

FACULTAD DE INGENIERÍA

Escuela Académico Profesional de Ingeniería Industrial

Trabajo de Investigación

Identificar los factores que determinan el nivel de endeudamiento de una persona en el Perú durante el período del 2013-2018

Michael Nay Huarca Pacsi

Para optar el Grado Académico de
Bachiller en Ingeniería Industrial

Arequipa, 2019

Repositorio Institucional Continental

Trabajo de Investigación



Obra protegida bajo la licencia de [Creative Commons Atribución-NoComercial-SinDerivadas 2.5 Perú](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/2.5/peru/)

AGRADECIMIENTO

Primeramente, agradezco a Dios por su amor infinito y su bendición diaria al mostrarme cada día su camino, por ser mi mayor ayuda y fortaleza en todo momento, ya que sin Él nada sería posible, por esa razón quiero expresar mi gratitud a Dios y asimismo hacer su voluntad en mi vida puesto que sus planes son perfectos.

También agradezco a mis padres, Brígida y Nicolás, por ser los principales promotores en el desarrollo y transcurso de mi carrera profesional, por todos sus ejemplos de persistencia y fuerza en el día a día; por inculcarme con valiosos consejos y estar siempre conmigo en las buenas y en las malas, los amo con todo mi ser.

De igual manera, agradezco a todos mis docentes de la Escuela de Ingeniería Industrial de la Universidad Continental, por brindarme sus conocimientos a lo largo de mi aprendizaje en mi profesión, de manera especial, al magíster Leydi Beatriz Manrique, tutora de mi proyecto de investigación, quien me ha guiado con sus enseñanzas profesionales y haberme demostrado paciencia a lo largo de este camino.

DEDICATORIA

El presente trabajo investigativo, dedico primordialmente a mi Padre Celestial, por haberme dado todas las fuerzas y así poder culminar hoy con un anhelo tan deseado en mi corazón, me siento feliz al haber alcanzado una meta más y reconozco que todo fue planeado por Dios, Él fue quien me dio sabiduría e inteligencia para el desarrollo de este proyecto.

De igual modo, dedico a mis padres, quienes son mi principal motor al seguir su gran ejemplo de persistencia en las cosas que uno se propone a realizar, con ustedes he logrado llegar hasta aquí y así poder demostrarles que con disciplina y constancia se pueden alcanzar grandes metas, por ello recalco que son los mejores padres y me siento tan orgulloso de ser vuestro hijo.

Asimismo, dedico este trabajo a una gran amiga Grace, quien fue una gran impulsora y no dudó en ningún momento al compartir conmigo sus conocimientos para el desarrollo de esta investigación y haberme ayudado a que sea exitoso este trabajo.

INDICE DE CONTENIDO

CAPÍTULO I	1
PLANTEAMIENTO DEL ESTUDIO	1
1.1 Planteamiento Y Formulación Del Problema	1
1.2 Objetivos	1
1.2.1 Objetivo general	1
1.2.2 Objetivos específicos	1
1.3. Justificación	2
1.4 Hipótesis	2
1.5 Variables	2
1.5.1 Variables dependientes:	2
1.5.2 Variables independientes:	2
CAPÍTULO II	3
MARCO TEÓRICO	3
2.1. Antecedentes del Problema	3
2.2. Bases teóricas	5
2.2.1 Endeudamiento	5
2.2.2 Tarjetas de crédito	10
2.2.3 Efectos de la deuda en la familia	13
2.2.4 Tipos de Crédito	16
2.2.5 Factores que determinan que una persona de endeude	20

2.2.6 Posibles alternativas de solución para evitar el endeudamiento negativo	22
2.3 Definición de términos básicos.....	27
CAPÍTULO III	29
METODOLOGÍA.....	29
3.1 Método y alcance de la investigación.....	29
3.2 Diseño de la investigación	29
3.3 Población y muestra	30
3.3.1 Población.....	30
3.3.2 Muestra	30
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	30
3.4.1 Técnicas de recolección de datos	30
3.4.2 Instrumento de recolección de datos	31
CAPÍTULO IV.....	33
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	33
4.1 Resultado del tratamiento y análisis de información.....	33
4.2 Prueba de hipótesis	54
4.3 Discusión de resultados:.....	54
REFERENCIAS	58
ANEXOS	62

INDICE DE TABLAS

Tabla 1	34
Tabla 2	35
Tabla 3	36
Tabla 4	37
Tabla 5	38
Tabla 6	39
Tabla 7	40
Tabla 8	41
Tabla 9	42
Tabla 10	43
Tabla 11	44
Tabla 12	45
Tabla 13	46
Tabla 14	47
Tabla 15	48
Tabla 16	49
Tabla 17	50
Tabla 18	51
Tabla 19	52
Tabla 20	53

INDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1. Edades de personas entrevistadas.....</i>	<i>34</i>
<i>Figura 2: Situación actual con las personas que vive.....</i>	<i>35</i>
<i>Figura 3: Situación actual de vivienda de las personas encuestadas.</i>	<i>36</i>
<i>Figura 4: Medio de transporte más utilizados.</i>	<i>37</i>
<i>Figura 5: Situación laboral actual.....</i>	<i>38</i>
<i>Figura 6: Promedio de ingreso mensual de las personas.</i>	<i>39</i>
<i>Figura 7: Pasatiempos de las personas.</i>	<i>40</i>
<i>Figura 8: Preferencias de las personas en alguna característica en particular.</i>	<i>41</i>
<i>Figura 9: Aspectos predominantes en las personas.....</i>	<i>42</i>
<i>Figura 10: Características que las personas evalúan antes de comprar.....</i>	<i>43</i>
<i>Figura 11: Método usual de realizar pagos en los establecimientos.</i>	<i>44</i>
<i>Figura 12: Capacidad de ahorro que puedan o no tener las personas.....</i>	<i>45</i>
<i>Figura 13: Cantidad de personas que hayan solicitado algún préstamo.....</i>	<i>46</i>
<i>Figura 14: Cantidad de personas que presentan deuda a la actualidad.....</i>	<i>47</i>
<i>Figura 15: Lugares donde se adquieren los préstamos.....</i>	<i>48</i>
<i>Figura 16: Cómo se enteró que podía acceder a un préstamo.....</i>	<i>49</i>
<i>Figura 17: Razones por las cuales personas solicitan un crédito.</i>	<i>50</i>
<i>Figura 18: Situación actual de los pagos a un crédito.....</i>	<i>51</i>
<i>Figura 19: Satisfacción de las personas ante el crédito.</i>	<i>52</i>
<i>Figura 20: Diferencia de estado con educación financiera.....</i>	<i>53</i>
<i>Figura 21: Forma en la que se enteró de poder obtener un préstamo.....</i>	<i>54</i>
<i>Figura 22: Razones que llevan a las personas a solicitar un préstamo.....</i>	<i>55</i>
<i>Figura 23: Situación con educación financiera.</i>	<i>56</i>
<i>Figura 24: Común de las personas que solicitaron préstamos.....</i>	<i>57</i>

RESUMEN

Se analizó en el siguiente proyecto de investigación los posibles factores que determinan que las personas en nuestro país Perú se endeuden, para la obtención de dichos datos se analizaron fuentes primarias interactuando con personas a través de una encuesta con una serie de preguntas las cuales nos ayudarían a determinar dichos factores, así como también se han analizado fuentes secundarias de revistas folletos libros, etc.

