



Esta obra está bajo una [Licencia Creative Commons Atribución- NoComercial-Compartirigual 2.5 Perú](http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/2.5/pe/).

Vea una copia de esta licencia en <http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/2.5/pe/>



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN -TARAPOTO

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA



**Endeudamiento de las personas y su incidencia en la insolvencia de los hogares
de la población de Tarapoto 2017**

Tesis para optar el Título Profesional de Economista

AUTORES:

Lizbeth Salinas Pérez

Harly Hardley Romero Remarachín

ASESOR:

Econ. Olga Adriana Arévalo Cueva

Tarapoto – Perú

2019

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN -TARAPOTO

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA



**Endeudamiento de las personas y su incidencia en la insolvencia de los hogares
de la población de Tarapoto 2017**

AUTORES:

Lizbeth Salinas Pérez

Harly Hardley Romero Remarachín

Sustentada y aprobada el 31 de diciembre del 2019, por los siguientes jurados:

.....
Dra. Olga Maritza Requejo La Torre

Presidente

.....
Econ. Danny Oldy Encomenderos Dávalos

Secretario

.....
CPCC. Julio César Gonzales Del Aguila

Miembro

.....
Econ. Olga Adriana Arévalo Cueva

Asesora

Declaratoria de autenticidad

Lizbeth Salinas Pérez, con DNI N° 47606169 y **Harly Hardley Romero Remarachín**, con DNI N° 47189723, egresados de la Facultad de Ciencias Económicas, Escuela Profesional Economía, autores de la tesis titulada: **Endeudamiento de las personas y su incidencia en la insolvencia de los hogares de la población de Tarapoto 2017.**

Declaramos bajo juramento que:

1. La tesis presentada es de nuestra autoría.
2. La redacción fue realizada respetando las citas y referencias de las fuentes bibliográficas consultadas.
3. Toda la información que contiene la tesis no ha sido auto plagiada;
4. Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido alterados ni copiados, por tanto, la información de esta investigación debe considerarse como aporte a la realidad investigada.

Por lo antes mencionado, asumimos bajo responsabilidad las consecuencias que deriven de nuestro accionar, sometiéndonos a las leyes de nuestro país y normas vigentes de la Universidad Nacional de San Martín – Tarapoto.

Tarapoto, 31 de diciembre del 2019.



.....
Bach. Lizbeth Salinas Pérez

DNI N° 47606169



.....
Bach. Harly Hardley Romero Remarachín

DNI N° 47189723

Formato de autorización NO EXCLUSIVA para la publicación de trabajos de investigación, conducentes a optar grados académicos y títulos profesionales en el Repositorio Digital de Tesis.

1. Datos del autor:

Apellidos y nombres:	Salinas Pérez Lizbeth			
Código de alumno :	108427	Teléfono:	967245191	
Correo electrónico :	lizcancer1@hotmail.com		DNI:	47606169

(En caso haya más autores, llenar un formulario por autor)

2. Datos Académicos

Facultad de:	Ciencias Económicas
Escuela Profesional de:	Economía

3. Tipo de trabajo de investigación

Tesis	(X)	Trabajo de investigación	()
Trabajo de suficiencia profesional	()		

4. Datos del Trabajo de investigación

Título:	Endeudamiento de las personas y su incidencia en la insolvencia de los hogares de la población de Tarapoto 2017
Año de publicación:	2019

5. Tipo de Acceso al documento

Acceso público *	(X)	Embargo	()
Acceso restringido **	()		

Si el autor elige el tipo de acceso abierto o público, otorga a la Universidad Nacional de San Martín – Tarapoto, una licencia **No Exclusiva**, para publicar, conservar y sin modificar su contenido, pueda convertirla a cualquier formato de fichero, medio o soporte, siempre con fines de seguridad, preservación y difusión en el Repositorio de Tesis Digital. Respetando siempre los Derechos de Autor y Propiedad Intelectual de acuerdo y en el Marco de la Ley 822.

En caso que el autor elija la segunda opción, es necesario y obligatorio que indique el sustento correspondiente:

6. Originalidad del archivo digital.

Por el presente dejo constancia que el archivo digital que entrego a la Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto, como parte del proceso conducente a obtener el título profesional o grado académico, es la versión final del trabajo de investigación sustentado y aprobado por el Jurado.

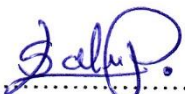
7. Otorgamiento de una licencia *CREATIVE COMMONS*

Para investigaciones que son de acceso abierto se les otorgó una licencia *Creative Commons*, con la finalidad de que cualquier usuario pueda acceder a la obra, bajo los términos que dicha licencia implica

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/2.5/pe/>

El autor, por medio de este documento, autoriza a la Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto, publicar su trabajo de investigación en formato digital en el Repositorio Digital de Tesis, al cual se podrá acceder, preservar y difundir de forma libre y gratuita, de manera íntegra a todo el documento.

Según el inciso 12.2, del artículo 12° del Reglamento del Registro Nacional de Trabajos de Investigación para optar grados académicos y títulos profesionales - RENATI “**Las universidades, instituciones y escuelas de educación superior tienen como obligación registrar todos los trabajos de investigación y proyectos, incluyendo los metadatos en sus repositorios institucionales precisando si son de acceso abierto o restringido, los cuales serán posteriormente recolectados por el Repositorio Digital RENATI, a través del Repositorio ALICIA**”.



Firma del Autor

8. Para ser llenado en la Oficina de Repositorio Digital de Ciencia y Tecnología de Acceso Abierto de la UNSM – T.

Fecha de recepción del documento:

13 / 02 / 2020



Firma del Responsable de Repositorio Digital de Ciencia y Tecnología de Acceso Abierto de la UNSM – T.

***Acceso abierto:** uso lícito que confiere un titular de derechos de propiedad intelectual a cualquier persona, para que pueda acceder de manera inmediata y gratuita a una obra, datos procesados o estadísticas de monitoreo, sin necesidad de registro, suscripción, ni pago, estando autorizada a leerla, descargarla, reproducirla, distribuirla, imprimirla, buscarla y enlazar textos completos (Reglamento de la Ley No 30035).

** **Acceso restringido:** el documento no se visualizará en el Repositorio.

Formato de autorización NO EXCLUSIVA para la publicación de trabajos de investigación, conducentes a optar grados académicos y títulos profesionales en el Repositorio Digital de Tesis.

1. Datos del autor:

Apellidos y nombres:	Romero Remorachín Marly Gardley	
Código de alumno :	108424	Teléfono:
Correo electrónico :	Hardley2292@gmail.com	DNI: 47189723

(En caso haya más autores, llenar un formulario por autor)

2. Datos Académicos

Facultad de:	Ciencias Económicas
Escuela Profesional de:	Economía

3. Tipo de trabajo de investigación

Tesis	(X)	Trabajo de investigación	()
Trabajo de suficiencia profesional	()		

4. Datos del Trabajo de investigación

Título:	Endeudamiento de las personas y su incidencia en la insolvencia de los hogares de la población de Tarapoto 2017.
Año de publicación:	2019

5. Tipo de Acceso al documento

Acceso público *	(X)	Embargo	()
Acceso restringido **	()		

Si el autor elige el tipo de acceso abierto o público, otorga a la Universidad Nacional de San Martín – Tarapoto, una licencia **No Exclusiva**, para publicar, conservar y sin modificar su contenido, pueda convertirla a cualquier formato de fichero, medio o soporte, siempre con fines de seguridad, preservación y difusión en el Repositorio de Tesis Digital. Respetando siempre los Derechos de Autor y Propiedad Intelectual de acuerdo y en el Marco de la Ley 822.

En caso que el autor elija la segunda opción, es necesario y obligatorio que indique el sustento correspondiente:

--

6. Originalidad del archivo digital.

Por el presente dejo constancia que el archivo digital que entrego a la Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto, como parte del proceso conducente a obtener el título profesional o grado académico, es la versión final del trabajo de investigación sustentado y aprobado por el Jurado.

7. Otorgamiento de una licencia *CREATIVE COMMONS*

Para investigaciones que son de acceso abierto se les otorgó una licencia *Creative Commons*, con la finalidad de que cualquier usuario pueda acceder a la obra, bajo los términos que dicha licencia implica

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/2.5/pe/>

El autor, por medio de este documento, autoriza a la Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto, publicar su trabajo de investigación en formato digital en el Repositorio Digital de Tesis, al cual se podrá acceder, preservar y difundir de forma libre y gratuita, de manera íntegra a todo el documento.

Según el inciso 12.2, del artículo 12° del Reglamento del Registro Nacional de Trabajos de Investigación para optar grados académicos y títulos profesionales - RENATI **“Las universidades, instituciones y escuelas de educación superior tienen como obligación registrar todos los trabajos de investigación y proyectos, incluyendo los metadatos en sus repositorios institucionales precisando si son de acceso abierto o restringido, los cuales serán posteriormente recolectados por el Repositorio Digital RENATI, a través del Repositorio ALICIA”**.

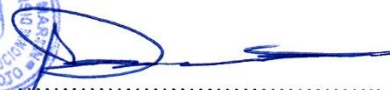

.....
Firma del Autor

8. Para ser llenado en la Oficina de Repositorio Digital de Ciencia y Tecnología de Acceso Abierto de la UNSM – T.

Fecha de recepción del documento:

13 / 02 / 2020




.....
Firma del Responsable de Repositorio
Digital de Ciencia y Tecnología de Acceso
Abierto de la UNSM – T.

* **Acceso abierto:** uso lícito que confiere un titular de derechos de propiedad intelectual a cualquier persona, para que pueda acceder de manera inmediata y gratuita a una obra, datos procesados o estadísticas de monitoreo, sin necesidad de registro, suscripción, ni pago, estando autorizada a leerla, descargarla, reproducirla, distribuirla, imprimirla, buscarla y enlazar textos completos (Reglamento de la Ley No 30035).

** **Acceso restringido:** el documento no se visualizará en el Repositorio.

Dedicatoria

En primer lugar a Dios, por protegerme, guiar mi camino, y ser el pilar fundamental que sostiene mi vida, por brindarme la dicha de tener un hogar constituido con padres maravillosos y hermanos muy unidos superando toda clase de adversidades.

A mis Queridos Padres, por ser la razón de mi vida, que me dieron la oportunidad de estudiar y crecer cada día como persona, ya que en cada paso de mi vida siempre estuvieron ahí con ímpetu e insistencia para lograr el bien.

Los autores.

Agradecimiento

A Dios por haberme dado la sabiduría y la fortaleza y permitirme llegar a este momento muy importante de mi vida. A mi Madre, por estar siempre conmigo en cada etapa de mi vida, por su apoyo incondicional, comprensión, paciencia y ayuda; que tuvieron conmigo durante el desarrollo de mi tesis.

Agradezco a la Universidad Nacional de San Martín por haberme abierto las puertas para iniciar una gran etapa en mi vida y formarme como profesional. A la asesora, Econ. Olga Adriana Arevalo Cueva , por brindarnos su apoyo en el desarrollo de la presente investigación mediante sus conocimientos y experiencias adquiridas, que permitió la culminación satisfactoria de nuestra tesis.

Los autores

Indice general

	Pág.
Dedicatoria.....	vi
Agradecimiento	vii
Indice general	viii
Indice de tablas	ix
Listado de siglas	x
Resumen	xi
Abstract.....	xii
Introducción.....	1
CAPITULO I REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA.....	3
1.1. Antecedentes	3
1.2. Bases teóricas.....	7
1.3. Definición de términos básicos	12
CAPITULO II MATERIAL Y MÉTODOS	14
2.1. Sistema de hipótesis.....	14
2.2. Sistema de variables.....	14
2.3. Operacionalización de variables	15
2.4. Tipo y nivel de la investigación	16
2.5. Diseño de investigación	16
2.6. Población y muestra.....	17
2.7. Técnicas de recolección de datos	18
2.8. Tratamiento estadístico e interpretación de cuadros	18
2.9. Método de investigación.....	19
CAPITULO III RESULTADOS Y DISCUSIÓN	20
3.1. Resultados.....	20
3.2. Discusión de resultados.....	28
CONCLUSIONES.....	33
RECOMENDACIONES	34
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	35
ANEXOS	39

Índice de tablas

	Pág.
Tabla 1 Nivel de endeudamiento de las personas	20
Tabla 2 Datos cuantitativo de endeudamiento de las personas	22
Tabla 3 Nivel de insolvencia en los hogares	24
Tabla 4 Datos insolvencia de los hogares.....	26
Tabla 5 Relación endeudamiento de las personas y la insolvencia de los hogares	28

Listado de siglas

IDH	: Insolvencia de los hogares
E	: Endeudamiento
EEFF	: Estado económico y financiero
FP	: Finanzas personales
ES	: Entidades sectoriales
US\$: Signo del dólar americano
CIEDESS	: Corporación de Investigación, Estudio y Desarrollo de la Seguridad Social
PYMES	: Pequeñas y Medianas empresas

Resumen

El título de la presente investigación: Endeudamiento de las personas y su incidencia en la insolvencia de los hogares de la población de Tarapoto 2017, tuvo como objetivo general Establecer la incidencia del endeudamiento de las personas en la insolvencia de los hogares de la población de Tarapoto 2017. Asimismo, la investigación fue de tipo aplicada con un nivel correlacional y diseño no experimental. La muestra estuvo conformada por 368 personas la misma que fue calculada a través de una fórmula probabilística. Se aplicó como instrumento de recolección de datos un cuestionario de preguntas. Los resultados han determinado que el nivel de endeudamiento de las personas fue alto en 45%, medio en un 35% y bajo en un 20%. Por otro lado el nivel insolvencia de los hogares fue alto en un 49%, medio en 27% y bajo en un 24%. En cuanto a la resultado estadístico se ha logrado evidenciar que el valor de sig. bilateral fue menor al margen de error de 0,05 y el coeficiente de correlación obtenido resultó igual a ,406. Se concluye la investigación aceptando la hipótesis de investigación planteada El endeudamiento de las personas incide en la insolvencia de los hogares de la población de Tarapoto 2017.

