigación	17
3.1. Tipo de investigación	17
3.2. Enfoque de la investigación	17
3.3. Diseño de la investigación	17
3.4. Alcance de investigación	18
3.5. Población y muestra	18
3.5.1. Población.....	18

3.5.2. Descripción de muestra.....	18
3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	19
3.6.1. Técnica.....	19
3.6.2. Instrumento	20
3.7. Técnicas de procesamiento y análisis de datos	20
3.8. Procedimiento de procesamiento de datos	20
3.9. Confiabilidad y validez	21
CAPITULO IV	23
RESULTADOS, CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS Y DISCUSIÓN	23
4.1. Resultados	23
4.2. Contrastación de hipótesis	31
4.3. Discusión.....	36
CONCLUSIONES	39
RECOMENDACIONES.....	41
ANEXOS	43

VIII. ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Estadística de confiabilidad	21
Tabla 2 Variable Endeudamiento financiero	23
Tabla 3 Dimensiones de endeudamiento financiero	25
Tabla 4 Variable Presupuesto familiar.....	27
Tabla 5 Dimensiones de variable presupuesto familiar	29
Tabla 6 Prueba de hipótesis general.....	31
Tabla 7 Prueba de hipótesis específica 1	33
Tabla 8 Prueba de hipótesis específica 2	34
Tabla 9 Prueba de hipótesis específica 3	35

IX. INDICE DE FIGURAS

Figura 1 Variable Endeudamiento financiero	23
Figura 2 Dimensiones de endeudamiento financiero.....	25
Figura 3 Variable Presupuesto familiar	27
Figura 4 Dimensiones de variable presupuesto familiar.....	29

X. RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo por objetivo determinar en qué medida el endeudamiento financiero incide en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención, 2023. La metodología desarrollada fue de tipo básico, con enfoque cuantitativo de diseño no experimental. se consideró una muestra representativa de por 270 habitantes del distrito de Santa Ana- La Convención, a quienes se aplicó el instrumento de cuestionario cerrado para conocer la opinión de estos. Con el fin de obtener los resultados de prueba de hipótesis, se ha recurrido a la regresión logística ordinal con el fin de determinar la incidencia del endeudamiento financiero sobre el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana. en consecuencia, se evidenció con los resultados que, en el sentir, del 35% revelan que a veces presentan endeudamiento familiar evidenciando que las familias presentan endeudamiento financiero en su presupuesto familiar reflejado con el 30%; asimismo. Concluyendo que mediante la prueba de Chi cuadrado de 72.933 y un p-valor de 0.001 menor a 0.05, estimando que el endeudamiento financiero incide en un 54.9% en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención, 2023.

Palabras clave: Endeudamiento financiero, Presupuesto familiar.

XI. ABSTRACT

The present research work aimed to determine to what extent financial debt affects the family budget of the population of the district of Santa Ana, La Convencion, 2023. The methodology developed was basic, with a quantitative approach of non-experimental design. A representative sample of 270 inhabitants of the district of Santa Ana-La Convencion was considered, to whom the closed questionnaire instrument was applied to know their opinion. In order to obtain the hypothesis testing results, ordinal logistic regression has been used in order to determine the incidence of financial debt on the family budget of the population of the district of Santa Ana. Consequently, it was evidenced by the results that, in the opinion of 35%, they reveal that they sometimes present family debt, evidencing that families present financial debt in their family budget reflected with 30%; in addition. Concluding that through the Chi square test of 72.933 and a p-value of 0.001 less than 0.05, estimating that financial debt has a 54.9% impact on the family budget of the population of the district of Santa Ana, La Convention, 2023.

Keywords: Financial debt, Family budget.

XII. INTRODUCCIÓN

El endeudamiento financiero es un fenómeno que afecta a muchas familias en el Distrito de Santa Ana, ubicado en La Convención, Cusco. Esta situación se presenta cuando las familias se ven en la necesidad de recurrir a préstamos o créditos para poder hacer frente a sus gastos cotidianos. Sin embargo, es importante destacar que el endeudamiento no siempre es negativo, ya que existen situaciones en las que es inevitable y hasta beneficioso.

En primer lugar, es fundamental entender las causas del endeudamiento. En ocasiones, las familias se ven en situaciones de emergencia en las que necesitan cubrir gastos médicos o reparaciones en el hogar, y recurren a préstamos como una manera de solucionar rápidamente estos problemas. También es común que las familias endeuden para poder adquirir bienes duraderos como viviendas o vehículos, lo cual puede ser considerado una inversión a largo plazo. Sin embargo, es importante tener en cuenta que el endeudamiento puede tener consecuencias negativas en el presupuesto familiar si no se maneja correctamente. Cuando las deudas se acumulan, los intereses y los pagos mensuales pueden convertirse en una carga considerable para la familia, lo que afecta su capacidad de ahorro y su calidad de vida. Por tanto, es fundamental que las familias sean responsables y prudentes a la hora de solicitar créditos, evaluando sus ingresos y gastos antes de comprometerse con una deuda. En este sentido, es recomendable que las familias busquen asesoramiento financiero antes de tomar decisiones que puedan afectar su economía a largo plazo. Consultar a expertos en finanzas les permitirá evaluar su capacidad de endeudamiento y tomar decisiones. Por esta razón surge la necesidad de la presente investigación, que se segmenta de la siguiente manera:

Capítulo I: Donde se presenta el planteamiento del problema, en la que se detalla la descripción del problema en investigación con el apoyo de definiciones y argumentos que fortalecen al planteamiento, seguidamente se presenta la formulación del problema general y específicos de acuerdo a las dimensiones de la primera variable en relación a la segunda variable, asimismo, se presentan los objetivos tanto general y específicos de la investigación, a continuación se desarrolla la formulación de hipótesis. Seguidamente, la justificación de la investigación, en la cual se desarrolla la razón de la existencia del problema en curso, finalmente se presentan las delimitaciones de estudio.

Capítulo II: Comprende el marco teórico, la cual está comprendida con los antecedentes a nivel internacional, nacional y local, que pueden exponer situaciones congruentes al tema en curso, estas en su resumen presentan objetivos, método y conclusiones para poder ser contrastadas finalmente con los resultados obtenidos. A continuación, este capítulo contiene también las bases teóricas, en la que se desarrollan las teorías relacionadas al tema con fundamento bibliográfico, seguidamente, se presenta la identificación y conceptualización de las variables en estudio, acompañados de la operacionalización de variables, finalmente, se presenta el marco conceptual, en la que se desarrolla la definición de términos básicos en la investigación.

Capítulo III: La metodología de la investigación, en la cual se detalla en tipo de investigación, seguido del enfoque, diseño y alcance de investigación, con el cual se segmenta la población y muestra de la investigación además de las técnicas e instrumentos de investigación. Seguidamente se presenta las técnicas y procedimientos de análisis y procesamiento de datos. Además de la confiabilidad y valides de los instrumentos

Capítulo IV: En este capítulo se presentan los resultados, contrastación de hipótesis y discusión. Para concluir: Referencias bibliográficas y anexos.

CAPÍTULO I

Planteamiento del problema

1.1. Descripción del problema

En la actualidad, las sociedades han mostrado diversos cambios en muchos aspectos tanto sociales, culturales, políticos, tecnológicos y principalmente económicos. Es por ello, que con el crecimiento de la población han surgido cambios positivos y negativos; la familia es un generador importante de capital humano, moral y social, ya que es un factor clave en la determinación del uso de los recursos, de la actividad y la economía (Organización de las Naciones Unidas, 2020).

Los cambios han ocasionado que el endeudamiento financiero en las familias sean prácticas comunes, ya sea para cubrir gastos cotidianos, adquirir bienes duraderos o hacer frente a emergencias. El aporte de la familia es decisivo para lograr un auténtico desarrollo sostenible, dado que incrementa significativamente la capacidad de ahorro e inversión de las personas, diversifica y modera el consumo, reduce considerablemente los niveles de pobreza y es un factor determinante en la formación (Castro, 2023).