Así mismo se identificó que dichos factores van desde la oferta excesiva de créditos en el país, el exceso de demanda de las personas para estos créditos por haberse convertido ya en un punto clave en el desarrollo de la familia según estudios y conceptos previos, los factores exógenos los cuales permiten que personas requieran solicitar un crédito así como también se plantean algunas alternativas de solución para evitar caer en el sobreendeudamiento o en todo caso salir de el en específico se toman varios temas y conceptos de educación financiera lo cual en términos generales ayuda a las personas a tener un correcto control sobre su dinero.

Palabras clave: Endeudamiento, créditos, educación financiera, sobreendeudamiento.

ABSTRACT

The following research project analyzed the possible factors that determine that people in our country Peru are in debt, in order to obtain said data, primary sources were analyzed by interacting with people through a survey with a series of questions which would help us to determine these factors, as well as secondary sources of journals, booklets, books, etc. have been analyzed.

So also identify that these factors range from the excessive supply of loans in the country, the excess of demand of people for these credits because they have already become a key point in the development of the family according to studies and previous concepts, the factors exogenous which allow people to apply for a loan as well as some alternative solutions to avoid falling into over-indebtedness or in any case leave the specific take several topics and concepts of financial education which in general terms helps the people to have a correct control over their money

Key words: Indebtedness, credits, financial education, over-indebtedness.

INTRODUCCIÓN

El movimiento de la economía en el país, así como el desarrollo y crecimiento del bienestar familiar están fomentadas en gran manera en los créditos

Podríamos decir que es normal en la actualidad que se adquieran deudas de acuerdo a las posibilidades que las personas tienen para pagar, y que este crédito sería bueno si está orientado a algún tipo de inversión o para generar algún activo, pero, si dicha familia o persona adquiere una deuda la cual está ya saliendo de sus capacidades de pago por cuales sean los motivos podríamos mencionar que estarían por atravesar una situación de sobreendeudamiento.

Aunque no hay una cifra exacta en el país de cuanto es el nivel de endeudamiento de las personas claramente se puede notar en nuestro entorno que existe una situación de endeudamiento y sobreendeudamiento lo cual nos genera ciertas preocupaciones.

Muchos peruanos consideraron la deuda como una señal de que algo estaba moralmente mal. Esto se debe a que la disponibilidad de tarjetas de crédito y la deuda resolvente nos había hecho más arriesgados y codiciosos. Además, no tenemos que mirar muy lejos para encontrar a alguien que sufra los efectos de la deuda. Aquellos que aún no sufren los efectos de la deuda pueden no saber cómo serán los efectos en el futuro

Dicha información es importante entenderla especialmente cuando se consideran algunas estadísticas sobre cómo maneja el dinero en gran cantidad de los peruanos. Podemos decir que casi cuatro de cada cinco trabajadores en el Perú viven de cheque en cheque, más de una cuarta parte nunca ahorra dinero de mes a mes. Casi el 75% de personas en el Perú está en algún tipo de deuda, y la mayoría asume que siempre lo estará.

Teniendo en cuenta lo mencionado anteriormente, este proyecto de investigación se enfoca en sus objetivos en el análisis factores que determinan que una persona se endeude.

En primer lugar, se mostrará ciertos conceptos los cuales son muy comunes en nuestra actualidad como bases teóricas para alcanzar el entendimiento del objetivo de esta investigación.

En segundo lugar, mencionaremos ciertos factores los cuales determinan que un apersona se endeude desde tres perspectivas: El exceso de oferta, el exceso de demanda y factores exógenos como puntos determinantes para el endeudamiento de una persona

En tercer lugar, analizaremos ciertas alternativas de solución como el entendimiento de la educación financiera como punto clave para que si una persona se endeuda este sea para generar bienestar o un activo, así como ciertas recomendaciones para salir de deudas negativas de ya encontrarse en ese punto.

El entendimiento de estos aspectos permitiría desarrollar propuestas de mejoras considerando varios puntos de vista, así como la evaluación de resultados los cuales han hecho un gran efecto positivo en personas quienes decidieron involucrarse en la educación financiera para tener un mayor control sobre sus decisiones financieras.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL ESTUDIO

1.1 Planteamiento Y Formulación Del Problema

1.1.1. Planteamiento del Problema

En el sistema financiero peruano se observan indicadores que evidencian altos niveles de endeudamiento de las personas, lo cual no era evidente en décadas pasadas.

1.1.2. Formulación del Problema

Identificar los factores que determinan que una persona se endeude en el Perú en el periodo del 2013 -2018.

Problema General

¿Qué factores determinan que una persona se endeude en el Perú en el periodo del 2013 -2018?

Problemas Específicos

¿Es el exceso de oferta crediticia un factor que determine el nivel de endeudamiento de una persona?

¿Es el exceso de demanda un factor que determine el nivel de endeudamiento de una persona?

¿Es la falta de educación financiera un factor que determine el nivel de endeudamiento de una persona?

1.2 Objetivos

1.2.1 Objetivo general

Identificar los qué factores determinan el nivel de endeudamiento de una persona el Perú en el periodo del 2013-2018.

1.2.2 Objetivos específicos

- Demostrar que tener una deuda sin un propósito en específico traerá consecuencias en las finanzas personales.
- Analizar el incremento de nivel de endeudamiento en el Perú.
- Explicar como la educación financiera puede ayudar a mitigar el endeudamiento negativo.

1.3. Justificación

La presente investigación se enfocará en identificar los factores que permiten que una persona se endeude, ya que debido a los recientes acontecimientos podemos observar que muchas personas se encuentran con créditos personales, hipotecarios y con pésimos historiales crediticios debido a que su capacidad de pago se ve afectada. Así, el presente trabajo permitiría desarrollar iniciativas de educación financiera incentivando actitudes traducidas a un comportamiento financiero sostenible a largo plazo.

El crédito es la forma de financiamiento más común en las personas ya que les permite obtener dinero de alguna agencia bancaria con el compromiso de devolverlo en un futuro en un plazo determinado y con intereses establecidos, por lo cual esto a su vez permite dinamizar la economía en el país dándole a las personas el incentivo al consumo y a la inversión.

1.4 Hipótesis

El siguiente proyecto de investigación no tiene hipótesis por ser descriptiva cualitativa

1.5 Variables

1.5.1 Variables dependientes:

- Endeudamiento.

