

UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES



TESIS TITULO PROFESIONAL

**“SOBRE ENDEUDAMIENTO EN LOS TRABAJADORES DE LA
MUNICIPALIDAD DISTRITAL NUEVO PROGRESO”**

PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

ELABORADO POR:

JUAN ANDRÉ VEGA FLORES

ASESOR:

CPC. DRA. LUZ V. INFANTAS BENDEZÚ

TINGO MARÍA - PERÚ

2018



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
DEPARTAMENTO ACADÉMICO DE CIENCIAS CONTABLES
"AÑO DEL DIÁLOGO Y LA RECONCILIACIÓN NACIONAL"



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS N° 015/2018- FCC-UNAS

En la Ciudad Universitaria a los 11 días del mes de diciembre del 2018, siendo las 4:15 pm, reunidos en la Sala de Grados de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, se instaló el Jurado Evaluador nombrado mediante Resolución N° 016/2019-D-FCC, de fecha 28 de enero del 2019 a fin de dar inicio a la sustentación de la Tesis para optar el título de Contador Público denominado:

"SOBRE ENDEUDAMIENTO EN LOS TRABAJADORES DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL NUEVO PROGRESO"

Presentado por el bachiller: **VEGA FLORES, Juan André**, de la Carrera Profesional de Ciencias Contables, luego de la sustentación y absueltas las preguntas de rigor, se procedió a la respectiva calificación de conformidad al Reglamento de Grados y Títulos de la UNAS, cuyo resultado se indica a continuación:

CALIFICATIVO : MUY BUENO

Siendo las 6:30 horas, se dio por culminado el acto de sustentación de tesis, firmando a continuación los miembros del Honorable Jurado y su Asesor, en señal de conformidad.

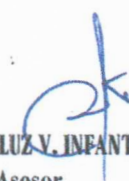
Tingo María, 12 diciembre del 2018.


CPC. Dr. ROYER S. FERRER TARAZONA
Presidente


CPC. SEGUNDO EZEQUIEL RAMIREZ RENGIFO
Miembro




CPC. EDWIN GRANDEZ MOSQUERA
Miembro


CPC. Dra. LUZ V. INFANTAS BENDEZU
Asesor

UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA

REGISTRO DE TESIS PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO UNIVERSITARIO

I. DATOS GENERALES DE PREGRADO

Universidad : Universidad Nacional Agraria de la Selva

Facultad : Facultad de Ciencias Contables

Título de Tesis : “Sobreendeudamiento En Los Trabajadores De La Municipalidad Distrital Nuevo Progreso”

Autor : Juan André Vega Flores

Asesor de Tesis : CPC. Dra. Luz V. Infantas Bendezu

Escuela Profesional : Contabilidad

Programa de Investigación : Ciencias Sociales y Desarrollo Sostenible -
PICSDS

Línea de Investigación : Finanzas

Eje temático de Investigación : Sobreendeudamiento

Duración : **Fecha de Inicio** : Marzo - 2018

Termino : Septiembre – 2018

Financiamiento :

Propio : S/ 4,800.00

.....
Bach. JUAN ANDRÉ VEGA FLORES

.....
CPC. Dra. LUZ V. INFANTAS BENDEZU
Asesor

DEDICATORIA

A Dios padre Todo Poderoso, por darme la vida y bendecirme siempre en cada paso que doy.

A mis padres, por ser el faro que alumbra y guía mis pasos, por darme la educación y no descansar hasta verme crecer. A ustedes les debo lo que ahora soy.

A ti mi princesa, por dar una vuelta de 360° a mi vida y sacarme de mi zona de confort. No descansaré hasta verte alcanzar tus sueños, Evangeline.

AGRADECIMIENTO

A ti que iniciaste esto, fuiste amiga y compañera, siempre estaré te eternamente agradecido. Si existe un lugar más allá, ahí también te daré las ¡Gracias!

A mi asesora, por estar siempre pendiente de mí, por lidiar con mi carácter y forma de ser, acompañarme en mi formación académica y darme las pautas para ser un buen profesional. Las maneras y formas, siempre quedarán pequeñas, cada vez que quiera agradecerle.