Palabras claves. Endeudamiento, insolvencia, ratio, deuda, obligaciones.

Abstract

The title of the present investigation: Indebtedness of the people and their incidence in the insolvency of the homes of the population of Tarapoto 2017, had the general objective of establishing the incidence of indebtedness of the people in the insolvency of the homes of the population of Tarapoto 2017. Likewise, the research was applied with a correlational level and non-experimental design. The sample was made up of 368 people, which was calculated through a probabilistic formula. A questionnaire was applied as a data collection instrument. The results have determined that the level of indebtedness of people was high in 45%, medium in 35% and low in 20%. On the other hand, the level of insolvency of households was high by 49%, medium by 27% and low by 24%. Regarding the statistical result, it has been possible to show that the value of sig. Bilateral was less than the margin of error of 0.05 and the correlation coefficient obtained was equal to 0,406. The investigation is concluded by accepting the hypothesis of research raised The indebtedness of the people impact on the insolvency of the households of the population of Tarapoto 2017.

Keywords. Debt, insolvency, ratio, debt, obligations.



Introducción

El distrito de Tarapoto no es ajeno a este fenómeno social del endeudamiento, ya que las personas se ceden a la tentación de gastar más de lo que ganan; si bien es cierto el endeudarse no es algo malo. Incluso, es algo que puede llegar a ser necesario en algún momento de la vida, especialmente, porque se necesita dinero para invertir en algo que pueda generar ganancias (como la vivienda o la educación); pero cuando hay otras razones para hacerlo y que no necesariamente implican “poner a trabajar” ese dinero prestado, las consecuencias pueden ser devastadoras. (Lifehacker, 2016).

Las razones por la que se endeudan la personas son el desempleo (No obtiene un salario que le permita satisfacer las necesidades básicas), la inflación (aumento del precio de algunos productos), a deflación (precios de algunos bienes y servicios disminuyen inesperadamente), y como parte de la solución optan por usar las tarjetas de créditos que son las razones por las que las personas se endeudan. Mencionada esta realidad que suma a la personas naturales se plantea el proyecto de endeudamiento de las personas y su incidencia en la insolvencia de los hogares de la población de Tarapoto 2017. Por tal motivo, se planteó el problema general: ¿Cuál es la incidencia del endeudamiento de las personas en la insolvencia de los hogares de la población de Tarapoto 2017?, mientras que los problemas específicos fueron: ¿Cuál es el nivel de endeudamiento de las personas de Tarapoto, 2017?, ¿Cuál es el nivel de insolvencia en los hogares de la población de Tarapoto, 2017?. Seguidamente, se plantearon las hipótesis de la investigación donde la hipótesis general fue: El endeudamiento de las personas incide en la insolvencia de los hogares de la población de Tarapoto 2017 y las hipótesis específicas son: Existe un alto nivel de endeudamiento de las personas de Tarapoto, 2017. Existe un alto nivel de insolvencia en los hogares de la población de Tarapoto, 2017. Respecto a la metodología es tipo aplicada, de nivel correlacional y diseño no experimental. Además, la investigación tuvo una relevancia social, debido a que ayudo a los hogares de la población de Tarapoto a demostrar si el endeudamiento tiene alguna incidencia en la insolvencia de los hogares de la población de Tarapoto, 2017. Por otra parte, se justifico de forma práctica debido a la presencia de un problema viene dándose en los hogares de la población de Tarapoto, misma que busca ser analizado a partir del resuelto de un estudio, ya que en cuyo desarrollo se hará posible determinar medidas de mejora, cambio o corrección. En ese sentido, el estudio permitirá responder a la solución de las interrogantes planteadas

en su momento. Finalmente el objetivo general fue: Establecer la incidencia del endeudamiento de las personas en la insolvencia de los hogares de la población de Tarapoto 2017 y los objetivos específicos fueron: Determinar el nivel de endeudamiento de las personas de Tarapoto, 2017. Determinar el nivel de insolvencia en los hogares de la población de Tarapoto, 2017.

La estructura de la tesis va de la siguiente manera. Primero se presenta el capítulo I (Revisión bibliográfica), donde se presenta los fundamentos teóricos científicos, bases teóricas, antecedentes de investigación ambas variables y la definición de términos básicos. Continuando con el capítulo II (Material y métodos), en la cual se muestra el desarrollo del sistema de hipótesis, sistema de variables incluyendo la operacionalización de variables, además del tipo y diseño de investigación, la población y muestra, las técnicas de recolección de datos y se culmina detallando la forma del tratamiento estadístico. Pasamos al capítulo III (Resultados), pues se muestra los resultados mediante tablas y figuras más comprensible de manera clara y precisa; y asimismo se describe las discusiones en función a los objetivos planteados tomando en cuenta los resultados obtenidos. Finalmente llegamos a las conclusiones, después de haber realizado todo el punto referente a los resultados y discusiones, se pasa a redactar las conclusiones de la investigación según los objetivos propuestos. Prosigue las recomendaciones, donde se describen las sugerencias o alcances ya sea a las personas o instituciones para mejorar su problemática, según las conclusiones a las que se llegó y las referencias bibliográficas, es decir de dónde provino la información proporcionada para la investigación y los anexos.

CAPÍTULO I

REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA

1.1. Antecedentes

A nivel Internacional

Flores, Cepeda, y López (2017), en su investigación *Factores de endeudamiento e insolvencia de hogares vulnerables: caso Colonia Esperanza Tiznado de Ciudad Obregón, Sonora* (Artículo científico) obtenido de La Sociedad Académica. Tuvo como objetivo el identificar la situación de endeudamiento e insolvencia de las familias en dicha región. Por medio de un análisis socioeconómico, tuvo una metodología de nivel descriptivo de enfoque cuantitativo de diseño no experimental. Se empleó una muestra de 92 encuestados por tanto el instrumento fue un cuestionario de preguntas. Los resultados obtenidos fueron que más de la mitad (54,3%) cuenta con un ingreso de 1000 y 3000 pesos y el 53,3% posee gastos al mes, casi de la misma cantidad haciendo que apenas cubra sus necesidades, por tanto, suelen gastar más de lo que adquieren en ingresos, el 41.3% tiende a endeudarse y tratan de conseguir apoyo por parte de sus familiares, por tanto se concluye que, a mayor endeudamiento, se genera insolvencia financiera en los hogares, lo cuales hace que no puedan cubrir sus necesidades básicas.

Medel (2017) en su tesis *Determinantes de la percepción del nivel de endeudamiento de los individuos y hogares chilenos* (Tesis de maestría). Realizado en la Universidad de Chile, Santiago de Chile, 2017. Tuvo como objetivo principal conocer factores determinantes de la percepción del nivel de endeudamiento de los individuos y hogares chilenos. Tuvo como población a 9,500 personas en todo Chile, por ello utilizó como instrumento un cuestionario. Su investigación fue de tipo descriptivo. Llegó a concluir que los chilenos al no controlar su nivel de endeudamiento, perciben una alta carga financiera tanto objetivas como subjetivas, las cuales suelen colapsarse en su percepción de deuda y, por medio de dicha variable. Sin embargo las, variables subjetivas resultaron ser más estables y transversales en todos los grupos y encuestas respecto a las variables objetivas, evidenciando su relevancia a la hora de conformar las motivaciones, pensamientos y actitudes de los individuos respecto a la deuda.

Riera (2015) en su tesis: *Endeudamiento Financiero de los Hogares en el Ecuador: Análisis e Implicaciones para la estabilidad Financiera* (Tesis de Maestría) Realizado en la Universidad de Guayaquil. Guayaquil – Ecuador 2015. Como objetivo tuvo en cuenta el identificar y analizar las principales variables que inciden en el incremento del endeudamiento no productivo en el país. El estudio tuvo un nivel descriptivo de diseño no experimenta y corte experimental. La muestra fue de 100 clientes de dos bancos de Ecuador. Se empleó por tanto también un cuestionario de preguntas para dichos clientes. Los resultados demuestran que, durante los últimos años, Ecuador presentó un crecimiento de la pobreza desde los 90, que luego fue bajando. Durante los últimos diez años el nivel de consumo de los hogares se incrementó un 6% al año, siendo el consumo familiar el 62% del PBI en 2011 y orientándose a su incremento, se considera además que cerca de la mitad de las familias de la nación poseen más egresos que ingresos, por tanto hay un algo gasto en la familia y un gran endeudamiento siendo mayormente las que ganan cerca de 300 dólares, estas deudas bancarias percibidas han sido objeto de acciones por el estado, imponiendo medidas a los bancos como es reducir el cubo de tarjetas de crédito. Los ecuatorianos no poseen cultura de ahorro y suelen estar orientados al consumo y satisfacción del momento sin considerar las necesidades básicas. Los bancos quedan con carteras improductivas con morosos y muchas personas con deudas pendientes. Se concluye que el gasto en aspectos innecesarios es lo que genera endeudamiento por parte de personas naturales, acumulando tarjetas y deudas impagables las cuales se tienen que cubrir.

Rodríguez y Meneses (2015), en su investigación: *La deuda en los hogares de México. Origen, causas y riesgos* (Artículo científico) Obtenido de Amecider. Tuvo como principal objetivo el determinar el índice de endeudamiento e identificar la carga financiera de los hogares Mexicanos. Como metodología tuvo en cuenta el nivel descriptivo, de corte transversal y enfoque cuantitativo. La muestra se constituyó de 31 millones 548 mil 045 hogares, los datos se captan del banco del país, y gracias a un análisis documental para obtener así la carga financiera y las deudas se llega a los siguientes resultados. Se indica en la investigación que los hogares de los primeros tres deciles están en un estado de insostenibilidad y no poseen la solvencia financiera para poder cubrir sus deudas y gastos, no obstante, en los deciles IV, V y VI se encuentran en riesgo financiero. Se llega a concluir que una adecuada planificación financiera en el hogar hará que se tenga el dinero para las necesidades pertinentes, aunque pueden

afectare si el gobierno, el manejo de las sociedades de la nación, no consideran lo que sucede en cada casa ocurre en su microeconomía, haciendo que se acelere la deuda para evitando el sostenimiento adecuado en la familia, sin poder satisfacer sus necesidades o requerimientos justos, complicándose aún el aumento de la tasa de interés hace que sea detenga el desarrollo de cada hogar mexicano.

Aristizábal (2015) en su tesis: *Novedades del régimen de insolvencia de la persona natural no comerciante* (Tesis de pregrado) Universidad EAFIT, Medellín, tuvo como objetivo general el analizar la ley 1564 acerca de la insolvencia de persona natural considerando el patrimonio familiar. La población y muestra estuvo conformada por el número de hogares que registra medellin, el instrumento de recolección de datos fueron cuestionarios. Concluye que será necesario tener conocimiento de la normativa que responde al régimen de insolvencia; pues ello se generó practicamente a la existencia de cierta incertidumbre en algunos procesos por lo que en algunos casos llegó afectar a cada familiar al no poder renegociar sus deudas.

Trujillo y Muñoz (2014), en su tesis *Ley de insolvencia de persona natural no comerciante frente al sobreendeudamiento* (Tesis de posgrado) Pontificia Universidad Javeriana, Santiago de Cali, tuvo como objetivo general analizar la ley de insolvencia de personal natural, el nivel de estudio fue descriptivo, diseño no experimental; la muestra estuvo conformada por 13 países, el instrumentos de recolección de datos fue una guía de análisis documental y ficha de recolección. Concluye que la ley es un elemento esencial que permitió en tratamiento de la crisis de sobreendeudamiento, la cual implica intrínsecamente a los derechos de cada familia, salud, bienestar, alimentación, vivienda y otros aspectos mas. Además, hace mención que el integral al deudor a la economía y sociedad, este permite el desarrollo de su proyecto de vida en beneficio al contexto laboral y otras aquellas circunstancias que involucran este principio.

Merchan & Vargas (2014) en su tesis “Análisis del régimen de insolvencia de persona natural no comerciante en Colombia” (Tesis de pregrado). Realizado en la Universidad Libre, Colombia, 2014. La investigación formulo como objetivo general realizar un análisis de los aspectos particulares de la regulación existente en Colombia respecto al régimen de insolvencia de persona natural no comerciante en Colombia. Tuvo como

población y muestra a la información de países como Argentina, Perú y Ecuador. El tipo de estudio fue descriptivo y empleó como instrumento las fichas bibliográficas. Por lo cual llegaron a concluir que el régimen de insolvencia para las personas naturales no comerciantes se presenta como una herramienta que permite garantizar un proceso de cesación de pagos, siendo este una herramienta que da acceso a rehabilitarse financieramente y sanear sus deudas.