1.5.2 Variables independientes:

- Exceso de oferta crediticia: Comprendido por como las personas llegan a obtener créditos al ser motivados y persuadidos por agentes de los bancos o financieras, el indicador para ello será mostrado en las encuestas viendo cuantas personas respondieron afirmativamente haber sido contactados por aun agente o analista para ofrecerle el crédito.
- Alta demanda en créditos: Son las razones por las cuales las personas van solicitando crédito a un banco o entidad financiera, será medido de acuerdo a los motivos los cuales llevaron a las personas a solicitar dicho préstamo como generar un activo o gustos personales.
- Falta de educación financiera: Entendemos por ellos básicamente el hecho de poder administrar correctamente nuestro dinero de manera que no esto no lleve a un endeudamiento negativo puede ser medido en si las personas conocen o no de educación financiera

CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes del Problema

Ciertamente podemos decir que el crédito es la forma de financiamiento muy común y es utilizada por mayoría de personas puesto que obtienen dinero de alguna entidad financiera devolviéndolo en el futuro con cierto interés pactado y en un determinado tiempo.

Los autores Franco Ramirez Nicolas y Ruz Lartiga Gonzalo (2009) de la universidad de Talca Chile, a través de su tesis “La quiebra personal, familiar o insolvencia individual en Chile” indica que en los últimos años hay una gran preocupación por el endeudamiento en el país, así mismo se busca prevenir y mejorar dicha situación. Se plantearon distintos procedimientos enfocados en la insolvencia de las deudas personales que se ha llamado quiebra personal. En la parte inicial de la investigación se tiene por comprender las causas y efectos del sobreendeudamiento personal mostrando un enfoque de varias disciplinas y causas. En la siguiente parte muestran como la falta de determinantes o respuestas para estas situaciones de sobreendeudamiento está generando la quiebra personal y los posibles efectos los cuales vengan intrínsecos en ello los cuales como ya han dado a entender estudios previos son varias los efectos con distintos tipos de consecuencia. Finalmente se analizan propuestas que buscan solucionar la insolvencia grave de las deudas personales mediante el establecimiento procedimientos especiales.

De esta forma muchas personas pueden tener alguna necesidad las cuales ven por convenientes suplir o satisfacer mediante el crédito. Así pasa con las personas que recurren a deudas para financiar la compra de bienes tales como: vehículos, artefactos, inmuebles como: viviendas, terrenos, etc. y servicios como: viajes por vacaciones, tratamientos médicos y otros.

Los autores Torres Hidalgo Carlos y Dionisio Reyes Yudalia (2011) de la Pontificia Universidad Católica del Perú a través de su tesis “Características de la política de préstamos personales, mediante contrato con los bancos y propuestas de mejora para promover el progreso y bienestar” indican que se estudió los factores de los créditos personales, a través de contratos de EsSalud suscritos con los bancos, su orientación, progreso y bienestar y el sobreendeudamiento en el país. Se encontró que no existe criterio

alguno de excelencia, así como elementos de legitimización. Careció de orientación y de recursos técnicos-tecnológicos, Ello permitió el sobreendeudamiento; respecto a los resultados, se encontró que el acceso al crédito fue del 34.1% de los trabajadores de todas las redes asistenciales, de todos los grupos ocupacionales independientemente de sus ingresos, evidenciando un alto endeudamiento; los trabajadores de menores ingresos, accedieron al crédito y con ello a la modernidad y a la cobertura de necesidades los cuales no alcanzaban con su remuneración en ese entonces, constituyéndose en un mecanismo de inclusión social; hasta un 50% de los acreedores habrían utilizado el préstamo para incrementar su capital invirtiéndolo en bienes o servicios los cuales les generen ingresos contribuyendo a su progreso y bienestar familiar o personal; también se encontró que el 16% de los beneficiarios, estaba sobre endeudado con una cuota mensual superior al 43% de su ingreso neto mensual volviéndose este en parte de un factor de preocupación, cuya solución se plantea desde una perspectiva equivalente al Procedimiento Concursal; existen propuestas de mejora que se plantea desde el círculo de la política para el ciclo y desde los criterios de calidad para los contenidos. Así mismo se orientará al logro de progreso, desarrollando capacidades a los beneficiarios, para el endeudamiento productivo.

El autor Jiménez Mori, Annika Margoth (2017) de la Pontificia Universidad Católica del Perú a través de su tesis “Posibles determinantes de la morosidad en el sistema bancario peruano” Analiza solo la cartera morosa ya que busca medir de manera significativa la calidad de la cartera crediticia del sistema bancario. Por lo tanto, la morosidad, definida en dicha investigación como la cartera atrasada sobre el total créditos dados, podría constituir un problema significativo para todo el sistema bancario.

Alba (2000) en su obra: *“La riqueza de las familias. Mujer y mercado de trabajo en la España democrática”* realiza una explicación sobre la familia y su importancia en la economía. Centra su atención en el nuevo rol asumido por la mujer, a través del trabajo remunerado, como un contribuyente importante de su bienestar y del nivel de vida de sus miembros. Aquí se afirma que “Las familias distribuyen sus recursos entre usos alternativos con el fin de hacer máxima su satisfacción”

2.2. Bases teóricas

Nuestro entorno que está en un constante crecimiento económico, se hacen evidentes algunos factores que podrían llevar los niveles de deuda de a cifras que podrían considerarse elevadas.

Si vemos como está compuesta la PEA en el Perú respecto a lugares de trabajo informales y formales, muestra que el 67 por ciento de personas se encuentra en el sector informal y solo el 33 por ciento de personas es empleado formalmente mediante contratos de trabajo. Adicionalmente: el 72 por ciento de las personas que trabajan lo hacen en empresas las cuales son menos de 10 colaboradores.

Esto es una situación alarmante: puesto que la mayoría de personas son subempleadas por empresas más pequeñas o laboran como servis o empresas terceras. Más aun, entre el mes de marzo del 2017 y marzo del siguiente año, la tercerización creció en un 6.4 por ciento y el número de trabajadores informales creció a 418000 personas.

Dicho antecedente nos muestra por que el gasto dado al consumo viene siendo menor ya que la principal fuente de ingresos de la mayoría de personas son sus salarios mensuales o ganancias que puedan percibir por los negocios que tengan, entonces podemos decir que para que dicha situación mejore se debía mejorar el mercado laboral pero identificamos ciertos factores los cuales limitarían dicha posición, en primer lugar, el estado o gobierno no puede dar decretos los cuales obliguen a las empresas a contratar personal y así mismo que el estado no podría funcionar como una agencia de empleos; entonces propuesta dicha situación encontraríamos como alternativa de solución la mayor inversión ya sea en sectores ya sea a pequeña, mediana o gran escala, en este caso si las personas no cuentan con un capital ya guardado pueden acceder a créditos y préstamos bancarios según ciertas políticas.

2.2.1 Endeudamiento

La deuda puede verse como buena y, a veces, también puede ser mala. La deuda genera personas y organizaciones que no se les permitiría hacer. Mientras tanto, la gente lo usa para comprar casas, autos y otras cosas con su dinero en efectivo a la mano. Con la deuda, pueden gastar tanto como quieran en cosas caras.