A nivel mundial, el endeudamiento familiar y la falta de un presupuesto adecuado son problemas que empeoran y representan desafíos significativos para las familias en todas las regiones del mundo, a medida que las economías se vuelven cada vez más globalizadas y las sociedades experimentan cambios demográficos y económicos.

El World Economic Forum, en su publicación sobre el sondeo de competitividad global menciona que uno de los principales motivos de preocupación es el excesivo endeudamiento que han ido acumulando desde la crisis financiera de 2008 tanto las potencias industrializadas como los mercados emergentes y los países en desarrollo, entre los países con mayor endeudamiento familiar están: Singapur, Jamaica, Mozambique, Gambia, Portugal, Italia, Cabo verde, Líbano, Grecia y en primer lugar Japón (Herranz,

2018).

En Latinoamérica, existe un deterioro a nivel de endeudamiento de los gobiernos, en vista de que dicho endeudamiento se incrementó del 68,9% al 79,3% del PIB entre 2019 y 2020 a nivel regional, convirtiendo a América Latina y el Caribe en la región más endeudada del mundo en desarrollo y la que tiene el mayor servicio de deuda externa en relación con las exportaciones de bienes y servicios (Naciones Unidas, 2021).

En el Perú, la situación es bastante similar en vista de que 62% de peruanos han tenido que tomar deuda para poder cubrir gastos familiares en los últimos seis meses. Así también, el 70% de las familias peruanas han acumulado deudas durante la cuarentena: un 70% de ellas deudas con el sistema financiero (préstamos 59% y tarjetas de crédito un 11%). Por otra parte, la mitad de la población del país adeuda servicios básicos como luz, agua, arbitrios, etc. Un 8% adeuda alquileres, entre las deudas más importantes. Se dan también otro tipo de deudas que tienen que ver con pensiones escolares y universitarias, préstamos familiares, entre otras (Terranova, 2023).

En el distrito de Santa Ana, se observa que las familias tienen deudas externas los cuales generan poca disponibilidad para solventar a sus familias en las necesidades básicas como alimentación, vestimenta, etc. Frente a esta situación problemática planteada se propone el estudio sobre Endeudamiento financiero y su incidencia en el presupuesto familiar en el Distrito de Santa Ana, La Convención 2023.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema general

¿En qué medida el endeudamiento financiero incide en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención, 2023?

1.2.2. Problema específico

- ¿De qué manera las fuentes de financiamiento inciden en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención, 2023?
- ¿Como los factores sociales inciden en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención, 2023?
- ¿De qué manera la temporalidad incide en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención, 2023?

1.3. Objetivo de la investigación

1.3.1. Objetivo general

Determinar en qué medida el endeudamiento financiero incide en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención, 2023.

1.3.2. Objetivos específicos

- Identificar de qué manera las fuentes de financiamiento inciden en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención, 2023
- Determinar cómo los factores sociales inciden en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención, 2023
- Establecer de qué manera la temporalidad incide en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención, 2023.

1.4. Formulación de hipótesis

1.4.1. Hipótesis general

El endeudamiento financiero incide significativamente en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención, 2023.

1.4.2. Hipótesis específicas

- Las fuentes de financiamiento inciden significativamente en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención, 2023.
- Los factores sociales inciden en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención, 2023
- La temporalidad incide significativamente en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención, 2023

1.5. Justificación de la investigación

1.5.1. Justificación teórica

El desarrollo del presente trabajo se encuentra fundamentado en la búsqueda de información referente a las definiciones, teorías y demás conceptos sobre el endeudamiento financiero y el presupuesto familiar con el objetivo de consolidar y fortalecer el producto académico.

1.5.2. Justificación práctica

El trabajo investigativo se orienta en la justificación practica establecida en el análisis de los resultados desde la recopilación de información constituido en el conocimiento de la realidad investigada.

1.5.3. Justificación de implicancia social

El desarrollo del presente trabajo se sustenta en su aspecto social debido a que su elaboración contribuirá en el enriquecimiento de la sociedad al proporcionar información valiosa sobre las variables investigadas. Así también, beneficiara a las autoridades pertinentes, a futuros investigadores y al público en general al revelar datos e información relevante en este campo.

1.5.4. Justificación metodológica

La investigación se desarrollará bajo una justificación metodológica con el fin de cumplir las medidas establecidas sobre el estudio con la orientación de diversas fuentes metodológicas, cuidando los detalles de redacción, forma y fondo en todo el proceso.

1.6. Delimitaciones de la investigación

1.6.1. Delimitación espacial

El estudio recopilará información de los habitantes de Santa Ana, provincia de la convención para ambas variables en curso.

1.6.2. Delimitación temporal

El estudio se enfocará en analizar los resultados en el transcurso del año.

1.6.3. Delimitación teórica

El estudio se centrará en llevar a cabo un análisis científico y teórico de las dos variables en investigación: endeudamiento financiero y presupuesto familiar.

CAPÍTULO II

Marco Teórico

2.1. Antecedentes de investigación

2.1.1. Antecedentes internacionales

Rodríguez & Adi (2019) en su investigación: Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí. Este trabajo tuvo como objetivo analizar la Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018. La presente investigación tiene un enfoque cualitativo con algunos elementos cuantitativos, se clasifica su profundidad como analítica, ya que analiza la relación de educación financiera versus endeudamiento de los hogares según el corte de estudio es transversal, se realizan diseños transversales descriptivos. Este estudio es no experimental, por lo tanto, no se manipulan las variables y los datos se tomaron, así como están. Se trabajó con una muestra de 65 habitantes del barrio Elías Moncada, 4 Especialistas, para la recolección de la información se utilizaron los instrumentos como: encuestas, entrevistas y un grupo focal. Se concluyó que la educación financiera tiene incidencia en el nivel de endeudamiento de los hogares, ya que por medio de la educación financiera se adquieren conocimientos necesarios que ayuda a mejorar la comprensión de productos financieros, conceptos y riesgos, así como, a desarrollar las habilidades y confianza para volverse más conscientes de los riesgos financieros y la toma de decisiones, que influyen positivamente en mejorar las finanzas personales, la economía y la calidad de vida de las personas que la practican.

Jiménez (2023) en su trabajo investigativo titulado: Planificación financiera familiar y su incidencia en el nivel de vida del cantón Palanda. Cuyo objetivo General del

presente proyecto de tesis es realizar un estudio de la planificación financiera familiar y su relación con el nivel de vida del cantón Palanda. Para el desarrollo del estudio se utilizó una metodología con un enfoque mixto, orientado a indagar y profundizar en la incidencia de la planificación financiera familiar en el nivel de vida de las familias del cantón Palanda de la provincia de Zamora Chinchipe; además, se empleó la técnica de encuesta para recabar información relevante relacionada con las variables utilizadas en la investigación (planificación financiera familiar vs nivel de vida). La muestra del presente estudio se conforma de 337 núcleos familiares pertenecientes al cantón Palanda, a partir de los 15 años de edad. Dentro de los principales hallazgos del trabajo de integración curricular se obtiene como resultado que el 50.74% de las familias palandences si llevan un control de los ingresos mensuales de cada hogar; así mismo, de la misma manera, se evidencia que la planificación financiera no influye directamente en el nivel de ahorro de los hogares, por razón de que el nivel de ahorro depende del ingreso mensual de las familias, siendo así que de las familias encuestadas que si planifican el 50.28% tienden a tener un nivel óptimo de ahorro; por otro lado, la planificación financiera familiar si influye en el nivel de endeudamiento en los hogares, a raíz de que el endeudamiento se genera por falta de cultura financiera, invirtiendo o realizando gastos innecesarios, siendo ese el caso del 49% de la población que no planifica perteneciente al cantón Palanda se encuentran en estado de sobreendeudamiento.