A nivel Nacional

Huarca (2019), en su tesis *Identificar los factores que determinan el nivel de endeudamiento de una persona en el Perú durante el periodo del 2013-2018*. (Tesis de pre-grado). Realizado en la Universidad Continental. Arequipa-Perú 2019. El investigador se planteó como objetivo general identificar qué factores determinan el nivel de endeudamiento de una persona el Perú en el periodo del 2013-2018. La investigación fue de carácter descriptivo del tipo cuasi experimental, donde la muestra de estudio estuvo conformada por 196 personas, y se empleó a la encuesta y al análisis documental como técnicas de recojo de información; finalmente la investigación concluyó: Se logró identificar la existencia de ciertos factores como son la oferta excesiva de créditos en el territorio peruano; el exceso de demanda de los individuos, ya que todo ello vienen a ser considerados como pieza clave para el desarrollo de las familias, por eso que esta investigación trató en plantearse para que los individuos no caigan en el sobreendeudamiento.

Vásquez (2017), en su tesis “Factores del sobreendeudamiento que afectan la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017” (tesis de pregrado). Realizado en la Universidad César Vallejo. Piura- Perú 2017. En este estudio se planteó como objetivo general determinar los factores del sobreendeudamiento que afectan la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017. La investigación fue considerada como correlacional de corte transeccional, con una muestra de estudio que consistió de 211 familias, el instrumento empleado fue una encuesta del tipo escala de Likert; finalmente la investigación concluyó en lo siguiente: que los factores de sobreendeudamiento terminaron afectando en un 39.80 % la economía familiar; porque se presentó una

disminución de los ingresos, que terminó por afectar el comportamiento y la parte emocional de las personas, además que el 98.0% presentaron un ahorro nulo.

Laurencio (2016), en su tesis *El desconocimiento de la tasa de costo efectivo anual y su incidencia en el nivel de Endeudamiento de los usuarios de tarjetas de crédito del Banco Scotiabank Perú Distrito de Trujillo -2015*. (Tesis de pregrado). Realizado en la Universidad Cesar Vallejo 2015. Trujillo – Perú. Tuvo como objetivo principal el analizar la incidencia del desconocimiento de la Tasa Costo Efectivo Anual en el nivel de endeudamiento de los usuarios de tarjetas de crédito del Banco Scotiabank Perú distrito de Trujillo - 2015. Tomó una población de 14,920 usuarios. En esta investigación de tipo descriptiva, se tomó como instrumento de recolección de datos a la encuesta y a la entrevista. El investigador llegó a concluir el nivel de endeudamiento de los usuarios de tarjetas de crédito del Banco Scotiabank Perú va en aumento al desconocer la Tasa de costo efectivo anual, además concluyó según que la mayoría de los usuarios suelen utilizar el 100% de su línea de crédito, endeudándose en gran manera perjudicando su futuro.

1.2. Bases teóricas

1.2.1. Endeudamiento de las personas

Salazar (2014), define que el endeudamiento es el efecto de una existencia de préstamo externo esto se tiene que cumplir ya que se obtuvo una obligación con una determinación de posición respecto del deseo. También representa en muchos casos un estado de deber en interdicción del deseo, además es el resultado de la configuración y que puede representar la empresa o personas natural o jurídica (p. 28)

Valencia (2013), define que el endeudamiento es una proporción de la deuda frente al total de recursos que tiene la empresa y los acreedores, si total del capital representada el 100% la diferencia representa la proporción que mantiene el capital contable dentro de la estructura si observa en la empresa indicadores de endeudamientos menores al 50% lo cual indica que el capital es mayor y por lo tanto dicha empresa puede realizar sus actividades más con recursos propios que con recursos obtenidos de terceros .

Carmona (2018), define que el endeudamiento está representado por cantidades o volúmenes obligación que obtiene la empresa con terceros ajenos a ellos. Estos niveles de endeudamiento de la misma dependerán significativamente de diversos factores como el tipo de interés, liquidez por parte de la empresa y la rentabilidad económica y el sector en el que está realizando sus actividades la empresa (p. 62)

Vento (2015), define al endeudamiento como posibilitar un aumento en la rentabilidad de un capital de una empresa o proyecto, si las condiciones económicas no son adecuadas, se llegue a un nivel mayor de endeudamiento lo cual puede disminuir la rentabilidad de un proyecto en marcha u organización (p. 3)

Según autor Andrade (2013), define que el endeudamiento está representado por una proporción del total pasivo, las deudas obtenidas por parte de la empresa de terceros, o dicho de otra manera, la intensidad al que la empresa ha recurrido o adquirido los distintos fondos ajenos para su financiación y así su operación en sus distintas actividades (p. 259).

Bonsón, Cortijo y Flores (2009), define que el endeudamiento ocurre cuando se produce un cambio en la rentabilidad financiera provocada por la rentabilidad económica estos resultados son por la presencia de la deuda ocurre cuando la rentabilidad económica supera el coste del pasivo, una empresa llega estar adeudada que otra empresa cuando obtiene la misma cantidad adicional de una deuda obtenida por terceros (p. 259)

Vásquez (2013) indica que el endeudamiento “Es la capacidad que tiene todo individuo o empresa para poder obtener diferentes tipos de préstamo sin caer en problemas de endeudamiento, en la mayor parte de los casos, la falta de los distintos hábitos en el manejo de las finanzas personales y empresariales llegan a pertenecer a la morosidad donde son considerados clientes en riesgo en poder obtener créditos” (p. 71).

CaixaBank (2010), define al endeudamiento mide como la relación existente entre los importes de los fondos propios de una persona o empresa, con las deudas que esta mantiene en el corto o largo plazo. Gracias a esta ratio, es posible determinar hasta qué punto se encuentra una persona endeudada, así como para delimitar los compromisos de pago a los que deberá de otorgar mayor importancia en el futuro. El

endeudamiento, también se encuentra relacionado con la capacidad de pago, por lo que es recomendable que los pagos mensuales producto de las deudas que se acumulen, no superen el 40% de los ingresos que se perciben.

1.2.1.1. Evaluación del endeudamiento de las personas

La evaluación del endeudamiento, se regirá en lo establecido por CaixaBank (2014), debido a que no solo establece un límite aceptable para el endeudamiento, sino que, además, establece un ratio por medio del cual, se logra obtener el porcentaje de endeudamiento de una persona. Este ratio es el siguiente:

$$\text{R.E.} = (\text{Deuda mensual neta} / \text{ingresos mensuales netos}) * 100$$

Donde:

- a) **R.E. (Ratio de Endeudamiento).** Índice que evidencia la situación actual de endeudamiento de la persona.
- b) **Deuda mensual neta.** Conjunto de obligaciones económicas y financieras que debe de pagar la persona de forma mensual. Así mismo, se contemplan otros gastos e imprevistos que se puedan generar en el periodo.
- c) **Ingresos mensuales netos.** Ingreso percibido por la persona como producto de prestar sus servicios laborales a una empresa u otra persona.

Condiciones:

Según CaixaBank (2010), la interpretación del ratio de endeudamiento, se da en función a lo siguiente:

Si R.E. < 40% : Se cuenta con un bajo índice de endeudamiento, lo que se traduce en el hecho de las deudas se encuentran bajo control.

Si R.E. > 40% : Se cuenta con un exceso de endeudamiento, lo que se traduce en el incremento de las deudas u obligaciones económicas y financieras.

Según Bonsón y Cortijo y Flores (2009), los ratios de endeudamiento están en el rango de 0,4 y 0,6 y los valores tiene que estar referenciado con las entidades sectoriales, el total de deudas representa pasivo de terceros lo cual esta representa por la suma de pasivo corriente y no corriente (p. 243)

1.2.2. Insolvencia de los hogares

Según Andrade (2013), la insolvencia es la incapacidad que una empresa y persona para realizar los pagos a terceros o entidades financieras por haber adquirido una deuda. Lo cual esto lleva a distintos malestares y problemas como el de suspensión de pagos o a llevar a la quiebra en casos de las empresas al no poder cubrir su deuda afectando y generando malestar. (pág. 353)

De Pablo y Gonzales (2013), definen que la insolvencia es la imposibilidad del deudor de pagar sus deudas y obligaciones obtenidas con instituciones financieras o terceros esto se da por falta de recursos o liquidez por parte de las personas o empresas. La insolvencia en muchos casos puede ser definitiva, por ser el pasivo superior al activo y provisional, motivada por defecto de liquidez (suspensión de pagos) de acuerdo a la situación en que se encuentra los estados financieros de la empresa (p. 102)

Ministerio de Justicia y del Derecho de Colombia (2013) define que la insolvencia que es un reconocimiento legal e institucional a la persona o empresa por haber incurrido en una obligación con una deuda, por lo cual las entidad prestadoras tienen que realizarles distintas variaciones en la forma de pago de sus deudas las cuales serán adecuadas de acuerdo a las posibilidades de poder cubrir las deudas obtenidas de las distintas organizaciones financieras, dado el estado de su situación financiera le impida cumplir sus obligaciones al préstamo (p. 5)

Concha y Llado (2014), define que la insolvencia limita la capacidad de los de las entidades financieras para solucionar problemas de información (discriminar entre clientes buenos y malos, por ejemplo), lo cual se refleja en un riesgo, las organizaciones que están con dificultades en el estado financiero pueden ver con dificultad su continuidad esto afecta los distintos niveles de negociación y la liquidez de las distintas organizaciones. Plantea 2 objetivos asignar el riesgo en forma previsible equitativa y transparente y maximizar el valor de las entidades insolventes (p. 34)

Abínzano (2012), define que la insolvencia es el estado patrimonial del deudor que no puede cumplir regularmente sus obligaciones obtenidos con los terceros. Por tanto, una empresa de viene insolvente cuando no tiene en cuenta la liquidez para

poder realizar sus actividades y para pagar sus deudas, esta definición generalmente permite diferenciar los estados patrimoniales posibles de la empresa insolvente. También la insolvencia ocurre por la falta de efectivo para pagar las obligaciones contraídas en las correspondientes fechas (p. 584)

Azuero (2016), define que la insolvencia es una limitación económica de la persona o empresa quien adquirió la deuda para cumplir con sus obligaciones con dicha deuda, esto lleva a una incapacidad de un sujeto de derecho para cumplir con las determinadas deudas existentes y someter sus obligaciones (p. 3)

Según autor Pérez (2010), es la incapacidad de la empresa o de la persona para afrontar las deudas adquiridas de externos. En el estado económico – financiero en virtud del cual una persona natural o jurídica tiene obligaciones, independientemente de su actividad, ha sufrido la pérdida de más de las dos terceras partes de su patrimonio o se encuentra impedida de afrontar temporal o definitivamente el pago de sus obligaciones (p. 175)

Según autor Sánchez (2010), define que la insolvencia es técnica normalmente antecede a los problemas a quiebra o bancarrota. También insolvencia o insolvente es técnicamente cuando una empresa o persona no está en condiciones de realizar los pagos sobre sus deudas cuando estas se vencen. Una empresa o persona puede hacer desaparecer su insolvencia por diferentes maneras una de ellas es la obtención de préstamos o créditos, estos problemas ocurren en muchos casos (p. 388)

Ya que la liquidez y la solvencia se encuentran relacionados, y la única diferencia entre estos es que la liquidez evalúa solo la capacidad de pago que presenta una persona natural o jurídica para hacer frente a sus obligaciones, mientras que la solvencia, evalúa también su capacidad de pago, pero tomando en cuenta los bienes con los que cuenta la persona para asegurar el pago de su deuda u obligación, se define a la insolvencia a partir de las definiciones proporcionadas por Maguiño (2013), como la incapacidad de cumplir con las obligaciones previstas (sean estas a corto o largo plazo) que presenta una persona con terceros, sin importar si cuenta o no con un aval que asegure el pago efectivo de la deuda.

Merchan y Vargas (2014), menciona que la insolvencia que es una situación jurídica en la que una persona o empresa no puede frente a las obligaciones que

adquirió, debido a que son superiores a sus recursos económicos también se conoce como quiebra o bancarrota, eso se conoce como términos de deudor como un fallido a los terceros lo cual es declarado como un proceso judicial donde se estudia al deudor (p. 12)

1.2.2.1. Evaluación de la Insolvencia

A partir de lo inferido por Maguiño (2013), se establece que la evaluación de la insolvencia, se llevará a cabo a través de la aplicación de un ratio financiero de la liquidez, a partir del cual se analizará la capacidad de pago de cada persona, parametrándolo en intervalos, que conlleven a una adecuada calificación, tal y como se muestra a continuación:

$$R.I. = \text{Activo corriente} / \text{Pasivo corriente}$$

Donde:

- a) **R.I.** Ratio base para delimitar los resultados de insolvencia.
- b) **Activo corriente.** Ingreso neto percibido por la persona.
- c) **Pasivo corriente.** Total, de deuda que mantiene la persona de forma mensual.

Condiciones:

Si $R.I. < 1$: La persona es insolvente, pues no cuenta con la capacidad suficiente como para cubrir la deuda.

Si $R.I. > 1$: La persona es solvente, ya que por cada sol de deuda, cuenta con N dinero para cubrirlo (“N” = Cantidad monetaria obtenida en el ratio).

1.3. Definición de términos básicos

Endeudamiento.