Además, para esas empresas también utilizan la deuda para influir en la inversión realizada en sus activos. Esta influencia de la deuda se considera una parte importante en la determinación del riesgo de la inversión. Como sabemos, cuanto mayor sea la deuda por patrimonio, más riesgosos enfrentaremos. El aumento de los riesgos traerá algunos efectos negativos tanto para las organizaciones como para las personas. En cuanto a los individuos, el costo del servicio de la deuda puede crecer más allá de la capacidad de pago debido a eventos externos y esto puede causar su pérdida de ingresos. Y habrá dificultades

internas para las organizaciones como su mala gestión de los recursos. Las deudas también traerán algunos malos resultados a los sistemas económicos. Por ejemplo, los excesos en la acumulación de deuda en la economía. Antes del comienzo de la relación de la deuda de la Gran Depresión era muy alto. Este exceso de deuda puede describirse como expectativas excesivas sobre rendimientos futuros, acompañados de activos en el mercado de valores. Cuando se corrijan las expectativas, habrá una deflación seguida. La deflación puede hacer que la deuda se vuelva más cara. De esta manera, muchos de los agentes económicos reducirán su consumo e inversión para disminuir su nivel de deuda. Y con esta reducción de la demanda, se reducirá la actividad empresarial y se provocará un mayor desempleo. En más detalles, esto traerá más quiebras debido al aumento en el costo de la deuda debido a la deflación y la demanda reducida.

Es muy vital que las personas entren en tipos alternativos de préstamos y acuerdos de pago que no resulten en la quiebra. Por ejemplo, las personas pueden convertir la deuda que deben en capital propio. Al hacer esto, los acreedores pueden recuperar algo igual a la deuda e intereses en forma de dividendos y ganancias de capital del prestatario.

Actualmente, millones de peruanos por su propia elección, permiten que las compañías de tarjetas de crédito, prestamistas hipotecarios y todos los conocidos como una forma de deuda o requisito mensual realicen el trabajo que necesitan. El hecho de que millones de personas compartan esta misma práctica de gastar todo lo que ganan no hace que sea un camino correcto para que otros lo sigan. La cultura de gastar, gastar y gastar es necesariamente creada por los comerciantes para mantener sus cofres desbordados. Se ha dicho que más del 60 por ciento de la economía se basa en el gasto del consumidor, en términos de financiamiento del crédito al consumo. Para aquellos que saben recolectar dinero, esta cultura del gasto es gratificante. Y para aquellos que hacen el gasto, es esclavizar.

Muchos peruanos consideraron la deuda como una señal de que algo estaba moralmente mal. Esto se debe a que la disponibilidad de tarjetas de crédito y la deuda resolvente nos había hecho más arriesgados y codiciosos. Además, no tenemos que mirar muy lejos para encontrar a alguien que sufra los efectos de la deuda. Aquellos que aún no sufren los efectos de la deuda pueden no saber cómo serán los efectos en el futuro. Según Henry Taylor, en *Notas de la vida* (1847), "una medida y manera correctas para obtener, ahorrar, gastar, dar, tomar, prestar, pedir prestado y legar casi argumentarían que es un hombre perfecto". Una explicación más detallada no es que todos tengan la Resistencia moral o intelectual para poner en acción un plan a propósito para el futuro. Sin embargo, solo aquellos que desarrollen un plan y lo sigan tendrán éxito.

Como podemos ver, muchos de los que van más allá se ponen voluntariamente en las cadenas de la deuda. No solo gastan todo lo que ganan, sino que también piden prestado en su futuro por los excesos de hoy. Es posible que no se den cuenta de que cuando utilizamos deudas para comprar productos o servicios, no es realmente un pago por el producto o servicio, sino un reclamo sobre ganancias futuras.

En sus primeras etapas involucran a la deuda, la deuda no causa dolor. Por el contrario, lo insidioso de la deuda radica en el hecho mismo de que el uso de la deuda da placer temporal a sus víctimas. Por lo tanto, una gran mayoría de los peruanos arriesgará sus finanzas para obtener el placer temporal del gasto en ganancias.

En la teoría de Adam Smith sobre lo invisible del capitalismo, dijo que el capital busca oportunidades para expandirse y crecer, ya que esto es bueno para el individuo y el consumidor. Además, en su teoría invisible de la mano de la deuda, los individuos consumistas sufren la pérdida invisible o casi de tiempo y oportunidad.

Debemos tener en cuenta que la deuda nos quita más que solo dinero. Es fácil pensar que la deuda es simplemente el pago de las facturas, pero en realidad es mucho más que eso. Hay algunos efectos importantes de la deuda, como la pérdida de libertad, la pérdida de flujo de efectivo, la pérdida de tiempo y también la pérdida de oportunidades.

La deuda eventualmente nos impedirá hacer lo que queremos hacer. Nos hace perder nuestra propia libertad también. Esto sucede mientras estamos cargados con muchas deudas, se reduce nuestra opción. Para aquellas personas que trabajan mientras llevan una carga de deudas es probablemente problemático en su vida laboral. Esta ventaja no puede prestar toda su atención a su trabajo con solo pensar en la deuda solamente. La libertad puede describirse como un concepto que, como una colina, a menudo se ve mejor a cierta distancia. Cuando nos acercamos a la colina, comenzamos a ver que puede ser mucho trabajo subir a la cima. La libertad significa algo que es diferente de los demás. Tal vez para alguien, podrían pensar que la libertad proviene de solo tener que pagar las facturas y todo eso. Para este efecto, la libertad financiera es una falta de preocupación necesaria o preocupación por el dinero. A medida que pasa el tiempo, muchas personas han creado su propia riqueza a partir de muchos menos ingresos que actualmente estamos ganando, incluso durante el tiempo de inflación. Y, también, muchas personas pensarán que están en peor situación que cualquiera que se haya ido antes que ellos cuando comienzan las dificultades financieras.

Vayamos al segundo efecto donde está la pérdida de flujo de efectivo. Seguramente es el efecto de la deuda más evidente. Este efecto se nota por primera vez cuando el dinero de nosotros se va. Mientras trabajamos, la mayor parte de nuestros ingresos disponibles

cubren las necesidades básicas, esta vista como una parte que podría usarse para reemplazar nuestro trabajo está ocupada en pagar la deuda. Por ejemplo, aunque no podemos deshacernos de todas las deudas de los consumidores, es muy seguro que podamos comenzar a invertir para nuestro futuro. Si gastamos el 15 por ciento de nuestros ingresos en deuda de cama, el primer objetivo es bajar al 10 por ciento, y luego al otro 5 por ciento. Al practicar esto, redirigiendo el flujo de efectivo a ahorros e inversiones, y esto puede ser útil para reemplazar nuestro trabajo. Esto no sucedió en poco tiempo, lleva algún tiempo para conocer los últimos resultados.