2.1.2. Antecedentes nacionales

Armas & Quio (2021) en su trabajo de investigación titulado: Factores de sobre endeudamiento y economía familiar durante el contexto de la pandemia covid-19 en el distrito de Manantay 2020. Esta investigación tuvo como objetivo determinar los factores de sobreendeudamiento que afectan la economía familiar durante el contexto

de la pandemia Covid-19 en el distrito de Manantay durante el año 2020. El tipo de investigación utilizado fue no experimental, su diseño fue transeccional con su variante correlacional - causal. De igual manera, la muestra se ha compuesto por 377 familias del distrito de Manantay. Los resultados obtenidos concluyeron que los factores de sobreendeudamiento afectan de manera significativa y directa la economía familiar durante el contexto de la pandemia Covid-19 en el distrito de Manantay 2020, dado que se tuvo un sig. (bilateral) igual 0.000.

Vilchez (2017) en su trabajo titulado: Factores del sobreendeudamiento que afectan la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017. Este trabajo 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%.

2.1.3. Antecedentes regionales

Cárdenas & Tejeira (2022) en su trabajo de título: Cultura financiera de los empresarios en el centro comercial Confraternidad, distrito de Wanchaq - Cusco – 2020. Cuyo objetivo fue determinar la Cultura Financiera de los empresarios en el Centro Comercial Confraternidad, Distrito de Wanchaq – Cusco - 2020; la investigación fue de tipo básico y pertenece al enfoque cuantitativo, cuyo alcance es descriptivo, con diseño no experimental de corte transeccional, la población de estudio estuvo conformado por 310 empresarios, la recolección de datos fue determinada con una muestra probabilística de 174 empresarios, la técnica que se utilizó para la recolección de datos fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario. Los resultados de la investigación muestran que la Cultura Financiera de los empresarios en el Centro Comercial Confraternidad, para el 96.6% de los encuestados es mala y para el 3.4% es regular, se puede observar que la tendencia de la Cultura Financiera es de regular a mala, en conclusión los empresarios tienen limitados conocimientos y poca o nula capacidad de comprender el funcionamiento general del dinero, lo que conlleva a tomar decisiones equivocadas y esto no favorece a la situación económica de los empresarios.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Primera variable: Endeudamiento financiero

El endeudamiento financiero es un problema pluridisciplinar, que se da cuando el

usuario no puede efectuar de manera paralela todos sus compromisos caducados y por tanto exigibles (Sanz et al., 2014)

Por lo mencionado, 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.

El endeudamiento financiero es un problema pluridisciplinar, escasamente documentado tanto en la literatura española como europea, aunque de extremada actualidad, que se presenta cuando el consumidor no puede cumplir de forma simultánea todas sus obligaciones vencidas y, por tanto, exigibles. En otras palabras, entendemos como sobreendeudamiento aquella situación en la cual el patrimonio presente del consumidor resulta claramente insuficiente, desde el punto de vista financiero, para hacer frente al pago íntegro y puntual de sus deudas originadas por gastos corrientes o por la utilización excesiva del crédito (Vásquez, 2017)

2.2.2. Factores de endeudamiento financiero

Según Sanz et al. (2014) el endeudamiento financiero puede presentar los siguientes factores:

Facilidad de endeudamiento

Como primer factor se detalla que existe una mayor facilidad para endeudarse por parte de las personas, debido a que se ha generado un crecimiento del mercado crediticio y esto ha ocasionado 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. Tenemos como ejemplos: prestamistas bancarios e individuales.

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 ocasionado que muchas familias se endeuden para poder afrontar la adquisición y pago de estos bienes. Así mismo cuando nace un nuevo integrante en la familia con alguna enfermedad crónica, la economía se ve muy ajustada ocasionando a su vez problemas de endeudamiento.

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 esto se ve reflejado en un sobreendeudamiento en la economía

Precariedad laboral

a diferencia de los años ochenta donde los trabajos eran 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.

2.2.2.1.Fuentes de endeudamiento

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 a través de distintas fuentes como formales a través de entidades financieras percibidas en bancos, cajas municipales, entre otros. Asimismo, las fuentes informales como proveedores de crédito minoristas, casas de empeño, pues finalmente existe también los prestamos individuales entre familiares panderos, etc.

La falta de financiación, derivada especialmente de las restricciones de crédito,

está detrás del cierre de muchos negocios, algunos de ellos viables con un poco más de apoyo.

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 consiguiente 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.

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 (Rocca, 2018)

2.2.2.2. Factores sociales

A la hora de conceder un crédito, en el proceso de intermediación financiera, surge el problema de la información asimétrica, donde normalmente el prestamista no tiene toda la información relevante sobre el prestatario, lo que orienta a que el prestatario pueda evaluar diferentes opciones para la generación de un crédito, que puede ser por influencia social, por recomendaciones o la necesidad para efectuar un emprendimiento que debe ser analizado por las entidades financieras (Rocca, 2018)

2.2.2.3.Temporalidad

El endeudamiento financiero supone la disposición de dinero que una persona no tiene al momento pero que recibe en un futuro ya sea de corto, mediano y largo plazo que depende de la necesidad que cubre el préstamo que solicita la persona (Bank of America, 2023).

2.2.3.Segunda variable: Presupuesto familiar

El presupuesto familiar se entiende como una microeconomía que debe ser distribuida de forma apropiada para impedir el sobreendeudamiento y de cierto modo, acrecentar la capacidad de ahorro del individuo; debiendo hallarse para ello algunas normas internas que la dirijan y así interceder por un consumo consciente en el hogar que atienda a las realidades existentes .

El presupuesto 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 (Jorge, 2020)

2.2.3.1.Planificación en la economía familiar

La planificación supone en el proceso de 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 (Federación de Usuarios Consumidores Independientes. , 2021)

Por otra parte, se entiende 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 (Facua Consumidores en Acción., 2016)

2.2.3.2.Egresos ordinarios

Los egresos ordinarios se detallan en cubrir las necesidades básicas algunas más que otras como, desde la 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:

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.

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.

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.

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.

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.

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.

2.2.3.3. Ingresos extraordinarios

El ingreso extraordinario se refiere a, como lo menciona su nombre, una actividad extraordinaria, diferente dentro de lo habitual, puede ser desde ganar la lotería, hasta una cantidad de dinero no reembolsable, enajenación de bienes u herencias de patrimonios.

CAPÍTULO III

Metodología de la investigación

3.1. Tipo de investigación

El tipo de investigación del presente estudio es básica, en vista que tuvo como propósito la recopilación de información para posteriormente con los resultados hallados construir y fortalecer el conocimiento sobre la información previa existente sobre el endeudamiento financiero y el presupuesto familiar. Asimismo, proporcionar la evidencia de resultados para la entidad analizada. Hernández et al. (2016)

3.2. Enfoque de la investigación

El enfoque de la presente investigación fue cuantitativo, porque se realizó la cuantificación de datos para la generación de resultados mediante el procesamiento estadístico.

“El enfoque cuantitativo utiliza la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente, y confía en la medición numérica, el conteo y frecuentemente en el uso de la estadística para establecer con exactitud patrones de comportamiento en una población” (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014).

3.3. Diseño de la investigación

La presente investigación fue de diseño no experimental, porque la investigación no buscó realizar cambios en la realidad, solo analizarla. “Es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Se basa fundamentalmente en la observación de fenómenos tal y como se dan en su contexto natural para analizarlos con posterioridad.” (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014)

3.4. Alcance de investigación

De acuerdo con la naturaleza del estudio de la investigación, reunió las características de un estudio correlacional, ya que se realizó la relación de las dos variables para establecer un determinado resultado. (Hernández Sampieri, 2006).

“Se centra fundamentalmente en los aspectos observables que representa a un conjunto de procesos, es secuencial y probatoria donde se utiliza la recolección de datos para probar hipótesis, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías”. (Hernández & Fernández, 2010).

3.5. Población y muestra

3.5.1. Población

Según Olivares (2003) la población estuvo conformada por un conjunto de las mediciones u observaciones del universo de interés en la investigación.

La población considerada para el presente trabajo está conformada por todos los elementos que participan del fenómeno que está definido y delimitado en el análisis del problema de investigación y tiene la característica de ser estudiada, medida y cuantificada.

La población de la presente investigación estará conformada por 27 999 habitantes del distrito de Santa Ana- La Convención 2022, de acuerdo al informe censal de INEI (2017).