Efecto de una exigencia de cumplir con una determinación de posición respecto del deseo. También representa un estado de deber en interdicción del deseo, además es el resultado de la configuración y que puede representar la empresa o personas natural o jurídica (Salazar, 2014).

Insolvencia.

Estado patrimonial del deudor que no puede cumplir regularmente sus obligaciones. Por tanto, una empresa se viene insolvente cuando es incapaz de pagar sus deudas, esta definición generalmente permite diferenciar dos estados patrimoniales posibles de la empresa insolvente. También la insolvencia ocurre por la falta de efectivo para pagar las obligaciones contraídas en las correspondientes fechas. (Abíznano, 2012).

Obligaciones.

Es el conjunto de títulos valores que emiten las empresas a fin de obtener crédito dentro del mercado de capitales. (Andrade, 2013).

Pasivo.

Todo aquel elemento que resulta gravoso o que trae consigo cargas para una organización. (Andrade, 2013).

Rentabilidad.

Constituye la relación entre el rendimiento económico producto de una determinada operación y todo lo que ha sido invertida en ella. (Andrade, 2013).

CAPÍTULO II

MATERIAL Y MÉTODOS

2.1. Sistema de hipótesis

Hipótesis general

El endeudamiento de las personas incide en la insolvencia de los hogares de la población de Tarapoto 2017.

Hipótesis específicas

- a) Existe un alto nivel de endeudamiento de las personas de Tarapoto, 2017
- b) Existe un alto nivel de insolvencia en los hogares de la población de Tarapoto, 2017.

2.2. Sistema de variables

Variable independiente	: Endeudamiento de las personas Razon/Ordinal
Variable dependiente	: Insolvencia de los hogares Razon/Ordinal

2.3. Operacionalización de variables

2.4.

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Endeudamiento de las personas	CaixaBank (2010), debido a que no solo establece un límite aceptable para el endeudamiento, sino que, además, establece un ratio por medio del cual, se logra obtener el porcentaje de endeudamiento de una persona.	La variable será medida en base a lo dispuesto por CaixaBank (2010), quien expone como dimensión el ratio de endeudamiento.	R.E. = Ratio de endeudamiento	R.E. = (Deuda mensual neta / ingresos mensuales netos)	Razón/Ordinal
Insolvencia de los hogares	Maguiño (2013), se establece que la evaluación de la insolvencia, se llevará a cabo a través de la aplicación de un ratio financiero de la liquidez, a partir del cual se analizará la capacidad de pago de cada persona, parametrándolo en intervalos.	La medición de la variable esta dada por Maguiño, mismo que en su teoría expone que la insolvencia de los hogares se obtiene a partir del ratio base para delimitar los resultados de insolvencia	R.I. = Ratio base para delimitar los resultados de insolvencia	R.I. = Activo corriente / Pasivo corriente	Razón/Ordinal

Nota: Marco teorico de las variables

2.5. Tipo y nivel de la investigación

Tipo de investigación

El presente estudio es de tipo aplicada, donde su objetivo es utilizar los conocimientos descubrimientos y conclusiones de la investigación básica, para solucionar un problema concreto (Gómez, 2009, p. 18).

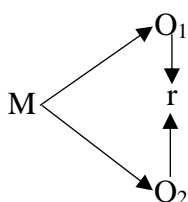
Nivel de investigación

El nivel de investigación para el presente trabajo, es correlacional, pues se pretende establecer la existencia y grado de incidencia que presenta los niveles de endeudamiento de las personas sobre la insolvencia de los hogares de la población de Tarapoto. Este nivel de investigación, se caracteriza por buscar la relación, incidencia, influencia, efecto entre dos variables, una causal y la otra problemática (Hernández, Fernández, y Baptista 2014).

2.6. Diseño de investigación

La presente investigación, cuenta con un diseño No experimental, el cual se caracteriza fundamentalmente, ya que no busca cambiar o alterar la realidad observada por medio de la intervención del investigador, pues, solo busca recabar información, que permita describir el comportamiento de las variables, para posteriormente establecer relaciones entes estas (Hernández, Fernández, y Baptista 2014).

El esquema es el siguiente:



Donde:

M = Familias del Distrito de Tarapoto

O₁ = Endeudamiento de las personas

O₂ = Insolvencia de los hogares

r = Relación (incidencia)

2.7. Población y muestra

Población

Se encontró constituida por el total personas naturales quienes conforman un hogar (familia) dentro del distrito de Tarapoto, mismo que asciende un aproximado 150 801 habitantes.

Muestra

Ya que la población fue demasiado amplia, fue necesaria la aplicación de una fórmula estadística, la cual permitió identificar la cantidad de personas naturales con quienes se trabajará:

$$n = \frac{Z^2 pq N}{E^2(N - 1) + Z^2 pq}$$

Descripción de la Formula:

(Z) = Nivel de confianza	= 1.96
(E) = Margen de error	= 0.05
(p) = Probabilidad de éxito	= 0.6
(q) = Probabilidad de fracaso	= 0.4
(N) = Población	= 150,801
(n) = Muestra	= ¿?

95%

Z =	1.96
E =	0.05
p =	0.6
q =	0.4
N =	150,801

n =	3.8416	*	0.24	*	150801
	0.0025	*	150800	+	0.92198

n =	139036.1092	368
	377.92	

Al trabajar la fórmula con un margen de confiabilidad del 95%, se obtiene que la muestra a emplear en la presente investigación fue de 368 personas naturales quienes conforman un hogar. Esta muestra fue distribuida en función a las categorías por nivel de ingresos, solo fueron consideradas dos la categoría C y D.

Categoría	Nivel de ingresos	Cantidad
C	S/ 1,216 a S/ 1,500	181
D	S/930 a S/ 1,215	187

Criterios de inclusión

- Personas naturales que radican en la distrito de Tarapoto

Criterios de exclusión

- Personas naturales de los distrito Bando de Shilcayo y Morales.

2.8. Técnicas de recolección de datos

La técnica que se consideró fueron encuestas y análisis documental, mismo que fue elaborado a partir de las dimensiones e indicadores propuesto por cada variable de estudio. Seguidamente, el instrumento responde a un cuestionario y guía de análisis documental, la cual presenta ítems de la cuales fueron aplicado a la unidades de investigación. Sin embargo, también se consideró una ficha de recolección de datos que comprende a aspectos tales como ingresos y la deuda.

2.9. Tratamiento estadístico e interpretación de cuadros

Las técnicas de procesamiento, así como de análisis de los datos serán las siguientes:

- **Tabulación.** Los resultados obtenidos productos de las encuestas, deberán de ser procesados por el programa Microsoft Excel, a fin de establecer los ratios fijados para cada variable, pudiéndolos agrupar en función a criterios tomados por el investigador. Por medio de las tablas efectuadas, se podrá interpretar de manera más comprensible los resultados obtenidos.
- **Descripción.** Proceso por medio del cual, se describirán los atributos identificados en cada variable, a partir de los resultados dispuestos en las tablas y gráficos.

2.10. Método de investigación

El método que se consideró en la investigación fue el método inductivo, debido a que en el estudio se empezó por lo particular, es decir los objetivos específicos hasta llegar a lograr el objetivo. Además, supone tener datos parciales confiables para, a partir de ellos, concluir en que hay características que se repiten una y otra vez.

CAPÍTULO III

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

3.1. Resultados

3.1.1. Nivel de endeudamiento de las personas de Tarapoto, 2017.

De acuerdo a los resultados obtenidos en la tabla 1, se ha logrado evidenciar que el nivel de endeudamiento de las personas fue alto en su mayoría. Según los porcentajes muestran que el 45% de las personas encuestadas muestra un alto endeudamiento, seguidamente el 35% de los encuestados afirma tener un nivel de endeudamiento medio y finalmente un 20% realiza se endeuda en pocas cantidades, es decir se encuentra en un nivel bajo. Dichos resultados se evidenciaron en las respuestas marcadas por los participantes donde la mayoría marco que casi siempre su deuda mensual supera sus límites de su capacidad económica, asimismo, casi siempre suele endeudarse comprando bienes sin tener en cuenta la cantidad de cuotas que debe pagar. Lo encontrado en el resultado respecto al endeudamiento de las personas la ciudad de Tarapoto, da a entender que muchas de ellas suelen comprar productos o hacer uso de un servicio aun sabiendo que el precio es elevado, quizás por la calidad del bien o por necesidades que hay en su hogar.

Tabla 1

Nivel de endeudamiento de las personas

Calificación	Rango		Frec.	%
	Desde	Hasta		
bajo	6	13	74	20%
medio	14	21	129	35%
alto	22	30	165	45%
Total			368	100%

Nota: Cuestionario aplicado a los habitantes de la ciudad de Tarapoto

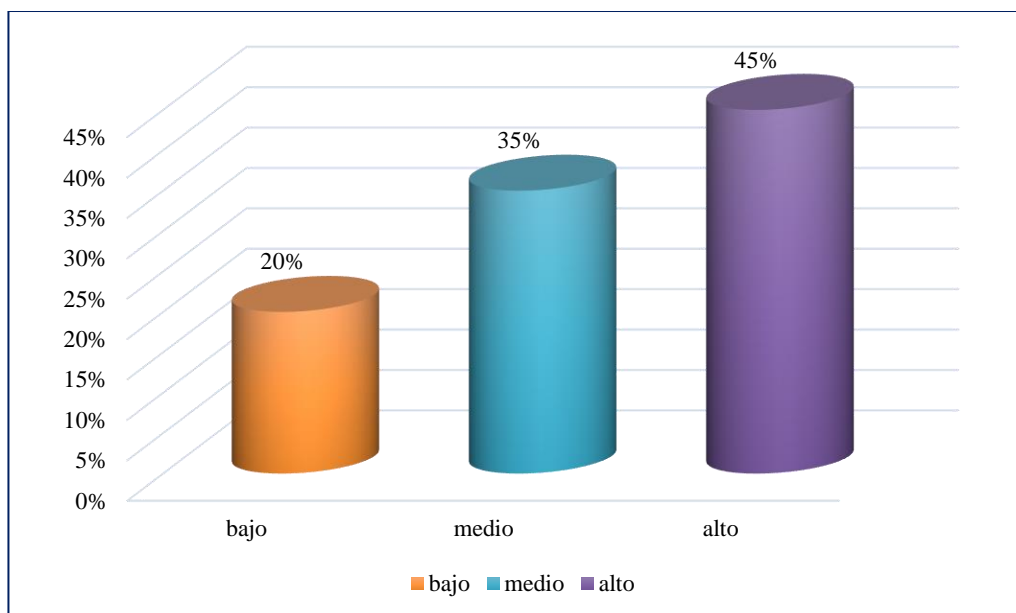


Figura 1. Nivel de endeudamiento de las personas. (Nota: Cuestionario aplicado a los habitantes de la ciudad de Tarapoto)

Para responder los resultados de la Tabla y Figura 1, en el siguiente apartado se ilustra el nivel de endeudamiento de manera cuantitativa, asimismo de acuerdo al análisis realizado se comprueba que las personas naturales incurren a un problema, pues a qui es donde el gran numero de personas utilizan sus ingresos para financiarse, lo que genera un aumento en pasivos por la compra de bienes y prestación de servicios.