Años atrás existieron algunas cajas de ahorro que pagaban el 15 por ciento anual. El retorno no es la lección aquí, aunque el hábito de ahorro es la lección. Al principio, no te preocupas demasiado por la devolución. Sólo asegúrese de que estamos apilando la capital. Lo más importante es que debemos tener capital para capitalizar. Muchos también sacrifican sus verdaderas pasiones por endeudarse. Pronto, la mayor parte de su dinero se asigna o para pagar gastos pasados. Perderán simplemente si otorgan una deuda demasiado grande para votar en su futuro.

En tercer lugar, el efecto de la deuda creará pérdida de tiempo. Si estamos endeudados, debemos estar en un lugar donde nos guste estar. Según Bennett, A. (1910), "La belleza del tiempo es que todos tienen la misma cantidad y no se puede gastar por adelantado". Desde este punto de vista, también debemos considerar a aquellas personas que están profundamente endeudadas. Básicamente, han gastado su tiempo de manera útil, ya que deben estar en sus puestos de trabajo para pagar sus deudas. Han pasado su tiempo antes de su llegada. Por ejemplo, vendemos nuestras habilidades en el mercado, pero más que eso debemos darnos cuenta de que lo que vendemos es parte de nuestro tiempo restante. A medida que crecemos en riqueza e influencia, valoraremos el tiempo es más importante que otros. La cantidad de tiempo que usamos para preocuparnos por la deuda incobrable es inútil que el tiempo que usamos para gastar en algunas actividades positivas. La ausencia de deudas nos llevará a pasar más tiempo con la familia y los amigos. Muchas personas todavía desean tiempo libre más que dinero adicional. De esta manera, también pueden quedarse con su propia familia con más tiempo.

Finalmente es la pérdida de oportunidades. Cuando vemos una gran oportunidad frente a nosotros para la ganancia financiera, es poco probable que podamos aprovecharla, porque sabemos que no podemos hacerlo. La primera regla de toda empresa es conocer un valor sólido cuando lo veamos. El segundo es poder actuar sobre una oportunidad cuando surja. Por ejemplo, si nuestro amigo decide repentinamente vender su automóvil adicional por el 50 por ciento del precio real, pero solo si podemos tener la cantidad del

caso para pagarle dentro de las 24 horas, ¿podemos responder? La moraleja de la historia es que perdemos si no hemos desarrollado el hábito de prepararnos para la oportunidad. Pero al mismo tiempo, también debe haber lecciones que no debemos perder la próxima oportunidad. Verdaderamente este efecto de la deuda llega al corazón de todos los efectos de la deuda. Es el asesino silencioso de la posibilidad y la promesa.

La deuda también tiene varios efectos en cada país. La identificación de la deuda de un país llamada deuda soberana. Puede describirse como los préstamos que son sacados por el soberano, o la autoridad del país. De esta manera, trae consigo efectos positivos y también negativos para todos. Los efectos positivos incluyen dinero para nuevos proyectos de construcción y mayores ventas de los exportadores. Por otro lado, los efectos negativos hacen que los ciudadanos de un país renuncien a los beneficios, incluidos la tierra, los recursos naturales y los servicios gubernamentales.

Además, la deuda soberana también puede servir como un estímulo económico. Por ejemplo, los proyectos costosos, tales como pedir dinero prestado para abrir tiendas adicionales como las que realiza la empresa, pueden generar ventajas en el futuro. En el momento, un país también utiliza el gasto deficitario, lo que significa que el gasto es más del que recibe el estado para financiar todos esos proyectos costosos, como la construcción de carreteras y la construcción de nuevas centrales eléctricas en los sectores agrícolas que brindarán beneficios futuros.

Además, dado que el país está pidiendo prestado más dinero, debe vender más de sus bonos y aumentar el riesgo de que no puedan pagarlos. De esta manera, las tasas de cambio de moneda bajarán totalmente con esas deudas adicionales. La calificación crediticia del país también caerá en casos extremos y también la moneda más barata tiene un efecto de estímulo económico. Por ejemplo, si el valor de la libra británica disminuye, esto ayuda a los exportadores, ya que las exportaciones británicas ahora son más baratas para los clientes en otros países. Sin embargo, los precios de los bienes importados aumentan, lo que ayuda a los fabricantes locales a la vez que aumenta los costos para otros ciudadanos. Estos efectos ocurrirán en todos los países del grupo si el país es parte de un grupo económico con una moneda compartida.

Además, la deuda puede conducir a la inestabilidad política. Un país generalmente aumentará los impuestos y reducirá los servicios cuando las deudas alcancen un nivel alto. Al aumentar los impuestos, es posible que el país no pueda pagar a sus militares o policías, lo que aumenta los riesgos de asalto y crimen extranjeros.

La privatización de la empresa estatal también es el resultado de la deuda. Podríamos mencionar como ejemplo a Rusia, el cual pagó sus cuentas vendiendo compañías

petroleras estatales a los oligarcas. Los países de América del Sur vendieron a empresas estatales tales como compañías de agua, minas de metal y plantaciones de frutas para reducir sus obligaciones.

Podemos decir que el endeudamiento también comprende todas las obligaciones de pago que hayamos contraído ya sea con una persona, el banco, una empresa o cualquier otra institución. El endeudamiento compromete parte de los ingresos que recibamos en el futuro ya que tendremos que desembolsar una cierta cantidad para cumplir con las obligaciones. El concepto de endeudamiento es utilizado sobre todo en las personas cuando se solicita un préstamo bancario para financiar proyectos de expansión, nuevos emprendimientos o simplemente financiación para solventar una necesidad interna.

2.2.2 Tarjetas de crédito

Beneficios de la deuda de tarjeta de crédito

Las tarjetas de crédito son una de las formas más populares de crédito, como tal, ofrecen numerosos beneficios para los prestatarios. Las tarjetas de crédito se emiten con límites de crédito que los prestatarios pueden utilizar según sea necesario. Los pagos suelen ser mucho más bajos que un préstamo estándar. Los usuarios también tienen la opción de pagar saldos para evitar altos costos de intereses. Además, la mayoría de las tarjetas de crédito vienen con incentivos de recompensa, como devolución de efectivo o puntos que pueden usarse para compras futuras o incluso para pagar saldos pendientes. Informe y análisis de la oficina de crédito.

Si necesita comprar algo caro y no puede pagar todo de una vez, entonces una tarjeta de crédito es ideal, siempre y cuando lo use con sensatez. Una tarjeta de crédito con una compra del 0% le permite pagar el artículo en su totalidad y luego repartir los costos durante varios meses, realizando una serie de pagos para compensar el saldo. Siempre y cuando pague este total antes de que finalice el período sin intereses, no se le cobrará nada por usar la tarjeta de esta manera. Pero no cumpla con este plazo y pagará una multa en la forma de interés que se agrega al saldo cada mes.