3.5.2. Descripción de muestra

La muestra de la presente fue obtenida desde el uso de la formula muestral con el fin de considerar en la presente investigación resultados que fueron representados por la muestra obtenida

$$n = \frac{N * Z^2 * p * (1 - p)}{e^2(N - 1) + Z^2 p * (1 - p)}$$

Donde:

n = es el tamaño de la muestra poblacional a obtener.

N = es el tamaño de la población total.

Z = es el valor obtenido mediante niveles de confianza: 90%

P = proporción de la población que tiene la característica de interés p es 0.5

e = representa el límite aceptable de error muestral, 5% (0.05).

Reemplazando

$$n = \frac{(1.65)^2 * 27999 * 0.5 * 0.5}{0.05^2(27999 - 1) + 1.65^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = 270$$

Por consiguiente, la muestra seleccionada estuvo conformada por 270 habitantes del distrito de Santa Ana- La Convención, que tengan endeudamiento financiero.

3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.6.1. Técnica

La presente investigación fue efectuada mediante la encuesta para la consulta a los ciudadanos del distrito de Santa Ana que tuvieran endeudamiento financiero mediante preguntas diseñadas

“Una encuesta es un procedimiento dentro de los diseños de una investigación descriptiva en el que el investigador recopila datos mediante el cuestionario previamente diseñado, sin modificar el entorno ni el fenómeno donde se recoge la

información ya sea para entregarlo en forma de tríptico, gráfica o tabla.” (Hernandez, Fernandez, & Baptista, 2014).

3.6.2. Instrumento

El instrumento a utilizar fue el cuestionario cerrado, en vista de que se buscó conocer la percepción de los ciudadanos de manera concreta, verídica y exacta.

Este instrumento se adaptó a las necesidades de la investigación en función a las variables presentadas, ello permitió la recolección de varios indicadores de cada expediente y finalmente se organizó la información para su tratamiento estadístico.

3.7. Técnicas de procesamiento y análisis de datos

La investigación realizó el procesamiento de datos con el paquete estadístico SPSS en su versión 26, el cual es ampliamente utilizado para investigaciones estadísticas y de ciencias médicas como sociales, la representación de la investigación se realizó mediante el programa ofimático Excel, seguidamente se realizó la agrupación de datos según dimensiones y variables, para finalmente realizar la prueba estadística Rho de Spearman, con el propósito de determinar la prueba de hipótesis que sirvió para dar las conclusiones de la investigación. Además de las condiciones estéticas de acuerdo al formato APA.

3.8. Procedimiento de procesamiento de datos

Para la representación y demostración de los resultados a la que se buscó llegar, se desarrolló primeramente la aplicación de un consentimiento informado virtual previa al cuestionario a la muestra segmentada con el fin de garantizar la participación voluntaria de los pobladores, mediante el instrumento que permitió recabar la información.

Seguidamente se contabilizó solo los cuestionarios respondidos en su

totalidad, sin respuestas en blanco.

Finalmente, se trasladó toda esta información al programa estadístico SPSS, para la respectiva agrupación visual de las dimensiones y variables. Una vez obtenido estos datos, se procedió con la obtención de la prueba estadística Rho de Spearman, para determinar las pruebas de hipótesis.

3.9. Confiabilidad y validez

Según Santos (2017) la confiabilidad nos indica el grado en el que la aplicación repetida del instrumento al mismo sujeto, produzca los mismos resultados y la validez se refiere al grado en el que un instrumento mide lo que se supone que debe medir.

Para poder obtener la confiabilidad del instrumento se recurrió a una prueba piloto, que consta de la aplicación del instrumento a representantes empresariales de similares características considerados de manera indistinta, de forma virtual, a continuación, estos datos serán trasladados al programa estadístico SPSS v-26, para seguidamente realizar la prueba estadística de Alfa de Cronbach, con el propósito de medir la confiabilidad del instrumento de manera cuantitativa y estadística (Merino, 2019). Pues los resultados obtenidos en la prueba estadística fueron de 0,805. Lo que indica la confiabilidad del instrumento en un nivel alto.

Tabla 1

Estadística de confiabilidad

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,705	24

Por otro lado, para el proceso de validez de instrumento, se recurrió al apoyo

de un especialista en economía quien ha evaluado la elaboración del instrumento bajo los criterios de pertinencia, claridad y objetividad de cada ítem elaborado, pues mediante su evaluación y rubrica se obtuvo la aplicabilidad del instrumento.

CAPITULO IV

RESULTADOS, CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS Y DISCUSIÓN

4.1.Resultados

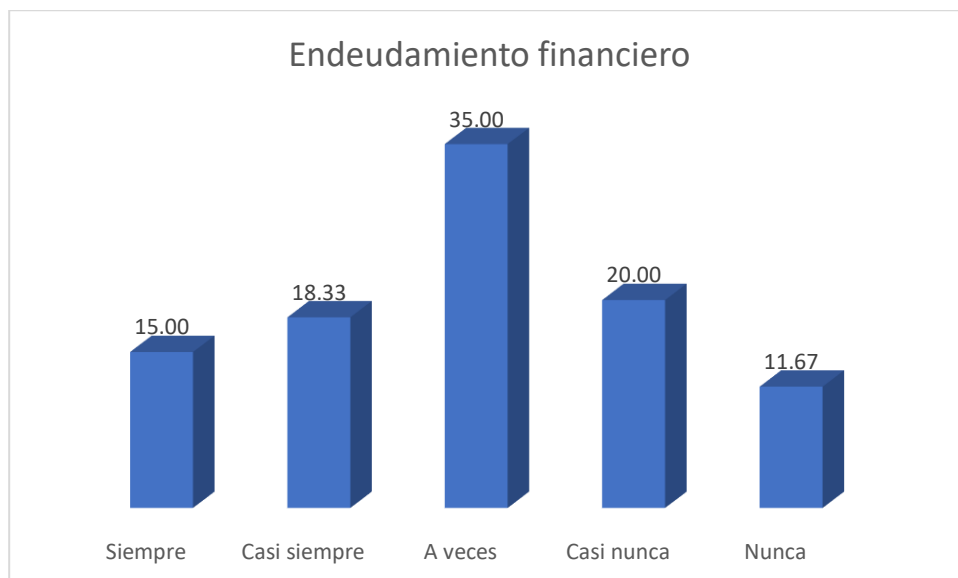
Tabla 2

Variable Endeudamiento financiero

Endeudamiento financiero			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Siempre	9	15.00
	Casi siempre	11	18.33
	A veces	21	35.00
	Casi nunca	12	20.00
	Nunca	7	11.67
	Total	60	100