Tabla 2

Datos cuantitativo de endeudamiento de las personas

Pers.	Deuda mensual neta / ingresos mensuales *		Resultado	Pers.	Deuda mensual neta / ingresos mensuales *		Resultado	Pers.	Deuda mensual neta / ingresos mensuales *		Resultado	Pers.	Deuda mensual neta / ingresos mensuales *		Resultado	Pers.	Deuda mensual neta / ingresos mensuales *		Resultado				
	100				100				100				100				100						
1	1,136	941	120.72	63	1,094	1,000	109.40	125	986	1,443	68.33	187	1,128	1,078	104.64	249	1,173	1,280	91.64	311	1,007	1,099	91.63
2	973	1,159	83.95	64	1,110	1,385	80.14	126	1,032	1,385	74.51	188	1,113	1,149	96.87	250	992	1,010	98.22	312	1,000	1,236	80.91
3	1,028	1,075	95.63	65	1,162	1,407	82.59	127	1,195	1,276	93.65	189	977	1,146	85.25	251	1,091	1,012	107.81	313	1,144	1,065	107.42
4	1,014	1,431	70.86	66	959	1,395	68.75	128	1,031	1,313	78.52	190	1,118	1,466	76.26	252	959	1,209	79.32	314	1,181	1,099	107.46
5	957	1,495	64.01	67	1,035	987	104.86	129	1,033	944	109.43	191	980	1,345	72.86	253	1,135	1,051	107.99	315	1,137	1,451	78.36
6	1,094	932	117.38	68	1,147	1,488	77.08	130	1,003	1,261	79.54	192	1,103	1,452	75.96	254	969	1,253	77.33	316	1,158	1,165	99.40
7	971	1,247	77.87	69	1,162	988	117.61	131	1,051	1,443	72.83	193	1,152	1,364	84.46	255	1,196	1,393	85.86	317	1,098	1,075	102.14
8	946	1,238	76.41	70	946	1,350	70.07	132	974	1,252	77.80	194	939	1,022	91.88	256	1,021	1,000	102.10	318	1,129	1,217	92.77
9	1,171	952	123.00	71	1,197	1,175	101.87	133	1,095	1,213	90.27	195	1,006	1,376	73.11	257	1,138	1,403	81.11	319	982	1,238	79.32
10	988	1,073	92.08	72	932	1,383	67.39	134	1,109	1,104	100.45	196	1,020	1,108	92.06	258	1,092	1,243	87.85	320	1,162	1,123	103.47
11	1,033	1,061	97.36	73	1,127	1,169	96.41	135	1,095	1,390	78.78	197	1,181	991	119.17	259	1,064	1,198	88.81	321	999	1,154	86.57
12	1,149	1,319	87.11	74	1,001	1,499	66.78	136	1,032	1,059	97.45	198	982	1,498	65.55	260	1,134	1,483	76.47	322	1,162	1,368	84.94
13	1,092	1,392	78.45	75	1,009	1,146	88.05	137	1,091	1,337	81.60	199	984	1,187	82.90	261	1,133	1,325	85.51	323	1,137	1,423	79.90
14	960	1,474	65.13	76	1,026	1,289	79.60	138	939	1,200	78.25	200	1,062	1,071	99.16	262	1,031	1,349	76.43	324	1,187	1,318	90.06
15	1,144	1,058	108.13	77	1,093	1,228	89.01	139	1,087	1,340	81.12	201	954	1,449	65.84	263	1,066	1,174	90.80	325	980	934	104.93
16	950	1,110	85.59	78	1,190	1,388	85.73	140	993	1,386	71.65	202	967	1,043	92.71	264	1,189	998	119.14	326	1,041	1,378	75.54
17	1,164	1,051	110.75	79	958	1,329	72.08	141	942	1,260	74.76	203	1,032	1,103	93.56	265	935	975	95.90	327	1,114	1,021	109.11
18	1,132	1,182	95.77	80	1,184	1,050	112.76	142	1,041	1,101	94.55	204	1,027	1,180	87.03	266	996	1,495	66.62	328	1,021	1,334	76.54
19	1,105	1,014	108.97	81	1,141	1,415	80.64	143	1,157	1,195	96.82	205	1,149	1,470	78.16	267	1,030	1,413	72.89	329	1,081	1,340	80.67
20	1,035	1,055	98.10	82	1,022	1,380	74.06	144	974	1,029	94.66	206	1,093	1,358	80.49	268	1,141	1,024	111.43	330	1,109	1,236	89.72
21	1,064	1,084	98.15	83	1,093	1,048	104.29	145	1,198	971	123.38	207	932	1,450	64.28	269	1,017	948	107.28	331	1,070	973	109.97
22	1,144	943	121.31	84	1,027	1,167	88.00	146	935	1,446	64.66	208	1,149	1,369	83.93	270	1,119	1,411	79.31	332	1,036	1,118	92.67
23	1,128	1,213	92.99	85	1,168	1,111	105.13	147	1,129	1,387	81.40	209	1,070	1,098	97.45	271	1,089	997	109.23	333	1,077	1,142	94.31
24	1,086	1,451	74.84	86	996	1,109	89.81	148	1,047	938	111.62	210	1,113	1,288	86.41	272	1,131	1,165	97.08	334	970	933	103.97
25	1,055	1,361	77.52	87	972	1,303	74.60	149	1,102	1,151	95.74	211	1,066	1,145	93.10	273	974	1,446	67.36	335	970	1,118	86.76
26	1,182	1,236	95.63	88	1,124	1,166	96.40	150	1,098	1,028	106.81	212	1,173	1,324	88.60	274	1,048	1,289	81.30	336	1,030	1,147	89.80
27	1,179	1,495	78.86	89	1,120	1,085	103.23	151	1,043	959	108.76	213	1,198	1,358	88.22	275	1,051	1,197	87.80	337	1,081	1,268	85.25
28	1,002	1,041	96.25	90	1,123	955	117.59	152	1,130	1,073	105.31	214	960	1,073	89.47	276	1,103	1,108	99.55	338	1,026	1,302	78.80
29	1,092	938	116.42	91	1,174	1,026	114.42	153	1,033	947	109.08	215	998	1,228	81.27	277	1,042	1,461	71.32	339	1,153	1,158	99.57
30	940	1,360	69.12	92	1,096	1,448	75.69	154	1,169	1,384	84.47	216	1,195	1,290	92.64	278	1,155	1,148	100.61	340	1,026	1,409	72.82
31	1,050	1,128	93.09	93	973	1,226	79.36	155	975	1,115	87.44	217	1,107	1,410	78.51	279	1,162	1,462	79.48	341	1,163	1,084	107.29
32	1,101	1,212	90.84	94	1,048	1,404	74.64	156	1,139	1,407	80.95	218	957	1,319	72.55	280	934	1,118	83.54	342	1,147	1,466	78.24

33	1,114	1,403	79.40	95	950	964	98.55	157	1,156	976	118.44	219	988	1,263	78.23	281	1,175	956	122.91	343	1,129	1,385	81.52
34	1,027	1,000	102.70	96	1,120	1,432	78.21	158	956	1,094	87.39	220	1,174	1,233	95.21	282	1,019	946	107.72	344	973	1,197	81.29
35	957	1,088	87.96	97	1,157	973	118.91	159	1,135	1,290	87.98	221	1,075	933	115.22	283	1,063	1,058	100.47	345	1,088	1,323	82.24
36	1,174	1,366	85.94	98	1,059	1,133	93.47	160	1,158	1,133	102.21	222	1,004	1,483	67.70	284	1,186	1,422	83.40	346	1,114	1,119	99.55
37	1,184	1,053	112.44	99	1,015	1,128	89.98	161	1,036	1,136	91.20	223	1,172	1,291	90.78	285	935	1,147	81.52	347	1,114	1,166	95.54
38	1,167	1,302	89.63	100	1,125	1,298	86.67	162	1,159	1,329	87.21	224	1,109	1,203	92.19	286	982	1,479	66.40	348	1,033	1,127	91.66
39	1,042	1,079	96.57	101	1,055	1,272	82.94	163	1,103	1,482	74.43	225	1,162	1,078	107.79	287	1,035	990	104.55	349	969	1,044	92.82
40	1,094	1,080	101.30	102	948	1,330	71.28	164	1,121	1,234	90.84	226	1,183	1,314	90.03	288	1,151	993	115.91	350	1,187	1,180	100.59
41	1,180	937	125.93	103	1,001	1,335	74.98	165	1,093	1,079	101.30	227	1,180	1,181	99.92	289	966	1,007	95.93	351	975	1,499	65.04
42	1,104	1,160	95.17	104	1,074	1,440	74.58	166	1,124	1,372	81.92	228	986	1,460	67.53	290	1,142	1,429	79.92	352	1,035	1,268	81.62
43	1,065	1,397	76.23	105	930	1,214	76.61	167	977	1,419	68.85	229	1,031	1,117	92.30	291	1,157	1,486	77.86	353	1,069	1,162	92.00
44	1,073	1,126	95.29	106	1,081	1,113	97.12	168	935	1,249	74.86	230	980	1,386	70.71	292	1,110	1,274	87.13	354	1,142	1,229	92.92
45	1,129	1,184	95.35	107	1,187	1,350	87.93	169	1,086	1,429	76.00	231	1,137	1,363	83.42	293	1,131	1,041	108.65	355	1,028	1,274	80.69
46	1,052	1,445	72.80	108	1,025	1,349	75.98	170	1,036	1,397	74.16	232	930	1,251	74.34	294	1,115	1,500	74.33	356	1,097	1,312	83.61
47	1,136	1,496	75.94	109	1,065	1,456	73.15	171	1,158	949	122.02	233	1,172	1,185	98.90	295	1,001	1,416	70.69	357	1,134	1,402	80.88
48	1,171	1,389	84.31	110	1,027	1,097	93.62	172	999	1,075	92.93	234	1,066	1,371	77.75	296	937	1,014	92.41	358	1,087	1,067	101.87
49	931	1,470	63.33	111	1,167	945	123.49	173	1,125	943	119.30	235	1,122	1,477	75.96	297	1,091	1,136	96.04	359	1,010	1,420	71.13
50	1,151	1,252	91.93	112	1,197	943	126.94	174	1,002	1,166	85.93	236	1,048	1,433	73.13	298	1,055	1,057	99.81	360	1,100	936	117.52
51	951	1,489	63.87	113	1,102	943	116.86	175	1,063	1,317	80.71	237	1,106	1,317	83.98	299	986	1,386	71.14	361	1,118	1,379	81.07
52	1,125	1,086	103.59	114	1,166	1,429	81.60	176	946	1,203	78.64	238	1,113	1,076	103.44	300	965	1,191	81.02	362	1,021	1,211	84.31
53	1,011	947	106.76	115	958	1,069	89.62	177	1,054	958	110.02	239	1,052	1,099	95.72	301	1,105	932	118.56	363	1,052	1,335	78.80
54	1,034	974	106.16	116	1,012	1,428	70.87	178	1,189	1,221	97.38	240	1,110	1,275	87.06	302	963	1,112	86.60	364	967	972	99.49
55	1,034	1,173	88.15	117	945	1,123	84.15	179	954	945	100.95	241	1,197	1,255	95.38	303	1,188	1,278	92.96	365	935	1,421	65.80
56	977	1,403	69.64	118	1,140	1,144	99.65	180	996	1,233	80.78	242	1,043	1,411	73.92	304	1,027	1,316	78.04	366	1,070	1,094	97.81
57	1,027	1,204	85.30	119	1,049	1,424	73.67	181	976	1,055	92.51	243	1,177	1,049	112.20	305	997	1,209	82.46	367	1,066	973	109.56
58	1,038	1,286	80.72	120	1,110	1,407	78.89	182	1,084	1,405	77.15	244	945	984	96.04	306	1,009	1,096	92.06	368	956	1,144	83.57
59	1,050	1,050	100.00	121	1,007	1,061	94.91	183	1,123	1,042	107.77	245	1,165	1,442	80.79	307	1,094	1,224	89.38				
60	1,157	1,297	89.21	122	1,080	1,425	75.79	184	955	1,228	77.77	246	1,169	1,196	97.74	308	1,185	966	122.67				
61	1,056	1,491	70.82	123	1,003	1,229	81.61	185	1,193	1,443	82.67	247	1,138	1,276	89.18	309	1,179	1,133	104.06				
62	1,092	1,069	102.15	124	1,058	939	112.67	186	1,105	1,230	89.84	248	1,038	1,282	80.97	310	1,021	1,399	72.98				

Fuente: Aplicación de la guía de análisis documental

3.1.2. Determinar el nivel de insolvencia de los hogares de la población de Tarapoto, 2017.

De acuerdo a los resultados obtenidos en la Tabla 3, se ha logrado evidenciar que el nivel de insolvencia de los hogares fue alto en su mayoría. Según los porcentajes muestran que el 49% de las personas tiene un nivel de insolvencia de sus hogares alto, sin embargo, el 27% de los encuestados afirma tener un nivel de insolvencia dentro de sus hogares medio y el 24% restante considera que su nivel de insolvencia de su hogar es relativamente baja. Los resultados que se han expuesto derivan de las respuestas dadas por las personas en el instrumento elaborado sobre la insolvencia de los hogares, pues la mayoría de ellos afirmó que casi siempre cuando pagaba una deuda de monto alto, se quedaba sin el efectivo suficiente para pagar otras obligaciones. De igual manera, casi siempre las obligaciones que ha generado no suelen ser pagadas en corto tiempo y que los pasivos o deudas casi siempre favorecen a que exista mayor insolvencia en su hogar. Esto demuestra en otros términos que las personas de la ciudad de Tarapoto en la mayoría de los casos no cuenta con la solvencia suficiente para pagar aquellas obligaciones generadas por una compra al crédito o que de una deuda anterior no han terminado de pagar por no contar con el dinero suficiente generando de esa manera un interés adicional.

Tabla 3
Nivel de insolvencia en los hogares

Calificación	Rango		Frec.	%
	Desde	Hasta		
bajo	6	13	87	24%
medio	14	21	101	27%
alto	22	30	180	49%
Total			368	100%

Nota: Cuestionario aplicado a los habitantes de la ciudad de Tarapoto

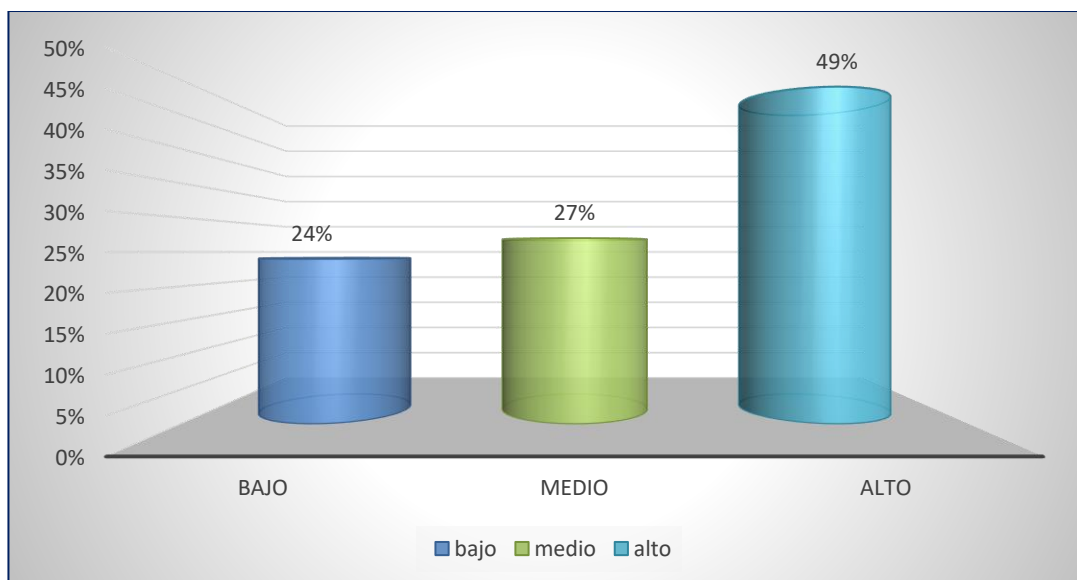


Figura 2. Nivel de insolvencia de los hogares. (Nota: Cuestionario aplicado a los habitantes de la ciudad de Tarapoto).