Usted obtiene más protección si paga con una tarjeta de crédito que si paga con una tarjeta de débito, efectivo o cheque bajo algo conocido como la Ley de Crédito al Consumidor. En otras palabras, si la empresa fracasa, o su compra es defectuosa o no aparece, no perderá porque puede reclamar el dinero a su proveedor de tarjeta de crédito.

También tendrá protección si su tarjeta se usa de manera fraudulenta, ya que el proveedor de su tarjeta debe reembolsar el dinero. Sin embargo, esto no funcionará si su proveedor de tarjetas descubre que fue negligente, así que asegúrese de no anotar su número de PIN en ningún lugar.

Algunas tarjetas incluso ofrecen incentivos para gastar, como devolución de dinero, puntos de fidelidad o millas aéreas, lo que significa que en realidad podría ganar dinero con su tarjeta de crédito. Solo vale la pena si paga su factura en su totalidad; de lo contrario, el interés que se le cobrará será mayor que el valor de las recompensas.

Efectos negativos de deuda con tarjetas de crédito

Es importante recordar que una tarjeta de crédito es una forma de préstamo. Se puede comprar ahora y pagar más tarde, y existen riesgos. Si no se paga el saldo completo cada mes, comenzará a acumular intereses. Por lo tanto, su deuda puede salirse de control rápidamente, especialmente si paga solo la cantidad mensual mínima. Por lo tanto, siempre debe tratar de pagar más del mínimo mensual y debe pensar en su tarjeta de crédito solo como una facilidad de préstamo a corto plazo. Puede averiguar cómo se ve afectado su saldo al cambiar el monto de su reembolso mensual con una calculadora de tarjeta de crédito.

La tasa de interés no es el único costo de una tarjeta de crédito. Se cobra también una tarifa si se retrasa en el pago de su pago mensual, o se lo pierde por completo. También pagará una multa si excede su límite de crédito. Así que asegúrese de llevar un registro de sus gastos y siempre pagar su factura a tiempo. Y no se sienta tentado a retirar efectivo de su tarjeta de crédito. La mayoría de las empresas de tarjetas cobran una tarifa para retirar efectivo de un cajero automático, generalmente alrededor del 2%. También comenzará a acumular intereses de inmediato, ya que no hay un período sin intereses en los retiros de efectivo.

Las personas deben de elegir la tarjeta correcta, de lo contrario podrían terminar pagando más de lo que necesita. Si se acerca un tiempo costoso, tal vez se está mudando de casa o planeando una boda, debería buscar una tarjeta de compra del 0%.

Entonces, como sabemos, las tarjetas de crédito nos brindan la comodidad de usarlas para gastar dinero en efectivo con mayor facilidad. De esta manera, también puede traer muchos efectos negativos que podrían ocurrir en nuestra vida financiera. Uno de los impactos más importantes de la deuda de tarjetas de crédito es su impacto negativo en la acumulación de riqueza. Una meta para la mayoría de los trabajadores en el transcurso de sus años de ingresos es ahorrar dinero y acumular riqueza para que puedan tener una buena vida después de su jubilación. Al acumular riqueza, se requiere una suma de ahorros que se puede usar para ganar intereses en la cuenta de ahorros o para invertir en cosas como acciones, bonos, planes de jubilación e inversiones. La deuda de tarjeta de crédito generalmente conlleva altas tasas de interés, lo que significa que nos obliga a pagar dinero en forma de intereses.

En otras palabras, si la deuda de la tarjeta de crédito es mayor, más intereses tendremos que pagar y menos dinero nos quedará para ahorrar u obtener una devolución de la jubilación. En general, la deuda de la tarjeta de crédito puede traernos cargas en el plan de ahorro para la jubilación. Otro de los impactos comunes de las deudas de tarjetas de crédito es que conlleva un alto nivel de estrés financiero. Si tenemos más deudas, mayores serán nuestros gastos mensuales. Muchas personas enfrentan este problema y los llevan a la depresión y en casos raros de suicidio. La deuda también puede potencialmente causar estrés con las relaciones personales, por ejemplo, los problemas financieros son las cosas comunes de las causas principales de los argumentos entre los cónyuges. Esto sucede debido a que si nos vemos obligados a pedir dinero prestado a los miembros de nuestra familia, esto puede alterar y posiblemente dañar las relaciones. Si tenemos más deuda de tarjeta de crédito, también tenderá a afectar las puntuaciones de crédito a medida que la cantidad de deuda se acerque al límite de crédito. Esto nos puede hacer que obtener préstamos para compras importantes sea más difícil. Además, la deuda de la tarjeta de crédito hará que la gente se dirija a la bancarrota personal. Así es como muchas personas no pueden pagar la deuda y al menos se declararán en bancarrota. Si bien esto puede aliviar significativamente la carga de la deuda, la bancarrota obstaculiza gravemente el crédito, lo que nos puede colocar en un mal lugar financiero durante muchos años.

La deuda de tarjeta de crédito es un tipo de responsabilidad no garantizada que se incurre a través de préstamos de tarjeta de crédito. Los prestatarios pueden acumular deudas de tarjetas de crédito abriendo numerosas cuentas de tarjetas de crédito con diferentes términos y límites de crédito. Todas las cuentas de tarjetas de crédito de los prestatarios serán reportadas y rastreadas por las agencias de crédito. La mayoría de las deudas pendientes en el informe de crédito de un prestatario es generalmente deuda de tarjeta de crédito ya que estas cuentas están girando y permanecen abiertas indefinidamente.

La deuda de tarjetas de crédito puede ser útil para los prestatarios que buscan realizar compras que permiten el pago diferido a lo largo del tiempo. Este tipo de deuda conlleva algunas de las tasas de interés más altas de la industria. Sin embargo, los prestatarios de tarjetas de crédito tienen la opción de pagar sus saldos cada mes para ahorrar intereses a largo plazo.

En general, la deuda de tarjeta de crédito se refiere a los saldos pendientes acumulados que muchos prestatarios transfieren de un mes a otro. Los prestamistas informan cada mes los saldos del nivel de deuda de las tarjetas de crédito a las agencias de crédito, junto con la actividad crediticia relevante del prestatario. Por lo tanto, las tarjetas de crédito pueden

ser una excelente manera para que los prestatarios construyan un perfil de crédito positivo a lo largo del tiempo. Sin embargo, la actividad negativa como los pagos atrasados, saldos elevados y un alto número de consultas duras en un corto período de tiempo también puede generar problemas para los prestatarios de tarjetas de crédito.

2.2.3 Efectos de la deuda en la familia

Ya sea que se considere a la deuda como buena o mala, la verdad es que cualquier deuda puede causar serios efectos emocionales. Los estudios demuestran lo que muchos de nosotros ya sabemos que la deuda es mucho más que dinero. Estar en deuda puede llevar a una serie de otros problemas emocionales y psicológicos.