Figura 1

Variable Endeudamiento financiero

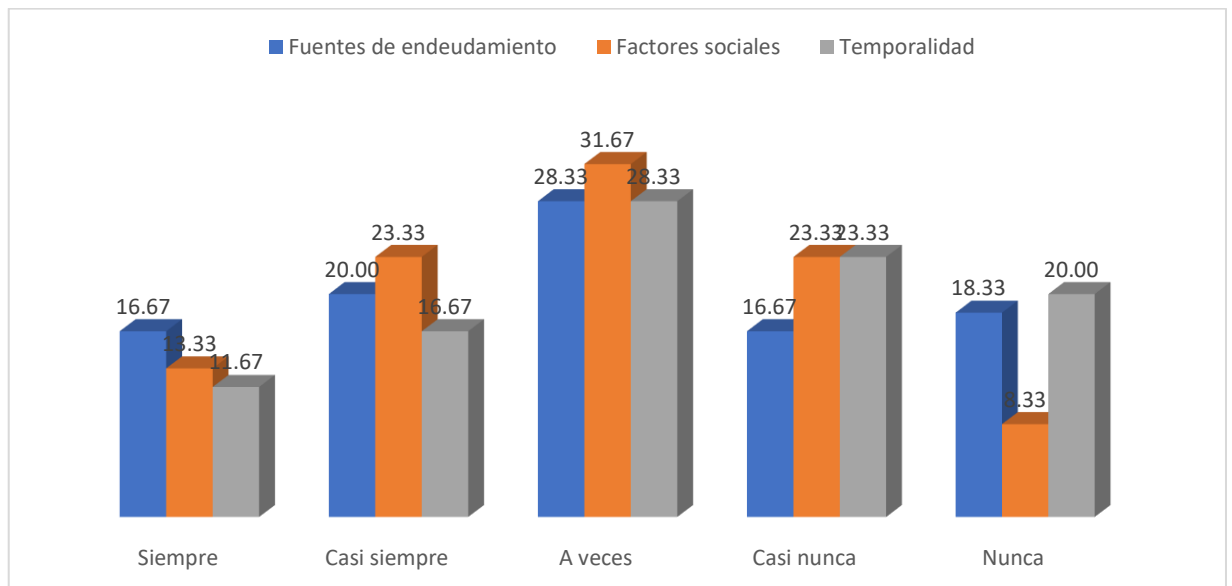


Interpretación

De la figura 1, se puede determinar que el 35% de los encuestados a veces presentan endeudamiento financiero, seguido del 20% de las familias que casi nunca presentan endeudamiento financiero, por otro lado, el 18.33% casi siempre tienen endeudamiento financiero, asimismo, 15% de la población en cuestión siempre tiene endeudamiento financiero, finalmente el 11.67% de las familias del distrito de Santa Ana nunca tienen endeudamiento financiero.

Tabla 3*Dimensiones de endeudamiento financiero*

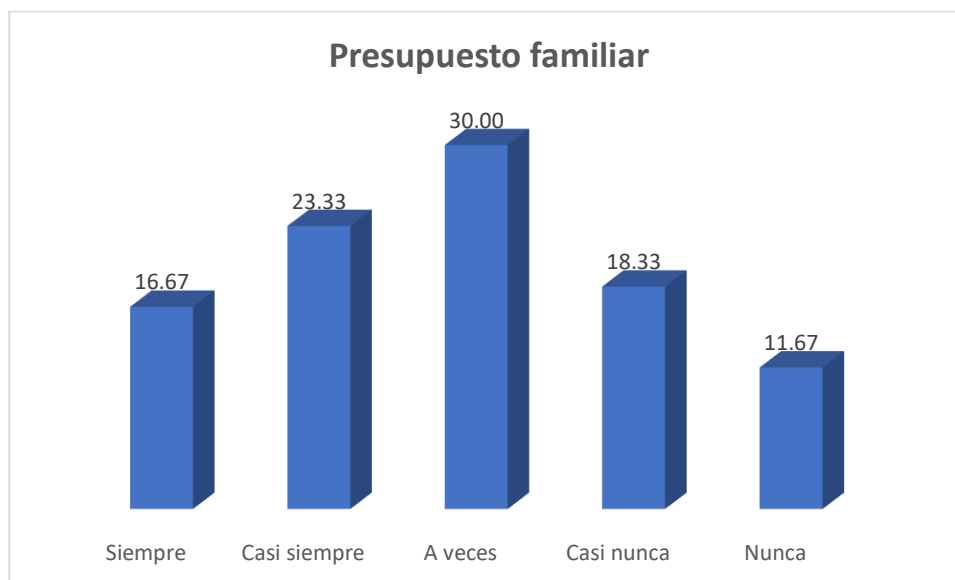
		Fuentes de endeudamiento		Factores sociales		Temporalidad	
		Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Válido	Siempre	10	16.67	8	13.33	7	11.67
	Casi siempre	12	20.00	14	23.33	10	16.67
	A veces	17	28.33	19	31.67	17	28.33
	Casi nunca	10	16.67	14	23.33	14	23.33
	Nunca	11	18.33	5	8.33	12	20.00
Total		60	100	60	100	60	100

Figura 2*Dimensiones de endeudamiento financiero*

De la figura 2, respecto a la dimensión fuentes de endeudamiento, se puede determinar que el 28.33% a veces tienen fuentes de endeudamiento, mientras que el 20% casi nunca tienen fuentes de endeudamiento, así como, el 11.67% de las familias siempre tienen fuentes de endeudamiento. Respecto a la dimensión factores sociales, el 31.67% de la población a veces tienen endeudamiento financiero influenciado por factores sociales, así como el 16.67% que siempre las presenta, finalmente, el 8.33% de los encuestados nunca tiene endeudamiento financiero por factores sociales. Por otro lado, respecto a la dimensión temporalidad, el 28.33% de las familias a veces tienen temporalidad en su endeudamiento financiero, seguido del 20% que nunca tienen temporalidad, finalmente el 11.67% de las familias del distrito de Santa Ana siempre tienen temporalidad en su endeudamiento financiero.

Tabla**4***Variable Presupuesto familiar*

Presupuesto familiar			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Siempre	10	16.67
	Casi siempre	14	23.33
	A veces	18	30.00
	Casi nunca	11	18.33
	Nunca	7	11.67
	Total	60	100

Figura 3*Variable Presupuesto familiar*

De la figura 3, se puede identificar que el 30% de los encuestados a veces tienen presupuesto familiar, seguido del 23.33% quienes casi siempre tienen presupuesto

familiar, por otra parte, 18.33% de las familias casi nunca la tienen, así también, 16.67% de las familias siempre tienen presupuesto familiar, finalmente el 11.67% de la población nunca tienen presupuesto familiar.

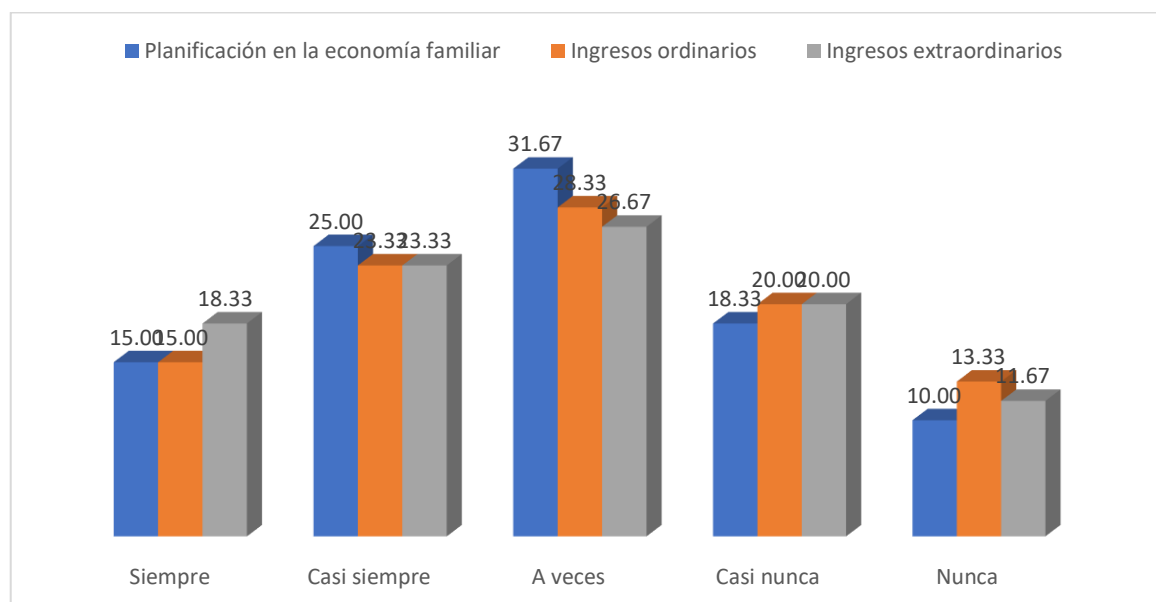
Tabla

5

Dimensiones de variable presupuesto familiar

		Planificación en la economía familiar		Ingresos ordinarios		Ingresos extraordinarios	
		Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Válido	Siempre	9	15.00	9	15.00	11	18.33
	Casi siempre	15	25.00	14	23.33	14	23.33
	A veces	19	31.67	17	28.33	16	26.67
	Casi nunca	11	18.33	12	20.00	12	20.00
	Nunca	6	10.00	8	13.33	7	11.67
	Total	60	100	60	100	60	100

Figura 4

Dimensiones de variable presupuesto familiar

De la figura 4, respecto a la dimensión planificación en la economía familiar, se puede determinar que el 31.67% de las familias a veces consideran la planificación en su

economía, asimismo, el 18.33% casi nunca consideran la planificación en su economía familiar, finalmente el 10% nunca consideran la planificación en su economía familiar. Respecto a la dimensión ingresos ordinarios, el 28.33% de las familias a veces tienen ingresos ordinarios, seguido del 20% quienes casi nunca tienen estos ingresos, finalmente, el 13.33% de las familias del distrito de Santa Ana nunca tienen ingresos ordinarios. Respecto a la dimensión ingresos extraordinarios, el 26.67% de las familias a veces tienen ingresos extraordinarios, seguido del 20% quienes casi nunca tienen los mencionados ingresos, por último, el 11.67% de las familias del distrito de Santa Ana nunca perciben ingresos extraordinarios.