A mis compañeros por sus incentivos para superarme, creer en mis capacidades y ser parte de este proceso.

ÍNDICE

CAPITULO I: PLANTEAMIENTO METODOLÓGICO	1
1.1. Fundamentación del problema	1
1.1.1. Selección general	1
1.1.2. Selección específica	2
1.1.3. Definición del problema	3
1.2. Formulación de las interrogantes	6
1.2.1. Interrogante general	6
1.2.2. Interrogantes específicas	6
1.3. Objetivos	6
1.3.1. Objetivo general	6
1.3.2. Objetivos específicos	6
1.4. Hipótesis	7
1.4.1. General	7
1.4.2. Específicos	7
1.4.3. Sistema de variables, dimensiones e indicadores	7
1.4.4. Definición operacional de variables, dimensiones e indicadores ...	9
1.5. Justificación e importancia	10
1.5.1. Teórica	10
1.5.2. Práctica	10
1.6. Delimitaciones	10
1.6.1. Teórica	10
1.6.2. Espacial	11
1.6.3. Temporal	11
1.7. Metodología	11
1.7.1. Clase y tipo de investigación	11
1.7.2. Diseño de la investigación	11
1.7.3. Población y muestra	12
1.7.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	13

1.7.5. Procesamiento y presentación de datos	14
CAPITULO II. FUNDAMENTO TEÓRICO	17
2.1. Antecedentes de investigación	17
2.1.1. Internacionales	17
2.1.2. Nacionales	19
2.1.3. Locales	21
2.2. Bases teóricas	22
2.2.1. Teorías sobre los créditos	22
2.2.2. Teorías del endeudamiento en las finanzas personales.....	23
2.2.3. Teoría de la independencia financiera	25
2.2.4. Teoría del flujo del dinero.....	26
2.3. Definiciones de términos básicos	28
CAPÍTULO III. RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN	33
3.1. De las variables independientes	33
3.2. De la variable dependiente	54
3.3. Discusión de resultados	66
3.4. Verificación de la hipótesis	70
3.4.1. Prueba de Normalidad	70
3.4.2. Contraste de la hipótesis de investigación	72
CONCLUSIONES	78
RECOMENDACIONES	79
BIBLIOGRAFÍA	80
ANEXOS	82

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla	Página
1. Trabajadores según tipo de contrato, en la municipalidad	12
2. Propuesta de crédito al personal de la municipalidad	33
3. Institución financiera que ofertó créditos en primera instancia	35
4. Frecuencia del ofrecimiento de crédito a los trabajadores	37
5. Tipo de crédito accesible u ofertado al trabajador.....	39
6. Montos ofertados como créditos	40
7. Importe del crédito de consumo solicitado por el trabajador	42
8. Destino del crédito de consumo, por parte del trabajador	43
9. Destino de ahorro mensual por parte del trabajador	44
10. Niveles gasto en alimentación por parte del trabajador	46
11. Niveles gasto en transporte por parte del trabajador	47
12. Niveles gasto en vestimenta por parte del trabajador	48
13. Niveles gasto en comunicación por parte del trabajador.....	49
14. Niveles gasto en consumo de agua y luz por parte del trabajador	50
15. Niveles gasto en recreación por parte del trabajador	51
16. Niveles gasto considerado como otros por parte del trabajador	52
17. Situación de endeudamiento por parte del personal de la municipalidad ...	54
18. Pago máximo mensual por deuda.....	55
19. Institución financiera de donde obtuvo el endeudamiento	56
20. Cumplimiento de los pagos con la institución financiera	57
21. Destino de la deuda contraída con las instituciones financieras	59
22. Plazo de la deuda contraída con las instituciones financieras	60
23. Posesión de tarjetas de crédito por parte de los trabajadores	61
24. Condición respecto al nivel de deuda del trabajador municipal.....	63
25. Prueba de Normalidad	71
26. Correlación a través del Rho de Spearman	73