El dinero y las relaciones pueden ser un territorio difícil, especialmente cuando una pareja no se ve cara a cara. Tal vez uno de ustedes esté completamente comprometido con ser libre de deudas y el otro no esté del todo convencido de que la deuda sea tan mala de todos modos. Si realmente quiere salir de la deuda, usted y su cónyuge deben estar en la misma página con la misma visión para su futuro.

Lo mismo ocurre con su deuda. No es "su deuda de tarjeta de crédito" o "sus préstamos estudiantiles", es su deuda colectiva juntos. Y si quiere deshacerse de él, debe abordarlo como un frente unido.

Ella transforma diferentes materias y las convierte en productos terminados que satisfacen sus necesidades de bienestar; por otro lado, también se dice que los economistas la caracterizan como unidades de decisión en la que cada uno de sus integrantes toman actitudes solidarias y se organizan internamente para relacionarse con el mundo.

Con préstamos para automóviles, hipotecas, deudas médicas, préstamos personales y otras obligaciones, es seguro asumir que la mayoría de los peruanos tienen algún tipo de deuda. Esa deuda afecta a diferentes personas de diferentes maneras. No hay tolerancia común de la deuda.

Si bien una persona puede sufrir ansiedad por una baja deuda de tarjeta de crédito, es posible que otra persona no haya pensado dos veces en su deuda hasta que vio que el saldo de su tarjeta de crédito y préstamo estudiantil superaba en exceso su capacidad de pago de dicho crédito.

Sin importar el tipo de deuda o la cantidad, hay varios problemas psicológicos y emocionales comunes asociados con la deuda. El Dr. John Gathergood, de la Universidad de Nottingham, estudió la correlación entre el endeudamiento y cualquier depresión y ansiedad asociadas con ella. En ese estudio, Gathergood descubrió que quienes luchan para pagar sus deudas y préstamos tienen más del doble de probabilidades de

experimentar una serie de problemas de salud mental, como depresión y ansiedad severa. Los sentimientos de ansiedad pueden surgir con una variedad de factores desencadenantes, como la preocupación constante por el dinero, la sensación inmensa de sentirse abrumado sin un final a la vista y la desesperanza. El estudio también informó que el 29% de las personas con alto estrés de la deuda también reportan ansiedad severa.

Mientras tanto, en otras áreas en general como las Ciencias Sociales y la Medicina se hicieron estudios sobre la deuda financiera de los hogares y su impacto en la salud mental y física. No hay sorpresas aquí: ese estudio también encontró que las altas cantidades de deuda están asociadas con tasas más altas de estrés y depresión.

Del mismo modo, el Royal College of Psychiatrists recopiló y examinó los hallazgos de más de 50 artículos de investigación a lo largo del tiempo y descubrió que los hombres y las mujeres con un comportamiento crediticio de mayor riesgo tenían más probabilidades de informar síntomas de depresión.

Estar en deuda es una experiencia muy angustiada y afecta a todas las áreas de la vida de un individuo y también afecta a su familia. El nivel de deuda varía de una familia a otra, pero los efectos parecen ser los mismos. Las personas padecen angustia y estrés, depresión y agravación de enfermedades, como la diabetes. También se ha encontrado que el nivel de comunicación también es un factor en la forma en que las familias enfrentan su deuda.

La deuda puede resultar en un trauma familiar, por ejemplo, separación y divorcio, y hay pruebas de rumores que dicen que el 99 por ciento de todas las quiebras están separadas o divorciadas. La deuda en la que se meten las parejas a menudo resulta de un evento en particular, como la pérdida de un empleo, el nacimiento de un hijo, el traslado a otra área o la división de una relación. Los ingresos familiares se reducen y parece que algunos creen que la situación mejorará rápidamente y, por lo tanto, seguirán gastando en sus niveles anteriores. Los efectos de lo que se percibe como una gran cantidad de deuda continúa durante un período de tiempo, mientras que las parejas que tienen la deuda intentan encontrar una forma de reducir su nivel de deuda. Siguen luchando, a menudo contrayendo más deudas para tratar de resolver sus problemas. Hay una espiral de deuda definida, que podría llevar a la división de la familia y la pérdida de la casa de la familia, si es propiedad de la familia.

Especialmente una deuda grande, puede generar estrés y argumentos. Si un cónyuge está causando el aumento de la deuda, puede llevar a una pelea entre ellos. Así mismo, si la deuda se basa en facturas, los cobradores seguirán llamando y esto hará que se vuelvan

más estresantes. Sin embargo, cuando toda la familia está endeudada, su estrés será mayor y hará que se preocupen más por la deuda que enfrentan.

Cuando la familia está endeudada, deben asegurarse de que se dan cuenta de cómo reducir los gastos diarios. Si una familia trabaja junta para reducir su deuda, esto les permite tener una mejor comunicación. Las familias actúan como un modelo a seguir para tomar decisiones financieras, que pueden ayudarlas a prevenir futuras deudas. Con una mejor habilidad de comunicación, puede ser una herramienta poderosa para la futura armonía familiar aún.

Una de las consecuencias de la crisis financiera es el creciente número de familias que se endeudan. La dependencia del crédito ayudó a crear los problemas de deuda de los últimos años, pero las familias ahora están recurriendo al crédito una vez más, por ejemplo, préstamos de día de pago, para aliviar la presión a la que están sometidos. Como siempre, son las familias, especialmente las que tienen bajos ingresos, quienes son las más afectadas por estos problemas económicos. Si bien los pagos de beneficios y el empleo relativamente estable mitigaron los peores efectos de la deuda históricamente, la naturaleza más incierta del empleo moderno ha alterado la dinámica con respecto a las finanzas familiares.

Por ejemplo, los recortes de beneficios en algunas empresas del Perú y el aumento del empleo por cuenta propia (por nombrar algunos) han contribuido a un entorno de trabajo menos seguro. Con la reducción de los ingresos de los hogares y el gasto cada vez mayor, muchas familias se encuentran en una espiral de deudas que les resulta difícil controlar. Uno de los efectos de esta fluctuación de ingresos es que las familias experimentan caídas repentinas e imprevistas de ingresos que crean una crisis temporal en los presupuestos familiares.

Si tomamos el ejemplo de un padre es despedido repentinamente de su trabajo y este empieza a buscar trabajos eventuales, existe una seguridad limitada en este tipo de empleo donde las horas se pueden recortar o el empleo se puede desechar por completo con un mínimo aviso es poco probable que sean adecuados para un padre que necesita pagar la hipoteca con urgencia y financiar uniformes escolares. Por supuesto, no hay nada nuevo en esto. Los cambios repentinos en las circunstancias (redundancia, separación, enfermedad, etc.) siempre han precipitado problemas de deuda. Sin embargo, la naturaleza cambiante del empleo moderno ha hecho que tales escenarios sean mucho más frecuentes.