Para responder los resultados de la Tabla 3, en el siguiente apartado se ilustra el nivel de insolvencia de manera cuantitativa, asimismo de acuerdo al análisis realizado se comprueba que las personas naturales incurren a un problema, pues a qui es donde el gran numero de personas tiene poca capacidad de poder responder sus obligación a traves de tiempo, lo que refleja prácticamente indicadores menores a 1 (Mala capacidad de pago).

Tabla 4

Datos insolvencia de los hogares

Pers.	Activo corriente/ Paivo corriente		Resultado	Pers.	Activo corriente/ Paivo corriente		Resultado	Pers.	Activo corriente/ Paivo corriente		Resultado	Pers.	Activo corriente/ Paivo corriente		Resultado	Pers.	Activo corriente/ Paivo corriente		Resultado				
1	1,969	2,292	0.86	63	1,055	2,555	0.41	125	1,651	2,673	0.62	187	2,288	2,433	0.94	249	1,904	1,311	1.45	311	1,419	1,398	1.02
2	1,031	1,326	0.78	64	1,854	1,738	1.07	126	1,029	2,142	0.48	188	2,165	1,198	1.81	250	1,294	1,645	0.79	312	1,174	1,001	1.17
3	2,324	2,002	1.16	65	1,385	2,975	0.47	127	1,739	1,065	1.63	189	2,436	1,713	1.42	251	1,597	1,942	0.82	313	1,173	1,308	0.90
4	1,559	1,760	0.89	66	2,415	2,813	0.86	128	1,596	1,662	0.96	190	1,602	2,222	0.72	252	1,910	2,737	0.70	314	2,495	1,153	2.16
5	1,925	2,194	0.88	67	1,597	2,756	0.58	129	1,309	1,453	0.90	191	1,384	2,453	0.56	253	1,642	1,186	1.38	315	1,877	1,081	1.74
6	2,032	1,995	1.02	68	1,730	1,453	1.19	130	1,864	1,298	1.44	192	2,299	2,486	0.92	254	2,123	2,732	0.78	316	1,550	1,025	1.51
7	1,423	2,194	0.65	69	2,370	1,718	1.38	131	2,415	1,136	2.13	193	1,882	1,228	1.53	255	1,669	1,451	1.15	317	1,901	2,218	0.86
8	1,067	2,578	0.41	70	1,075	2,273	0.47	132	1,154	1,202	0.96	194	1,271	2,513	0.51	256	1,137	1,021	1.11	318	1,651	2,379	0.69
9	1,269	2,802	0.45	71	1,234	1,352	0.91	133	1,571	2,561	0.61	195	1,404	1,722	0.82	257	2,105	1,118	1.88	319	1,301	1,163	1.12
10	974	2,871	0.34	72	2,070	2,837	0.73	134	1,500	1,836	0.82	196	1,779	2,755	0.65	258	2,445	1,851	1.32	320	1,238	2,973	0.42
11	1,173	2,115	0.55	73	1,499	1,976	0.76	135	2,398	1,849	1.30	197	1,796	2,956	0.61	259	2,494	1,608	1.55	321	1,629	1,185	1.37
12	1,108	2,425	0.46	74	2,438	2,593	0.94	136	1,031	2,790	0.37	198	2,276	1,230	1.85	260	1,062	2,184	0.49	322	1,613	1,136	1.42
13	2,022	2,057	0.98	75	2,305	1,295	1.78	137	1,805	1,319	1.37	199	1,240	2,902	0.43	261	2,352	1,053	2.23	323	2,378	1,367	1.74
14	2,094	2,862	0.73	76	1,400	1,975	0.71	138	1,405	1,516	0.93	200	1,700	2,582	0.66	262	1,597	1,782	0.90	324	2,002	1,267	1.58
15	2,385	1,594	1.50	77	1,468	1,181	1.24	139	2,015	1,611	1.25	201	1,164	1,685	0.69	263	1,875	2,678	0.70	325	2,289	1,757	1.30
16	1,715	1,746	0.98	78	1,733	1,140	1.52	140	2,340	2,350	1.00	202	2,309	2,112	1.09	264	1,506	1,629	0.92	326	2,272	2,988	0.76
17	1,968	1,191	1.65	79	1,595	1,695	0.94	141	1,268	2,361	0.54	203	1,669	2,646	0.63	265	1,510	2,511	0.60	327	2,119	1,690	1.25
18	1,284	1,945	0.66	80	1,766	1,914	0.92	142	1,691	1,433	1.18	204	1,784	1,145	1.56	266	1,439	1,372	1.05	328	2,487	2,066	1.20
19	1,702	2,283	0.75	81	1,742	2,962	0.59	143	2,192	2,187	1.00	205	1,419	2,954	0.48	267	1,833	1,247	1.47	329	1,831	2,137	0.86
20	1,667	1,743	0.96	82	1,200	1,224	0.98	144	1,439	2,975	0.48	206	1,688	1,623	1.04	268	1,600	1,702	0.94	330	2,423	2,173	1.12
21	2,163	1,659	1.30	83	2,171	1,676	1.30	145	2,050	1,021	2.01	207	1,340	1,102	1.22	269	1,331	2,398	0.56	331	1,298	2,766	0.47
22	2,329	2,861	0.81	84	1,380	1,158	1.19	146	1,513	2,298	0.66	208	1,129	2,393	0.47	270	1,803	1,834	0.98	332	1,596	1,691	0.94
23	1,151	1,572	0.73	85	2,381	2,625	0.91	147	1,217	2,334	0.52	209	1,875	2,476	0.76	271	1,284	1,084	1.18	333	1,047	2,428	0.43
24	2,464	1,478	1.67	86	1,575	2,432	0.65	148	1,665	2,045	0.81	210	2,042	1,313	1.56	272	1,393	2,329	0.60	334	1,466	1,145	1.28
25	2,178	2,588	0.84	87	2,164	2,344	0.92	149	2,271	2,198	1.03	211	1,449	2,496	0.58	273	2,159	1,313	1.64	335	1,212	1,564	0.77
26	1,546	1,246	1.24	88	1,580	1,592	0.99	150	1,443	2,408	0.60	212	2,294	1,808	1.27	274	1,332	2,394	0.56	336	1,829	2,939	0.62
27	2,066	2,651	0.78	89	1,322	2,666	0.50	151	1,068	2,542	0.42	213	1,963	1,669	1.18	275	2,256	2,271	0.99	337	1,109	2,216	0.50
28	1,753	1,367	1.28	90	1,634	1,942	0.84	152	2,496	2,286	1.09	214	1,655	1,734	0.95	276	1,933	2,030	0.95	338	1,240	1,193	1.04
29	1,093	2,803	0.39	91	1,753	2,154	0.81	153	2,088	1,543	1.35	215	1,486	1,102	1.35	277	1,204	2,885	0.42	339	1,132	1,857	0.61
30	1,854	2,788	0.66	92	1,676	2,511	0.67	154	1,859	1,470	1.26	216	2,142	2,913	0.74	278	1,296	2,595	0.50	340	2,357	2,531	0.93
31	2,373	2,610	0.91	93	1,945	2,479	0.78	155	2,234	2,300	0.97	217	1,991	1,185	1.68	279	2,132	1,429	1.49	341	1,280	1,126	1.14
32	1,896	2,094	0.91	94	1,132	2,776	0.41	156	1,751	1,933	0.91	218	1,955	1,746	1.12	280	2,246	2,341	0.96	342	1,309	1,234	1.06

33	1,299	1,770	0.73	95	1,711	2,407	0.71	157	1,113	1,027	1.08	219	2,012	2,119	0.95	281	1,326	1,598	0.83	343	1,770	1,369	1.29
34	1,787	2,282	0.78	96	1,717	1,478	1.16	158	1,339	2,037	0.66	220	2,347	1,996	1.18	282	1,607	1,370	1.17	344	2,247	2,449	0.92
35	2,017	1,368	1.47	97	1,250	1,360	0.92	159	1,345	2,399	0.56	221	1,661	2,993	0.55	283	2,088	2,132	0.98	345	1,324	1,227	1.08
36	2,465	2,504	0.98	98	2,119	2,572	0.82	160	2,437	1,232	1.98	222	1,164	2,883	0.40	284	2,400	1,963	1.22	346	1,609	1,537	1.05
37	2,172	2,601	0.84	99	1,067	1,069	1.00	161	1,099	2,708	0.41	223	2,048	1,998	1.03	285	1,211	1,476	0.82	347	2,228	2,977	0.75
38	2,412	1,356	1.78	100	1,661	2,129	0.78	162	1,105	1,176	0.94	224	2,089	2,176	0.96	286	1,775	2,963	0.60	348	1,162	1,524	0.76
39	2,240	1,193	1.88	101	1,812	2,526	0.72	163	1,476	2,128	0.69	225	1,080	2,754	0.39	287	1,072	1,991	0.54	349	2,442	1,407	1.74
40	1,763	2,606	0.68	102	1,237	1,308	0.95	164	1,588	2,951	0.54	226	1,232	2,730	0.45	288	1,674	2,547	0.66	350	1,560	2,194	0.71
41	1,334	2,709	0.49	103	1,526	1,151	1.33	165	1,522	1,262	1.21	227	1,625	2,614	0.62	289	2,202	1,248	1.76	351	1,087	2,246	0.48
42	2,064	1,569	1.32	104	2,480	2,195	1.13	166	1,814	2,072	0.88	228	2,048	1,363	1.50	290	2,332	2,579	0.90	352	1,027	2,128	0.48
43	1,771	1,980	0.89	105	1,115	1,442	0.77	167	1,293	1,985	0.65	229	1,946	2,521	0.77	291	1,138	1,050	1.08	353	1,816	2,971	0.61
44	1,466	2,471	0.59	106	1,416	1,426	0.99	168	1,277	2,351	0.54	230	1,649	2,946	0.56	292	2,289	1,161	1.97	354	1,340	2,327	0.58
45	1,790	1,687	1.06	107	1,694	1,804	0.94	169	2,041	1,419	1.44	231	1,875	1,226	1.53	293	1,705	1,140	1.50	355	1,078	1,193	0.90
46	2,128	1,722	1.24	108	1,456	1,224	1.19	170	2,178	1,629	1.34	232	1,844	2,787	0.66	294	2,360	2,981	0.79	356	2,081	2,281	0.91
47	1,428	1,644	0.87	109	2,202	2,861	0.77	171	1,592	1,934	0.82	233	1,630	1,890	0.86	295	2,213	2,355	0.94	357	2,323	2,960	0.78
48	1,932	1,885	1.02	110	1,832	1,796	1.02	172	1,898	1,458	1.30	234	1,657	2,395	0.69	296	1,318	2,823	0.47	358	1,533	2,869	0.53
49	2,088	1,069	1.95	111	1,312	2,450	0.54	173	2,152	1,538	1.40	235	1,184	2,646	0.45	297	1,107	2,558	0.43	359	1,872	1,346	1.39
50	1,295	1,669	0.78	112	2,289	1,973	1.16	174	2,361	1,003	2.35	236	1,710	2,983	0.57	298	1,746	2,984	0.59	360	1,412	1,484	0.95
51	1,506	2,475	0.61	113	1,819	2,278	0.80	175	1,730	2,983	0.58	237	1,424	2,022	0.70	299	1,293	2,763	0.47	361	1,680	1,116	1.51
52	1,933	1,547	1.25	114	1,500	1,452	1.03	176	1,573	2,002	0.79	238	2,329	2,941	0.79	300	2,330	2,799	0.83	362	1,269	2,354	0.54
53	1,764	2,311	0.76	115	2,376	2,368	1.00	177	2,374	2,720	0.87	239	1,158	2,573	0.45	301	1,234	2,878	0.43	363	1,290	2,706	0.48
54	2,357	2,282	1.03	116	1,222	1,144	1.07	178	1,086	2,690	0.40	240	1,764	1,273	1.39	302	1,736	1,089	1.59	364	1,778	1,351	1.32
55	2,408	1,974	1.22	117	1,891	2,743	0.69	179	1,437	2,155	0.67	241	2,299	2,562	0.90	303	1,001	1,245	0.80	365	1,435	1,474	0.97
56	1,319	2,865	0.46	118	2,262	1,037	2.18	180	2,294	2,024	1.13	242	1,761	2,086	0.84	304	1,845	2,681	0.69	366	2,298	2,200	1.04
57	2,448	2,326	1.05	119	1,286	2,644	0.49	181	1,433	1,765	0.81	243	2,229	1,296	1.72	305	2,059	2,113	0.97	367	2,130	2,897	0.74
58	1,146	1,704	0.67	120	1,339	1,565	0.86	182	2,474	1,133	2.18	244	2,142	1,667	1.28	306	2,152	2,016	1.07	368	1,183	1,910	0.62
59	1,780	2,422	0.73	121	2,343	1,026	2.28	183	1,987	2,004	0.99	245	1,762	2,815	0.63	307	1,182	2,336	0.51				
60	1,759	1,845	0.95	122	1,360	1,746	0.78	184	1,997	1,028	1.94	246	1,142	2,544	0.45	308	2,333	2,554	0.91				
61	1,622	2,657	0.61	123	2,155	1,307	1.65	185	1,617	1,188	1.36	247	1,370	2,764	0.50	309	2,078	2,348	0.89				
62	1,954	2,007	0.97	124	1,414	2,340	0.60	186	2,086	2,969	0.70	248	1,266	1,769	0.72	310	2,012	2,411	0.83				