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura	Página
1. Proporción de trabajadores, según propuesta de crédito.....	33
2. Trabajadores con propuesta de crédito, según sexo	34
3. Trabajadores con propuesta de crédito, según modalidad de contrato.....	35
4. Proporción de trabajadores según institución que ofreció un crédito	36
5. Proporcionalidad de trabajadores con ofertas de crédito, según institución financiera y sexo del encuestado	36
6. Proporcionalidad de la frecuencia de ofrecimiento de crédito al trabajador ..	37
7. Proporcionalidad de la frecuencia de ofrecimiento de crédito al trabajador, según sexo.....	38
8. Requisitos solicitados al trabajador, para acceder a un crédito	38
9. Proporción de trabajadores, según tipo de crédito ofertado.....	39
10. Proporción de trabajadores, según monto de créditos ofertados	40
11. Proporcionalidad de trabajadores que solicitaron un crédito de consumo ..	41
12. Proporcionalidad de trabajadores que solicitaron un crédito de consumo, según sexo.....	41
13. Proporcionalidad de trabajadores según importe del crédito de consumo solicitado.....	42
14. Proporción de trabajadores según el destino de sus créditos de consumo	43
15. Tipos de consumo de los créditos, según sexo del trabajador.....	44
16. Proporción de trabajadores según niveles de ahorros mensuales	45
17. Proporción de trabajadores según el tiempo estimado para cubrir sus gastos, sin ingresos ni créditos.....	45
18. Proporción de trabajadores según sus niveles de gasto en alimentación...	46
19. Proporción de trabajadores según sus niveles de gasto en transporte	47
20. Proporción de trabajadores según sus niveles de gasto en vestimenta.....	48
21. Proporción de trabajadores según sus niveles de gasto en comunicación .	49
22. Proporción de trabajadores según sus niveles de gasto en agua y luz.....	50
23. Proporción de trabajadores según sus niveles de gasto en recreación	52
24. Proporción de trabajadores según sus niveles de gastos considerados como otros	52

25. Proporción de trabajadores que realizan un presupuesto de consumo	53
26. Proporción de trabajadores que realizan un presupuesto de consumo, según sexo	53
27. Proporción de trabajadores de la municipalidad, endeudados.....	54
28. Proporción de trabajadores con deudas, según sexo	55
29. Proporción de trabajadores según intervalos de pago máximo mensual por deuda.....	56
30. Proporción de trabajadores según institución de donde obtuvo su deuda ..	57
31. Proporción de trabajadores según la situación del cumplimiento de su deuda.....	58
32. Proporción de trabajadores según el destino de sus deudas.....	59
33. Proporción de trabajadores según el destino de sus deudas y sexo del encuestado.....	60
34. Proporción de trabajadores según el plazo de sus deudas contraídas	60
35. Proporción de trabajadores según la posesión de tarjetas de crédito	61
36. Proporción de trabajadores según la posesión de tarjetas de crédito y sexo del encuestado.....	62
37. Proporción de trabajadores según su condición respecto al nivel de deuda.....	64
38. Proporción de trabajadores según sus ingresos proyectados para el mes siguiente.....	64
39. Proporción de trabajadores según sus gastos proyectados para el mes siguiente.....	65

INTRODUCCIÓN

El sobreendeudamiento es una situación en la que se incumple con las obligaciones contraídas con las instituciones financieras o con otro tipo de empresas o personas, donde los ingresos generados por parte de las personas o familias no son suficientes para cubrir el monto de las obligaciones. Esta situación se va desarrollando poco a poco y llega a alcanzar situaciones insostenibles dentro de la actividad económica familiar, hasta llega a generar crisis cuando se tratan de problemas generalizados para toda una sociedad. Las consecuencias de una situación de endeudamiento o sobre endeudamiento compromete la economía doméstica de las familias, específicamente sus ingresos, afectando también la calidad de vida de sus miembros.