4.2. Contratación de hipótesis

Con el fin de obtener los resultados de prueba de hipótesis, se ha recurrido a la regresión logística ordinal con el fin de determinar la incidencia del endeudamiento financiero sobre el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención, 2023.

Prueba de hipótesis general

El endeudamiento financiero incide significativamente en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención, 2023.

Tabla 6

Prueba de hipótesis general

	Logaritmo de la verosimilitud -2	Chi-cuadrado	gl	Sig.	Pseudo R cuadrado
Endeudamiento	82,871 ^a				Cox y Snell 0.177
financiero en el					Nagelkerke 0.549
presupuesto	12.907	72.933	2	0.001	McFadden 0.046
familiar					

Función de enlace: Logit.

Interpretación

En la presente tabla se identifica los resultados de la prueba de regresión logística ordinal, en la que se percibe que el endeudamiento financiero incide significativamente en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, mediante la prueba estadística de Chi cuadrado= 72.933 y el p-valor =0.001 < 0.05, además el valor pseudo-R cuadrado de Nagelkerke 0.549 por lo que se comprende la variabilidad explicada en el modelo, pues se estima un 54.9%, que indica la variable predictora (endeudamiento financiero) incide sobre la variable dependiente (presupuesto familiar).

Prueba de hipótesis específica 1

Las fuentes de financiamiento inciden significativamente en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención, 2023.

Tabla 7

Prueba de hipótesis específica 1

Modelo	Logaritmo de la verosimilitud -2	Chi-cuadrado	gl	Sig.	Pseudo R cuadrado
Fuentes de financiamiento en el presupuesto familiar	82,871 ^a	69.933	2	0.000	Cox y Snell 0.177 Nagelkerke 0.592 McFadden 0.046

Función de enlace: Logit.

Interpretación

En la presente tabla se percibe los resultados de la prueba de regresión logística ordinal, en la cual se identifica que fuentes de financiamiento inciden significativamente en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, pues se ha determinado en la prueba estadística de Chi cuadrado= 69.933 y el p-valor =0.000 < 0.05 y el valor pseudo-R cuadrado de Nagelkerke 0.592 por lo que se comprende la variabilidad explicada en el modelo, pues se estima un 59.2%, que indica la variable predictora (fuentes de financiamiento) incide sobre la variable dependiente (presupuesto familiar).

Prueba de hipótesis específica 2

Los factores sociales inciden en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención, 2023.

Tabla 8

Prueba de hipótesis específica 2

Modelo	Logaritmo de la verosimilitud - Chi-cuadrado 2	gl	Sig.	Pseudo R cuadrado
Factores sociales en el presupuesto familiar	69,671 ^a 19.907	61.119	0.001	Cox y Snell 0.354 Nagelkerke 0.471 McFadden 0.056

Función de enlace: Logit.

Interpretación

En la presente tabla se percibe los resultados de la prueba de regresión logística ordinal, en la cual se identifica que factores sociales inciden significativamente en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, pues se ha determinado en la prueba estadística de Chi cuadrado= 61.119 y el p-valor =0.001 < 0.05 y el valor pseudo-R cuadrado de Nagelkerke 0.471 por lo que se comprende la variabilidad explicada en el modelo, pues se estima un 47.1%, que indica la variable predictora (factores sociales) incide sobre la variable dependiente (presupuesto familiar).

Prueba de hipótesis específica 3

La temporalidad incide significativamente en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención, 2023

Tabla 9

Prueba de hipótesis específica 3

Modelo	Logaritmo de la verosimilitud -2	Chi-cuadrado	gl	Sig.	Pseudo R cuadrado
Temporalidad en el presupuesto familiar	70,671 ^a	38.422	2	0.000	Cox y Snell 0.373 Nagelkerke 0.486 McFadden 0.421

Función de enlace: Logit.

Interpretación

En los resultados de la presente tabla se evidencia los resultados de acuerdo a la regresión logística ordinal, en la cual se identifica que la temporalidad incide significativamente en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, además, se ha determinado en la prueba estadística de Chi cuadrado= 38.422 y el p-valor =0.000 < 0.05 y el valor pseudo-R cuadrado de Nagelkerke 0.486 por lo que se comprende la variabilidad explicada en el modelo, pues se estima un 48.6%, que indica la variable predictora (Temporalidad) incide sobre la variable dependiente (presupuesto familiar).

4.3. Discusión

Después de presentar y analizar tanto los resultados descriptivos como los inferenciales, se procede a organizar la etapa de discusión, la cual se vincula con investigaciones anteriores y las teorías desarrolladas en el capítulo II de este trabajo. Este capítulo se centra en el Endeudamiento financiero y su incidencia en el Presupuesto familiar en el distrito de Santa Ana, La Convención 2023, teniendo en cuenta las dimensiones, objetivos e hipótesis establecidos en la investigación.

Respecto a la hipótesis general: El endeudamiento financiero incide significativamente en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, la prueba de Chi cuadrado arrojó un valor de 72.933 y un p-valor de 0.001, que es inferior a 0.05. Además, el valor pseudo-R cuadrado de Nagelkerke es 0.549, lo que implica que el 54.9% de la variabilidad en el modelo se explica. Esto sugiere que la variable predictora, en este caso, el endeudamiento financiero, tiene un impacto sustancial en la variable dependiente, que es el presupuesto familiar.

Por lo señalado, existe concordancia con los resultados obtenidos de Rodríguez & Adi (2019) en su estudio sobre la incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí, quienes sostienen que la educación financiera impacta en el nivel de endeudamiento de los hogares argumentando que al adquirir conocimientos mediante la educación financiera, se mejora la comprensión de productos financieros, conceptos y riesgos. Además, este proceso ayuda a desarrollar habilidades y confianza, permitiendo a las personas ser más conscientes de los riesgos financieros y tomar decisiones informadas.

Respecto a la hipótesis específica 1: Las fuentes de endeudamiento inciden significativamente en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana. Esto se confirma mediante la prueba estadística, donde los valores de Chi cuadrado son

69.933 y el p-valor es 0.000, este último siendo inferior a 0.05. Además, el valor pseudo-R cuadrado de Nagelkerke se sitúa en 0.592, indicando que el 59.2% de la variabilidad en el modelo encuentra explicación. Estos hallazgos sugieren que la variable predictora (fuentes de financiamiento) tiene un impacto sustancial en la variable dependiente (presupuesto familiar).

Resultados que guardan relación con lo obtenido por Vilchez (2017) en su estudio sobre los Factores del sobreendeudamiento que afectan la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, quien menciona que los factores relacionados con el sobreendeudamiento inciden en un 39.80% en la situación económica de las familias, lo que se traduce en la reducción de ingresos y la incapacidad para afrontar futuros problemas financieros. Este fenómeno conduce a la bancarrota económica y provoca problemas en el comportamiento y la salud emocional de las personas. Se destaca que el aspecto más perjudicial para la economía es la falta o escaso nivel de ahorro familiar, con un impacto significativo del 98.10%.

Respecto a la hipótesis específica 2: Los factores sociales inciden significativamente en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana. Esto se evidencia en la prueba estadística, donde Chi cuadrado es de 61.119 y el p-valor es 0.001, siendo este último menor que 0.05. Además, el valor pseudo-R cuadrado de Nagelkerke es 0.471, indicando que el 47.1% de la variabilidad en el modelo encuentra explicación. Estos resultados sugieren que la variable predictora (factores sociales) tiene un impacto sustancial en la variable dependiente (presupuesto familiar).