Fuente: Aplicación de la guía de análisis documental

3.1.3. Establecer la incidencia del endeudamiento de las personas en la insolvencia de los hogares de la población de Tarapoto 2017

Tabla 5

Relación endeudamiento de las personas y la insolvencia de los hogares

		Endeudamiento	Insolvencia
Endeudamiento	Correlación de Pearson	1	,406**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	368	368
Insolvencia	Correlación de Pearson	,406**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	368	368

Nota: Software estadístico SPSS 24

Interpretación

En la Tabla 5, se muestra los resultados obtenidos de la aplicación de la prueba estadística de Pearson donde se evidencia dos datos relevantes, uno que es el valor de significancia bilateral que permite aceptar o bien rechazar la hipótesis de investigación planteada y el coeficiente de correlación que da a conocer el grado o fuerza de relación entre las variables de estudio. En ese sentido analizaremos el primer dato. Se observa que el valor de sig. bilateral fue igual a 0,000, es decir menor al margen de error de 0,05 lo que permite de esta manera aceptar la hipótesis general: El endeudamiento de las personas incide en la insolvencia de los hogares de la población de Tarapoto 2017. De igual manera al visualizar el coeficiente de correlación encontramos que resulto siendo igual a ,406. Esto demuestra la existencia de una relación positiva considerable entre las variables endeudamiento de las personas y la insolvencia de los hogares.

3.2. **Discusión de resultados**

El presente estudio presento como objetivo principal establecer la incidencia del endeudamiento de las personas en la insolvencia de los hogares de la población de Tarapoto 2017, por lo cual fue necesario emplear como instrumento de recolección de datos cuestionarios, uno por cada variable de estudio a fin de conocer la percepción sobre el endeudamiento de las personas y la insolvencia de los hogares. Asimismo, se tuvieron en consideración diferentes autores quienes propusieron la forma de medir

cada de una de las variables. Es por ello que la teoría de Caixabank (2010), expone en su libro que para medir el endeudamiento de las personas es través del ratio de endeudamiento que comprende la deuda mensual sobre los ingresos netos y este resultado multiplicado por 100. Por otra parte el autor Maguiño (2013) señala que para medir la variable insolvencia de los hogares se aplica un ratio base que permite tener un resultado sobre la insolvencia el mismo que se obtiene de dividir el activo corriente entre el pasivo corriente.

Ante los resultados encontrados por cada objetivo de la investigación se procederá a la discusión con la contrastación de los resultados con autores de investigaciones pasadas y autores teóricos. Dicho esto, se planteo como objetivo general establecer la incidencia del endeudamiento de las personas en la insolvencia de los hogares de la población de Tarapoto 2017. Para esto se empleo la prueba estadística de Pearson con los datos obtenidos de los cuestionarios y que fue trasladado al software estadístico SPSS V. 24. Los resultados obtenidos de la aplicación de la prueba estadística de Rho Spearman donde se evidencia dos datos relevantes, uno que es el valor de significancia bilateral que permite aceptar o bien rechazar la hipótesis de investigación planteada y el coeficiente de correlación que da a conocer el grado o fuerza de relación entre las variables de estudio. En ese sentido analizaremos el primer dato. Se observa que el valor de sig. bilateral fue igual a 0,000, es decir menor al margen de error de 0,05 lo que permite de esta manera aceptar la hipótesis general: El endeudamiento de las personas incide en la insolvencia de los hogares de la población de Tarapoto 2017. De igual manera al visualizar el coeficiente de correlación encontramos que resulto siendo igual a ,820. Esto demuestra la existencia de una relación positiva considerable entre las variables endeudamiento de las personas y la insolvencia de los hogares. Al respecto Sapag (2011) define al endeudamiento como el costo financiero de una deuda, al pago de los intereses sobre la inversión obtenida de terceros, lo cual se deduce de impuestos lo cual afecta a las tributaciones de manera positivo por ello tiene que incluirse en el flujo de caja cuando se quiere una rentabilidad optima de los recursos propios invertidos en un proyecto. Mientras que Andrade (2013), señala la insolvencia es la incapacidad que una empresa y persona para realizar los pagos a terceros o entidades financieras por haber adquirido una deuda. Lo cual esto lleva a distintos malestares y problemas como el de suspensión de pagos o a llevar a la quiebra en casos de las empresas al no poder cubrir su deuda afectando y

generando malestar. Asimismo, estos resultados contrastan con lo encontrado por Flores, Cepeda, y López (2017) quienes concluyen que más de la mitad (54,3%) de hogares cuenta con un ingreso de 1000 y 3000 pesos y el 53,3% posee gastos al mes, casi de la misma cantidad haciendo que a penas cubra sus necesidades, por tanto, suelen gastar más de lo que adquieren en ingresos, el 41,3% tiende a endeudarse y tratan de conseguir apoyo por parte de sus familiares, por tanto se indicó que, a mayor endeudamiento, se genera insolvencia financiera en los hogares, lo cual hace que no puedan cubrir sus necesidades básicas. Por su parte, Medel (2017), llegó a concluir que los chilenos al no controlar su nivel de endeudamiento, perciben una alta carga financiera tanto objetiva como subjetiva, las cuales suelen colapsarse en su percepción de deuda y, por medio de dicha variable. Sin embargo las variables subjetivas resultaron ser más estables y transversales en todos los grupos y encuestas respecto a las variables objetivas, evidenciando su relevancia a la hora de conformar las motivaciones, pensamientos y actitudes de los individuos respecto a la deuda.

Continuando con el primer objetivo específico determinar el nivel de endeudamiento de las personas de Tarapoto, 2017. Se empleó un cuestionario de preguntas dirigido a los habitantes de la ciudad de Tarapoto según la cantidad de la muestra seleccionada, encontrándose en los resultados que se ha logrado evidenciar que el nivel de endeudamiento de las personas fue alto en su mayoría. Según los porcentajes muestran que el 45% de las personas encuestadas muestra un alto endeudamiento, seguidamente el 35% de los encuestados afirma tener un nivel de endeudamiento medio y finalmente un 20% realiza se endeuda en pocas cantidades, es decir se encuentra en un nivel bajo. Dichos resultados se evidenciaron en las respuestas marcadas por los participantes donde la mayoría marcó que casi siempre su deuda mensual supera sus límites de su capacidad económica, asimismo, casi siempre suele endeudarse comprando bienes sin tener en cuenta la cantidad de cuotas que debe pagar. Si lo relacionamos con la teoría encontramos que el autor Valencia en el año 2013 quien expuso que el endeudamiento es una proporción de la deuda frente al total de recursos que tiene la empresa y los acreedores, si total del capital representada el 100% la diferencia representa la proporción que mantiene el capital contable dentro de la estructura si observa en la empresa indicadores de endeudamientos menores al 50% lo cual indica que el capital es mayor. Sin embargo los resultados son similares a la investigación de Aristizábal (2015) Concluye que será necesario tener conocimiento

de la normativa que responde al régimen de insolvencia; pues ello se generó practicamente a la existencia de cierta incertidumbre en algunos procesos por lo que en algunos casos llegó afectar a cada familiar al no poder renegociar sus deudas. No obstante los resultados contrastan con el estudio de Huarca (2019), quien concluyó que existen ciertos factores como son la oferta excesiva de créditos en el territorio peruano; el exceso de demanda de los individuos, ya que todo ello vienen a ser considerados como pieza clave para el desarrollo de las familias, por eso que esta investigación trató en plantearse para que los individuos no caigan en el sobreendeudamiento.

Finalmente el segundo objetivo específico busco determinar el nivel de insolvencia en los hogares de la población de Tarapoto, 2017. Para ello también se aplico un cuestionario de pregunta dirigido a los habitantes de la ciudad de Tarapoto. Los resultados han permitido evidenciar que el nivel de insolvencia de los hogares fue alto en su mayoría. Según los porcentajes muestran que el 49% de las personas tiene un nivel de insolvencia de sus hogares alto, sin embargo, el 27% de los encuestados afirma tener un nivel de insolvencia dentro de sus hogares medio y el 24% restante considera que su nivel de insolvencia de su hogar es relativamente baja. Los resultados que se han expuesto derivan de las respuestas dadas por las personas en el instrumento elaborado sobre la insolvencia de los hogares, pues la mayoría de ellos afirmo que casi siempre cuando pagaba una deuda de monto alto, se quedaba sin el efectivo suficiente para pagar otras obligaciones. De igual manera, casi siempre las obligaciones que ha generado no suelen ser pagadas en corto tiempo y que los pasivos o deudas casi siempre favorecen a que exista mayor insolvencia en su hogar.. De acuerdo con el autor Azuero y su teoría expuesta en el año 2016, define a la insolvencia como una limitación económica de la persona o empresa quien adquirió la deuda para cumplir con sus obligaciones con dicha deuda, esto lleva a una incapacidad de un sujeto de derecho para cumplir con las determinadas deudas existentes y someter sus obligaciones. En la investigación de Trujillo y Muños (2014), concluye que la ley es un elemento esencial que permitió en tratamiento de la crisis de sobreendeudamiento, la cual implica intrínsecamente a los derechos de cada familia, salud, bienestar, alimentación, vivienda y otros aspectos mas. Además, hace mención que el integral al deudor a la economía y sociedad, este permitie el desarrollo de su proyecto de vida en beneficio al contexto laboral y otras aquellas circunstancias que involucran este principio, Además Merchan & Vargas (2014) concluyó que el régimen de insolvencia

para las personas naturales no comerciantes se presenta como una herramienta que permite garantizar un proceso de cesación de pagos, siendo este una herramienta que da acceso a rehabilitarse financieramente y sanear sus deudas..

CONCLUSIONES

- a) Concluye que el endeudamiento de las personas incide de manera significativa en la insolvencia de los hogares, esto fue comprobado con la aplicación de una prueba estadística paramétrica de Pearson donde el valor de significancia bilateral obtenido fue menor al margen de error de 0,05 (0,000); permitiendo aceptar la hipótesis de investigación, además el valor del coeficiente de correlación demostró que las variables tienen una correlación positiva considerable de 0.406. Ello contrasta que mientras exista un alto nivel en cuanto al endeudamiento de las personas naturales, esto se vera reflejado significativamente en la tenencia de recursos disponibles siendo la forma de poder responder sus obligaciones y/o contingencias.

- b) El nivel de endeudamiento de las personas fue según los resultados obtenidos de la aplicación del cuestionario fue alto en un 45%, 35% nivel medio y 20% según al percepción de los encuestados. Esto se debio, a que los ciudadanos cuando estos llegan a endeudarse, casi nunca cuentan con la economía necesaria para poder responde sus necesidades, ademas la deuda mensual que registra cada uno, en su gran mayoría no supera sus límites para econtrarse en una buena posición económica. Por otra parte, los ingresos netos que perciben casi nunca no superan las deudas para contribuir al pago del mismo dentro de los tiempos ya establecidos.

- c) El nivel de insolvencia de los hogares de acuerdo a los resultados obtenidos de la aplicación del cuestionario fue alto en un 49%, 27% en un nivel medio y 24% bajo. Dicha información fue dada a partir de las respuestas de las personas donde la mayoría marco en sus respuestas entre casi siempre y siempre a algunas interrogantes formuladas. Asimismo, este hecho fue generado a que los ciudadanos casi nunca cuentan con ingresos para poder solventar las duedas, además estos no clasifican los activos que ayuden a minimizar la insolven que registra cada hogar. Por otra parte, los pasivos tienden a no se canceladas en menos de un año, viéndose reflejado en la economía de cada hogar.

RECOMENDACIONES

- a) A los pobladores de la ciudad de Tarapoto analizar las posibilidades económicas con las que cuentan en su hogar, antes de realizar cualquier compra sea de un bien o que adquieran un servicio comprando al crédito ya sea por tarjetas de crédito o con la opción de pagar en cuotas generando consecuencias negativas para su hogar lo que a futuro no les permitiría realizar cualquier otro tipo de compra que deseen.

- b) A los pobladores de la ciudad de Tarapoto tratar de no realizar muchos gastos mensuales ya que puede perjudicar la cantidad de efectivo con el que cuentan y puede presentar un mayor gasto que ingresos generados por el trabajo que tienen. Si van a realizar la compra de un producto antes de ello asegúrense de realizar un registro de los gastos e ingresos para que puedan ser distribuidos equitativamente.