Esta problemática no es ajena a la población interna del país, especialmente en aquellas familias o personas que viven el día a día, comprometidos con niveles de deuda, las cuales lo solicitaron para el emprendimiento de alguna actividad comercial o para el financiamiento de algún tipo de consumo, para el caso del primero, por lo general no se tienen situaciones de sobreendeudamiento debido a la generación de nuevos ingresos para cubrir dicha deuda; no obstante, esto no suele suceder para el caso de aquellas familias que se endeudan para financiar consumos impulsivos o sugestionados, las cuales necesariamente deben de ser cubiertos con ingresos de otras fuentes, como por ejemplo los ingresos provenientes del trabajo o del negocio (que es la principal fuente de ingresos). Una situación como esta (sobreendeudamiento) posicionan a la familia del deudor en una situación de marginalidad y exclusión social, restringiéndole el acceso a los bienes o servicios necesarios para su desarrollo personal y social.

Esta situación también se percibe en los trabajadores de la municipalidad distrital de Nuevo Progreso, quienes poseen niveles de deudas y continúan buscando nuevos préstamos, afectando sus ingresos mensuales porque no cubren el total de sus gastos. De esta manera se está generando una situación de sobreendeudamiento por parte del personal de la municipalidad. Bajo este contexto se desarrolló esta investigación, en la cual se determina a los principales factores que originan o explican a la mencionada situación, en los trabajadores municipales, que vienen laborando en la gestión pública edil.

SOBREENDEUDAMIENTO EN LOS TRABAJADORES DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL NUEVO PROGRESO

RESUMEN

La investigación fue realizada en el distrito de Nuevo Progreso, en la provincia de Tocache; su objetivo general fue determinar los factores que originan el sobreendeudamiento en los trabajadores de la municipalidad del distrito mencionado. Se consideró dos variables independientes y se planteó como hipótesis de investigación: El acceso crediticio y el nivel de consumo son los factores que originan el sobreendeudamiento en los trabajadores de la Municipalidad de Nuevo Progreso; con el propósito de corroborar una relación funcional, se demuestra la influencia significativa de las dos variables sobre el sobreendeudamiento de los trabajadores de la municipalidad, para lo cual fue necesario el uso del estadístico Rho de Spearman, luego de analizarlo a través de la prueba de normalidad.

El informe consta de tres capítulos, el primero realiza el planteamiento del problema de investigación y se plantea la hipótesis. El segundo capítulo muestra el fundamento teórico, conteniendo antecedentes internacionales y nacionales, así como la base teórica; además se tiene la definición de los principales términos usados. El tercer capítulo describe los resultados encontrados, datos reveladores del acceso al crédito, el nivel de consumo y el sobreendeudamiento; también se realiza la verificación de la hipótesis a través del uso de la estadística que permite relacionar las variables elegidas. Finalmente, se precisan las conclusiones a las que se llegó y las recomendaciones en base a los resultados de la investigación.

Palabras claves: Sobreendeudamiento, Acceso crediticio, Consumo, Trabajador municipal.

THE OVER INDEBTEDNESS OF THE WORKERS AT THE NUEVO PROGRESO DISTRICT MUNICIPALITY

ABSTRACT

The research took place in the Nuevo Progreso district, of the Tocache province, Peru; the general objective was to determine the factors that cause the over indebtedness of the workers at the municipality of the aforementioned district. Two independent variables were considered and the proposed research hypothesis was: the access to credit and the level of consumption are the factors that cause the over indebtedness of the workers at the Nuevo Progreso municipality; with the purpose of corroborating a functional relationship, the significant influence of the two variables on the over indebtedness of the workers at the municipality was demonstrated, for which the use of the Rho de Spearman statistic was necessary, after analyzing it using the normality test.

The report consists of three chapters, the first realizes the planning of the research problem and proposes the hypothesis. The second chapter shows the theoretical foundation, containing international and national records, as well as the theoretical base; along with the definition of the principal terms used. The third chapter describes the results found, the data revealing the access to credit, the level of consumption and the over indebtedness; also, the verification of the hypothesis through the use of statistics which allow for the relation of the chosen variables. Finally, the conclusions that were reached are specified and the recommendations based upon the results of the research.

Keywords: Over indebtedness, Access to credit, Consumption, Municipal worker