Por lo señalado, existe concordancia con los resultados obtenidos por Armas & Quio (2021) en su estudio sobre los Factores de sobre endeudamiento y economía familiar durante el contexto de la pandemia covid-19, quien menciona que los factores asociados al sobreendeudamiento afectaron de manera considerable y directa la situación

económica de las familias, este impacto fue respaldado por un valor de significancia (bilateral) igual a 0.000.

Respecto a la hipótesis específica 3: La temporalidad incide significativamente en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana. Este hallazgo se respalda con la prueba estadística, donde el Chi cuadrado es de 38.422 y el p-valor es 0.000, siendo este último inferior a 0.05. Además, el valor pseudo-R cuadrado de Nagelkerke es 0.486, indicando que el 48.6% de la variabilidad en el modelo se explica. Esto sugiere que la variable predictora (temporalidad) tiene una influencia sustancial en la variable dependiente (presupuesto familiar).

Resultados que guardan relación con lo obtenido por Jiménez (2023) en su estudio sobre planificación financiera familiar y su incidencia en el nivel de vida del cantón Palanda, quien menciona que el 50.74% de las familias en Palanda llevan un seguimiento de los ingresos mensuales de sus hogares. Al mismo tiempo, se observa que la planificación financiera no tiene un impacto directo en el nivel de ahorro de los hogares. Esto se debe a que el nivel de ahorro está influenciado por los ingresos mensuales de las familias. En este sentido, de las familias encuestadas que realizan planificación financiera, el 50.28% tiende a mantener un nivel de ahorro óptimo.

CONCLUSIONES

PRIMERO. De acuerdo al objetivo general, la investigación evidenció que el endeudamiento financiero incide significativamente en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana; en consecuencia, se evidenció con los resultados que, en el sentir, del 35% revelan que a veces presentan endeudamiento familiar evidenciando que las familias presentan endeudamiento financiero en su presupuesto familiar reflejado con el 30%; asimismo, se tiene una prueba de Chi cuadrado de 72.933 y un p-valor de 0.001 menor a 0.05, estimando que el endeudamiento financiero incide en un 54.9% en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención, 2023.

SEGUNDO. En cuanto al objetivo específico 1, el estudio evidenció que las fuentes de financiamiento inciden significativamente en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, evidenciado en la prueba de Chi cuadrado con un valor de 69.933 y un p-valor de 0.000 menor a 0.05. Indicando que las fuentes de financiamiento inciden en un 59.2% en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención, 2023.

TERCERO. De acuerdo al objetivo específico 3, la investigación evidenció que los factores sociales inciden significativamente en el presupuesto familiar de la población, evidenciado en la prueba estadística de Chi cuadrado con un valor de 61.119 y un p-valor de 0.001 menor a 0.05. Mostrando que los factores sociales inciden en un 47.1% en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención, 2023.

CUARTO. En cuanto al objetivo específico 4, el estudio evidenció que la temporalidad incide significativamente en el presupuesto familiar de la población, evidenciado mediante la prueba estadística de Chi cuadrado con un valor de 38.422 y un p-valor de 0.000 menor a 0.05. Mostrando que la temporalidad incide en un 48.6% en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención, 2023.

RECOMENDACIONES

PRIMERO. El objetivo general de la investigación fue determinar en qué medida el endeudamiento financiero incide en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención, 2023; los resultados evidenciaron que el endeudamiento financiero incide en un 54.9% en el presupuesto familiar, por lo que se recomienda a promover programas de educación financiera y asesoramientos financieros en el Distrito de Santa Ana para mejorar la comprensión de los ciudadanos sobre la gestión de deudas, términos financieros y la importancia del presupuesto familiar.

SEGUNDO. En cuanto al objetivo específico 1, el estudio evidenció que las fuentes de financiamiento inciden significativamente en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención, 2023; los resultados evidenciaron que las fuentes de financiamiento inciden en un 59.2% en el presupuesto familiar, por lo que se recomienda fomentar la diversificación de fuentes de financiamiento para las familias para reducir la dependencia de una única fuente y promover la estabilidad financiera.

TERCERO. De acuerdo al objetivo específico 3, la investigación evidenció que los factores sociales inciden significativamente en el presupuesto familiar de la población, ya que los resultados evidenciaron que los factores sociales inciden en un 47.1% en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención, 2023. En vista de ello se recomienda implementar programas de desarrollo comunitario que aborden y fortalezcan los factores sociales que impactan el presupuesto familiar así como diseñar medidas específicas de apoyo para grupos sociales más

vulnerables, reconociendo sus necesidades particulares y proporcionando recursos adicionales para mejorar su situación financiera.

CUARTO. En cuanto al objetivo específico 4, el estudio evidenció que la temporalidad incide significativamente en el presupuesto familiar de la población, ya que los resultados mostrando que la temporalidad incide en un 48.6% en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención, 2023. Por lo que, se recomienda establecer fondos de reservas especiales para temporadas bajas, destinados a ayudar a las familias a hacer frente a la disminución de ingresos durante períodos de menor actividad económica, así también, implementar programas de capacitación ocupacional durante las temporadas bajas, brindando a los miembros de la comunidad habilidades adicionales que puedan generar ingresos alternativos.

ANEXOS

Anexo I Matriz de operacionalización de variables

TITULO: “ENDEUDAMIENTO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN EL PRESUPUESTO FAMILIAR EN EL DISTRITO DE SANTA ANA, LA CONVENCIÓN 2023”

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Endeudamiento financiero	Es la proporción de financiación ajena que posee una persona o empresa frente a su patrimonio, cuyo resultado se traduce en un incremento de deudas respecto al nivel de ingreso que tiene (Ramos, 2021).	Se entiende como una situación en la cual una persona asume pagos por un crédito otorgado por diferentes fuentes por diversos factores sociales, la misma que cumple un periodo determinado de cancelación de acuerdo con los abonos realizados.	Fuentes de endeudamiento	<ul style="list-style-type: none"> - Fuentes formales - Fuentes informales - Prestamistas individuales 	Nominal y ordinal
			Factores sociales	<ul style="list-style-type: none"> - Influencia social - Emprendimiento - Historial crediticio 	
			Temporalidad	<ul style="list-style-type: none"> - Corto plazo - Mediano plazo - Largo plazo 	
Presupuesto familiar	Comprende la proyección de los ingresos producido por el empleo o actividad lucrativa que supone gastos para cubrir necesidades familiares o el pago de deudas (Dominguez, 2013)	El presupuesto es el proceso de asignación monetaria para la distribución de egresos, las misma que supone una planificación, considerando los egresos ordinarios e ingresos extraordinarios en	Planificación en la economía familiar	<ul style="list-style-type: none"> - Gastos de primera necesidad - Gastos necesarios - Gastos extras - Gastos prescindibles 	
			Egresos ordinarios	<ul style="list-style-type: none"> - Necesidades básicas - Salud - Educación 	
			Ingresos	<ul style="list-style-type: none"> - Enajenación de bienes 	

		tiempos atemporales.	extraordinarios	- Herencia de patrimonio - Ganancias por ahorro	
--	--	----------------------	-----------------	--	--

Anexo II Matriz de consistencia

TITULO: “ENDEUDAMIENTO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN EL PRESUPUESTO FAMILIAR EN EL DISTRITO DE SANTA ANA, LA CONVENCION 2023”

Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	Variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología
¿En qué medida el endeudamiento financiero incide en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención,	Determinar en qué medida el endeudamiento financiero incide en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La	El endeudamiento financiero incide significativamente en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención, 2023.	Endeudamiento financiero	Fuentes de endeudamiento	<ul style="list-style-type: none"> - Fuentes formales - Fuentes informales - Prestamistas individuales 	Tipo: Básico
				Factores sociales	<ul style="list-style-type: none"> - Influencia social - Emprendimiento - Historial crediticio 	
				Temporalidad	<ul style="list-style-type: none"> - Corto plazo - Mediano plazo - Largo plazo 	Diseño: No experimental