- c) A las personas de la ciudad de Tarapoto priorizar siempre el pago de las deudas que hayan generado en primer lugar a corto plazo ya que pueden ser pagadas en menos tiempo, posteriormente aquellas que tienen un tiempo mayor, esto contribuirá a la reducción de la insolvencia en sus hogares producto de las adquisiciones que realizan, y generará mayor ahorro a su economía familiar, además de reducir el hecho que la insolvencia en sus hogares pueda conducir a la pobreza.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Abinzano, I. (2012). *Finanzas Empresariales*. Madrid: Editorial Parainfo. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=j2dqh09YyMoC&pg=PA584&dq=insolventia&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwj6lNO-8rvUAhXBKCYKHczmAH4Q6AEIRzAG#v=onepage&q=insolventia&f=false>
- Andrade, S. (2013). *Diccionario de Contabilidad*. Lima: Editorial Andrade.
- Aristizabal, L. (2015). *Novedades del régimen de insolvencia de la persona natural no comerciante*. (Tesis de pregrado), Universidad EAFIT, Medellín. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/47250670.pdf>
- Azuero, R. (2016). *Régimen de insolvencia transfronteriza colombiana*. Obtenido de https://www.felaban.net/archivos_memorias/archivo20161003165617PM.pdf
- Bonsón, E., Cortijo, V., & Flores, F. (2009). *Análisis de los estados financieros*. Barcelona: Editorial PERARSON EDUCACION. Obtenido de https://www.academia.edu/37835772/Analisis_de_Estados_Financieros_Boson
- Caixabank. (2010). *Ratio de endeudamiento*. Barcelona: Caixa Bank. Obtenido de <https://www.caixabank.com/deployedfiles/caixaholding/Estaticos/PDFs/CriteriaInstitute/ElAulaDelAccionista/aula763.pdf>
- Caixabank. (2014). *Capacidad de endeudamiento*. Barcelona: Caixa corp. Obtenido de https://www.caixabank.cat/deployedfiles/particulares/Estaticos/pdf/Prestamoshipotecas/1_EjemplopracticoCapacitatendeutament_es.pdf
- Carmona, A. (2018). *Puesta en marcha y financiación de pequeños negocios o microempresas*. Málaga IC: Editorial. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=9dxPDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=Puesta+en+marcha+y+financiación+de+pequeños+negocios+o+microempresas.+ADGD0210&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjhz5L41bXnAhXvHLkGHVTpApoQ6AEIKDAA#v=onepage&q=Puesta%20en%20marcha%20y>
- Concha, M., & Llado, J. (2014). *Algunas reflexiones sobre el sistema de insolvencia empresarial en el Perú*. Lima: Banco Central de Reserva del Perú. Obtenido de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-158/moneda-158-08.pdf>
- De Pablo, R., & González, J. (2013). *Teoría de la financiación*. Madrid: Editorial UNED. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=4Frks->

- _jIMMC&pg=PA102&dq=insolvencia&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwihmOr69bvUAhUMVT4KHXiQB784ChDoAQhDMAy#v=onepage&q=insolvencia&f=false
- Flores, A., Cepeda, M., & López, M. (2017). Factores de endeudamiento e insolvencia de hogares vulnerables: caso Colonia Esperanza Tiznado de Ciudad Obregón, Sonora. *Revista sociedad académica*, 7-13. Obtenido de <https://www.itson.mx/publicaciones/sociedad-academica/Documents/revista50.pdf>
- Gómez, M. (2009). *Introducción a la metodología de investigación científica* (2a ed.). Córdoba: Editorial Brujas. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/elibroindividuales/reader.action?docID=3185747&query=metodologia+de+investigacion+cientifica>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. México: McGRAW-HILL. Obtenido de <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Huarca, M. (2019). *Identificar los factores que determinan el nivel de endeudamiento de una persona en el Perú durante el periodo del 2013-2018*. (Tesis de pregrado), Universidad Continental, Arequipa, Perú. Obtenido de https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/6116/2/IV_FIN_108_TI_Huarca_Pacsi_2019.pdf
- Laurencio, A. (2016). *El desconocimiento de la tasa de costo efectivo anual y su incidencia en el nivel de endeudamiento de los usuarios de tarjetas de crédito del Banco Scotiabank Perú distrito de Trujillo - 2015*. (Tesis de pregrado), Universidad César Vallejo, Trujillo, Perú. Obtenido de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/356/luis_la.pdf;jsessionid=4492B79E5997A4FF2EF386A6E3928432?sequence=1
- Lifhacker. (2018). *La verdad de por qué las personas se endeudan*. Obtenido de <https://www.finanzaspersonales.co/credito/articulo/por-que-las-personas-se-endeudan/57881>
- Maguiño, M. (2013). *Análisis e interpretación de los estados financieros* (1era ed.). Lima: Editorial Edigraber S.A.C. Obtenido de <https://docplayer.es/22014934-Analisis-e-interpretacion-de-los-estados-financieros-mario-maguino-molina.html>
- Medel, E. (2017). *Determinantes de la percepción del nivel de endeudamiento de los individuos y hogares chilenos*. (Tesis de maestría), Universidad de Chile, Santiago de Chile. Obtenido de

- <http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/147677/Medel%20Manr%C3%A9Dquez%20Elisa.pdf?sequence=1>
- Merchan, L., & Vargas, P. (2014). *Análisis del régimen de insolvencia de persona natural no comerciante en Colombia*. (Tesis de pregrado), Universidad Libre, Colombia. Obtenido de <https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/7716/MerchanCondeLinaMaria2014.pdf?sequence=1>
- Ministerio de Justicia y del Derecho de Colombia. (2013). *Fundamentación teórica y conceptual de la insolvencia*. Colombia. Obtenido de https://conciliacion.gov.co/portal/Portals/0/eje1_ova1.pdf
- Pérez, M. (2010). *Diccionario de Administración*. Lima: Editorial San Marcos.
- Riera, A. (2015). *Endeudamiento financiero de los hogares en el Ecuador. Análisis e implicaciones para la estabilidad financiera*. (Tesis de maestría), Universidad de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/8798/1/TESIS%20FINAL%20Agosto%202015.pdf>
- Rodríguez, R., & Meneses, L. (2015). La deuda de los hogares de México. Origen, causas y riesgos. *Revista AMECIDER*. Obtenido de <http://ru.iiec.unam.mx/2945/1/Eje6-023-Rodriguez-Meneses.pdf>
- Salazar, N. (2014). *Impacientes: Ensayos y experiencias en Psicología clínica*. Buenos aires: Editorial DUNKEN. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=1OJBAAAQBAJ&pg=PA28&dq=endudamiento&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwi3ivjU7LvUAhXEWSYKHfdiBDEQ6AEIWjAJ#v=onepage&q&f=false>
- Sánchez, F. (2010). *Diccionario Contable, Financiero, Bursátil y de Áreas Afines*. Lima.
- Sapag, C. (2011). *Proyectos de inversión. Formulación y Evaluación*. Chile: PEARSON EDUCACION. Obtenido de https://www.academia.edu/36858893/Proyectos_de_Inversion_Nassir_Sapag_Chain_2Edic
- Trujillo, G., & Muñoz, A. (2014). *Ley de insolvencia de persona natural no comerciante frente al sobreendeudamiento*. (Tesis de maestría), Pontificia Universidad Javeriana, Santiago de Cali, Colombia. Obtenido de http://vitela.javerianacali.edu.co/bitstream/handle/11522/3084/Ley_insolvencia_persona.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Valencia, H. (2013). *Diferencia entre endeudamiento y apalancamiento*. Obtenido de SoyConta: <https://www.soyconta.com/diferencias-entre-endeudamiento-y-apalancamiento/>
- Vázquez, J. (2013). *La influencia del desconocimiento de la Tasa de Costo Efectivo Anual en el nivel de endeudamiento de los usuarios de Tarjetas de Crédito del distrito de Trujillo en el año 2013*. (Tesis de pregrado), Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo, Perú. Obtenido de <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/483>
- Vásquez, L. (2017). *Factores de sobreendeudamiento que afectan a la economía familiar de la urbanización los claveles del distrito veintiséis de Octubre, Piura 2017*. (Tesis de pregrado), Univerisdad César Vallejo, Piura, Perú. Obtenido de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/10788/vasquez_vl.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Vento, A. (2015). *Evaluación de proyectos*. Lima: PUCP.

ANEXOS

Anexo A. Matriz de consistencia

Endeudamiento de las personas y su incidencia en la insolvencia de los hogares de la población de Tarapoto 2017

Problema	Objetivo	Hipótesis	Variable	Indicadores	Metodología
<p>Problema general ¿Cuál es la incidencia del endeudamiento de las personas en la insolvencia de los hogares de la población de Tarapoto 2017?</p> <p>Problemas específicos ¿Cuál es el nivel de endeudamiento de las personas de Tarapoto, 2017? ¿Cuál es el nivel de insolvencia en los hogares de la población de Tarapoto, 2017?</p>	<p>Objetivo general Establecer la incidencia del endeudamiento de las personas en la insolvencia de los hogares de la población de Tarapoto 2017</p> <p>Objetivos específicos: Determinar el nivel de endeudamiento de las personas de Tarapoto, 2017. Determinar el nivel de insolvencia en los hogares de la población de Tarapoto, 2017.</p>	<p>Hipótesis general Hi: El endeudamiento de las personas en la insolvencia de la población de Tarapoto 2017.</p> <p>Hipótesis específicas H1: Existe un alto nivel de endeudamiento de las personas de Tarapoto, 2017. H2: Existe un alto nivel de insolvencia en los hogares de la población de Tarapoto, 2017.</p>	<p>Endeudamiento de las personas</p> <p>Insolvencia de los hogares</p>	<p>R.E. = (Deuda mensual neta / ingresos mensuales netos)*100</p> <p>R.I. = Activo corriente / Pasivo corriente</p>	<p>Tipo Aplicada</p> <p>Nivel Correlacional</p> <p>Método Inductivo</p> <p>Técnica Análisis documental</p> <p>Instrumento Guía de análisis documental</p>
Diseño	Población		Muestra		
No experimental - Correlacional	Se encontrará constituida por el total de pobladores que radican en el distrito de Tarapoto, los mismos que ascienden a un aproximado de 150 801 habitantes		La muestra a emplear en la presente investigación es de 368 hogares que registra Tarapoto		

Anexo B. Cuestionario sobre el endeudamiento de las personas

Estimado(a).....

Esperamos su colaboración, respondiendo con sinceridad el presente cuestionario. La prueba es anónima. El presente instrumento tiene como objetivo establecer la incidencia del endeudamiento de las personas en la insolvencia de los hogares de la población de Tarapoto 2017. Lea usted, con atención y conteste a las preguntas marcando con una “x” según la alternativa que considere conveniente.

Instrucciones:

Marque la respuesta de acuerdo a su apreciación, para lo cual tiene que tener en consideración lo siguiente:

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

N°	Endeudamiento de las personas					
Deuda mensual		1	2	3	4	5
1	¿Suele endeudarse comprando bienes sin tener en cuenta la cantidad de cuotas que debe pagar?					
2	Su deuda mensual, supera sus límites de su capacidad económica					
3	Revisa su deuda mensualmente para conocer si cuenta con el dinero suficiente para poder pagarlo					
Ingresos mensuales netos		1	2	3	4	5
4	¿La deuda que usted genera es mayor a los ingresos mensuales netos que percibe?					
5	¿Ha tenido inconvenientes a la hora de cancelar sus deudas debido a que no contaba con el dinero suficiente para hacerlo?					
6	Cuando distribuye sus ingresos mensuales para el pago de la deuda, ¿este le permite pagar la totalidad de dicha deuda?					

Instrumento de apoyo

Cuestionario sobre la insolvencia de los hogares

Estimado(a).....

Esperamos su colaboración, respondiendo con sinceridad el presente cuestionario. La prueba es anónima. El presente instrumento tiene como objetivo establecer la incidencia del endeudamiento de las personas en la insolvencia de los hogares de la población de Tarapoto 2017. Lea usted, con atención y conteste a las preguntas marcando con una “x” según la alternativa que considere conveniente.

Instrucciones:

Marque la respuesta de acuerdo a su apreciación, para lo cual tiene que tener en consideración lo siguiente:

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

N°	Insolvencia de los hogares					
Activo corriente		1	2	3	4	5
1	Cuando pagaba una deuda de monto alto, se quedaba sin el efectivo suficiente para pagar otras obligaciones.					
2	¿Ha tenido que vender algún objeto de su hogar a fin de poder pagar otra deuda cuando no contaba con el dinero completo en su momento?					
3	Cuando tiene urgencias de pagar una deuda y no cuenta con efectivo en su hogar, ¿ha tenido que recurrir a un préstamo?					
Pasivo corriente		1	2	3	4	5
4	¿Las obligaciones que ha generado no suelen ser pagadas en corto tiempo?					
5	¿El interés generados por sus deudas son elevados y no cuenta con la capacidad de pagar dicha deuda?					
6	Considera que los pasivos o deudas favorecen a que exista mayor insolvencia en su hogar.					

Anexo C. Guía de análisis documental**Variable endeudamiento**

Pers.	Datos Deuda mensual neta / ingresos mensuales * 100	Resultado
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		

Guia de análisis documental**Variable insolvencia**

Pers.	Datos Activo corriente/ Paivo corriente	Resultado
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		