2023?	Convención, 2023.						Técnica:
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicas	Presupuesto familiar	Planificación en la economía familiar	- Gastos primera necesidad - Gastos necesarios - Gastos extras - Gastos prescindibles	de	Encuesta
¿De qué manera las fuentes de financiamiento inciden en el	Identificar de qué manera las fuentes de financiamiento	Las fuentes de financiamiento inciden significativamente					Instrumento: Cuestionario
				Ingresos ordinarios	- Necesidades básicas - Salud - Educación	Población:	

<p>presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención, 2023? ¿Como los factores sociales inciden en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La</p>	<p>inciden en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención, 2023 Determinar cómo los factores sociales inciden en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La</p>	<p>en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención, 2023. Los factores sociales inciden en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención, 2023 La temporalidad</p>		<p>Ingresos extraordinarios</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Enajenación de bienes - Herencia de patrimonio - Ganancias por ahorro 	<p>Familias del distrito de Santa Ana</p> <p>Muestra:</p> <p>Familias del distrito de Santa Ana</p>
--	---	---	--	---------------------------------	---	--

<p>Convención, 2023? ¿De qué manera la temporalidad incide en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención, 2023?</p>	<p>Ana, La Convención, 2023 Establecer de qué manera la temporalidad incide en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención, 2023</p>	<p>incide significativamente en el presupuesto familiar de la población del distrito de Santa Ana, La Convención, 2023</p>				
---	---	--	--	--	--	--

Anexo III Instrumento de recolección de datos
INSTRUMENTO DE APLICACIÓN

Estimado participante el presente cuestionario tiene fines investigativos sobre el tema de Endeudamiento financiero. Recurrimos a Ud. Para que nos pueda proporcionar información verídica transparente. Cabe resaltar que este cuestionario no tiene respuestas correctas e incorrectas.

Indicaciones: Las preguntas están valoradas en escalas del 1 al 5 según su respuesta, marque la que considere apropiada

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

N°	ITEM	VALORACIÓN				
		1	2	3	4	5
Fuentes de endeudamiento		1	2	3	4	5
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?					
Factores sociales		1	2	3	4	5
4.	¿Usted recurre a préstamos de dinero para atender servicios básicos?					
5.	¿Usted recurre préstamos de dinero para atender gastos de vestimenta?					
6.	¿Usted recurre préstamos de dinero para atender gastos de educación?					
7.	¿Usted recurre préstamos de dinero para atender gastos de emprendimiento?					
Temporalidad		1	2	3	4	5
8.	¿Usted cancela de manera puntual sus obligaciones?					
9.	¿Usted cancela el monto total de sus deudas?					

10.	¿Usted cancela sus dudas en corto plazo?					
11.	¿Usted cancela sus dudas en mediano plazo?					
12.	¿Usted cancela sus dudas en largo plazo?					

Presupuesto familiar

N °	ITEM	VALORACIÓN				
		1	2	3	4	5
Planificación en la economía familiar		1	2	3	4	5
13.	¿Usted ordena o clasifica sus gastos según la prioridad?					
14.	¿Usted elabora un presupuesto familiar y/o personal?					
15.	¿Usted logra cubrir su gasto familiar con sus ingresos propios?					
Ingresos ordinarios		1	2	3	4	5
16.	¿Usted considera que la alimentación genera el mayor gasto de su presupuesto familiar?					
17.	¿Usted considera que la salud genera el mayor gasto de su presupuesto familiar?					
18.	¿Usted considera que la vestimenta genera el mayor gasto de su presupuesto familiar?					
19.	¿Usted considera que la vivienda genera el mayor gasto de su presupuesto familiar?					
20.	¿Usted considera que la educación genera el mayor gasto de su presupuesto familiar?					
Ingresos extraordinarios		1	2	3	4	5
21.	¿Sus ingresos provienen de una remuneración?					
22.	¿Sus ingresos provienen de un trabajo independiente?					

23.	¿Sus ingresos mensuales provienen de algún negocio personal o alquiler de inmueble?					
24.	¿Sus ingresos mensuales son en promedio mayores a 1,000 nuevos soles?					

Anexo IV Juicio de expertos

• Ficha de validación de instrumentos por juicio de expertos

Datos del Experto: Jerónimo Soria Mormontoy

Grado: Doctor

Título de la Investigación: "ENDEUDAMIENTO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN EL PRESUPUESTO FAMILIAR EN EL DISTRITO DE SANTA ANA, LA CONVENCIÓN, CUSCO 2023"

Objetivo: Validar instrumento

Objeto de análisis: Conformada por 270 habitantes del distrito de Santa Ana - La Convención, que tengan endeudamiento financiero.

Investigador: Delgado Serrano Alieska Indira y Justiniani Melendez Steisy Paola.

Nº	EVIDENCIAS	INDICADORES	VALORACIÓN				
			1 (a)	2 (b)	3 (c)	4 (d)	5 (e)
1	Operacionalización de las variables	Metodología				X	
2	Pertinencia de reactivos	Coherencia					X
3	Cantidad de reactivos para medir variable	Suficiencia			X		
4	Basados en aspectos teóricos de la variable	Consistencia					X
5	Expresado en hechos perceptibles	Objetividad				X	
6	Adecuado para los sujetos de estudio	Oportunidad				X	
7	Formulado con lenguaje apropiado	Claridad					X
8	Acorde al avance de la ciencia y tecnología	Actualidad					X
9	Muestra una organización lógica	Organización				X	
10	Calidad de instrucciones	Calidad				X	
TOTAL					3	20	20

COEFICIENTE DE VALIDACIÓN: $C = \frac{a+b+c+d+e}{50} = 0.86$

CALIFICACION PORCENTUAL: $C + 100\% = 86$

Para emitir su calificación final tomar en cuenta el recuadro:

CALIFICACIÓN	OBSERVACION
0% a 69%	Desaprobado
70% a 100%	Aprobado

CALIFICACION FINAL:

Desaprobado

Santa Ana, 08 de Septiembre de 2023.



Sello y firma del experto

Ficha de validación de instrumentos por juicio de expertos

Datos del Experto: Irving Maycoll Apaza Lima

Grado: Maestro

Título de la Investigación: "ENDEUDAMIENTO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN EL PRESUPUESTO FAMILIAR EN EL DISTRITO DE SANTA ANA, LA CONVENCION, CUSCO 2023"

Objetivo: Validar instrumento

Objeto de análisis: Conformada por 270 habitantes del distrito de Santa Ana - La Convención, que tengan endeudamiento financiero.

Investigador: Delgado Serrano Alieska Indira y Justiniani Melendez Steisy Paola.

N°	EVIDENCIAS	INDICADORES	VALORACIÓN				
			1 (a)	2 (b)	3 (c)	4 (d)	5 (e)
1	Operacionalización de las variables	Metodología				X	
2	Pertinencia de reactivos	Coherencia					X
3	Cantidad de reactivos para medir variable	Suficiencia				X	
4	Basados en aspectos teóricos de la variable	Consistencia					X
5	Expresado en hechos perceptibles	Objetividad				X	
6	Adecuado para los sujetos de estudio	Oportunidad					X
7	Formulado con lenguaje apropiado	Claridad					X
8	Acorde al avance de la ciencia y tecnología	Actualidad					X
9	Muestra una organización lógica	Organización				X	
10	Calidad de instrucciones	Calidad				X	
TOTAL						20	25

COEFICIENTE DE VALIDACIÓN: $C = \frac{a+b+c+d+e}{50} = 0.9$

CALIFICACION PORCENTUAL: $C * 100\% = 90$

Para emitir su calificación final tomar en cuenta el recuadro:

CALIFICACIÓN	OBSERVACION
0% a 69%	Desaprobado
70% a 100%	Aprobado

CALIFICACION FINAL:

Aprobado

Santa Ana, 09 de Septiembre de 2023.

MG. IRVING APAZA LIMA
CONTADOR PÚBLICO
C.C.P.T. 13-1389

Sello y firma del experto