Step Change (2014) ha resaltado el impacto de las preocupaciones monetarias en las familias, particularmente en aquellas con niños pequeños. En 2014, la organización

benéfica produjo un informe titulado “La trampa de la deuda: el impacto de la deuda en las familias con hijos”. Escrito en conjunto con la Sociedad de Niños, el informe, redactado después de una encuesta de 2,000 familias endeudadas, discutió el impacto que tenía la deuda sobre los niños. Podríamos decir que el número de familias con niños que viven con deudas con problemas graves ha aumentado en un 16% desde 2013.

Entonces es posible identificar que personas con ingresos bajos y medios tienen más probabilidades de verse afectadas, al mismo tiempo que el aumento de los contratos no establecidos o los cuales trabajan de forma independiente son un factor contribuyente significativo. Otros factores como el aumento de los alquileres, las tasas hipotecarias y el aumento general del costo de la vida también se han sumado al problema. Es un problema que tampoco va a desaparecer.

Como conclusión, hay muchos efectos negativos de la deuda en la familia, y también puede haber efectos positivos. Si la familia toma una mala situación y la usa como motivación para cambiar, puede tener una buena solución para resolver los problemas. Sin embargo, si la deuda se convierte en un jugador más grande en una familia de lo que se puede manejar, podría llevar a la ruptura de una unidad familiar.

2.2.4 Tipos de Crédito

Existen diferentes tipos de créditos, entre ellos se encuentran los siguientes.

Crédito Hipotecario: Este tipo de crédito se otorga a las personas naturales ya sean trabajadoras o ex trabajadoras pero que solventes alguna fuente de ingreso permanente, por lo general este crédito es otorgado para un plazo de 8 a 40 años, pero es muy usual que los bancos lo den a un plazo de 20 años, así mismo se puede decir que este crédito se realiza con intereses más bajos de los demás, en Perú estas tasas van desde el 8% al 12% dado que la casa o el bien el cual está inscrito y con los documentos en regla y en caso de incumplimiento de los pagos el banco tiene la potestad de ejercer un juicio para apropiarse del bien y venderlo para la recuperación del capital.

Crédito Automotriz: Normalmente se utiliza para comprar un auto nuevo o usado, donde el bien adquirido se queda como garantía del pago, es decir, se puede solicitar ante bancos o en la división de financiamiento de la automotriz con la que se planea comprar el auto a distintos plazos de acuerdo a la posibilidad de la persona. Cabe señalar que ofrecen varios tipos de créditos automotrices como el de crédito automotriz que también pueden incluir hasta el seguro del auto.

Crédito ABC: Es preciso mostrar este tipo de crédito que otorgan algunas instituciones financieras con la finalidad de comprar bienes de consumo duradero, con excepción de automóviles, en establecimientos que por lo general están ligados a la institución. En otras

palabras, se trata de un financiamiento para comprar a plazos con pagos que pueden ser semanales, quincenales o mensuales, conforme a la situación dada. Este crédito se utiliza para crear un patrimonio, y al tener ello beneficia permitiendo ser más productivo al iniciar un negocio o hacerlo crecer, construir o aumentar el patrimonio al comprar una casa o mejorar la que uno ya tiene cuando compra bienes duraderos.

Crédito Personal: En cuanto a este tipo de crédito que entrega el banco o financiera a un individuo, persona física, y no a una persona jurídica, para adquirir un bien mueble, entendiéndolo que los bienes que no sean propiedades/viviendas, el cual puede ser pagado en el mediano o corto plazo de 1 a 6 años

Hay varias razones por las que acumulamos deuda, como el pago de emergencias imprevistas o el desempleo. Pero la mayoría de las veces, la deuda es el resultado de malos hábitos de gasto, porque a menos que esté gastando efectivo, le cuesta dinero gastar dinero.

Imagine que una deuda es alguien que le otorga un favor para comprar algo que no puede pagar ahora, pero que puede pagar fácilmente en el futuro. Bueno, la realidad es que simplemente terminas debiendo más y poseyendo menos. Desafortunadamente, nunca estar contento con lo que tenemos puede llevarnos a grandes cantidades de deuda. Y al carecer del conocimiento que necesitamos para administrar esa deuda, es posible que los saldos de las tarjetas de crédito se mantengan estáticos o, lo que es peor, les permita crecer.

Mantener apariencias: Esta es la temida mentalidad de mantenerse al día, pero poco sabes, Si tiene problemas para caer constantemente en la trampa de la comparación, tenga en cuenta algunos consejos sensatos del autor más vendido y la Personalidad Ramsey, Rachel Cruze. En su libro *Ama tu vida, no en la de ellos*, te muestra cómo dejar de jugar el juego de comparación, cómo pensar antes de que realmente gastes dinero y cómo comenzar a ahorrar como si realmente lo supieras.

Crear que ganan lo suficiente: La mayoría de las veces, el problema no es el salario de alguien, es su comportamiento. Gastar más dinero del que gana le hará estar endeudado.

El no estar dispuesto a sacrificarse trae como consecuencia el sobre endeudarse en algunas situaciones. ¿Cómo podrías dejar de comer tres noches a la semana? ¿O cómo sería tu vida sin cable? Nunca lo sabrás hasta que estés dispuesto a renunciar a algo para construir un legado para tu futuro. Si estás endeudado, algo en tu estilo de vida tiene que cambiar.

No tener esperanza cuando se está enterrado bajo una deuda de miles de soles, es fácil sentir que no hay salida. Después de realizar los pagos mínimos mes tras mes y de ver

poco o ningún progreso, a veces siente que nunca verá la luz al final del túnel. Si no puede encontrar una razón para continuar la pelea, tarde o temprano probablemente tirará la toalla. Algunas personas se endeudan porque tienen demasiado miedo de hacer un movimiento. La deuda puede ser cómoda, como cocinar lentamente en una olla de agua hirviendo. Si siempre ha usado una tarjeta de crédito y siempre ha tenido que pagar un auto, a veces es difícil hacer ese cambio. Claro, tratar de pagar todo lo que parece una montaña de deudas puede ser aterrador y abrumador.

Ser adictos a las cosas en otras palabras, han comprendido el mito de que usted es lo que posee, y simplemente no pueden obtener lo suficiente. Cuanto más tienen, más poderosos y seguros se sienten. Pero todo es falso. No pueden permitirse esas cosas y las va a pesar. En algún momento, su adicción a la deuda causará un ataque financiero al corazón.

Nuestra cultura ha distorsionado lo que significa poder costear algo. La sociedad se hace eco: "Si puede" pagar "el pago mínimo, entonces ¡adelante y cómprelo!" Eso es ridículo, y es un boleto seguro para el arrepentimiento financiero. ¡Terminarás gastando más en pagos mensuales para pagarlo que si lo hubieras comprado directamente! En cambio, no compre cosas que no puede pagar en efectivo.

Requisitos para acceder a un crédito en Perú.

Son algunas características que se requieren para estar calificado a un crédito, por ejemplo: tener un buen historial crediticio o por lo menos no haberse encontrado en el sistema de la central de riesgos de la SBS, así mismo tener un ingreso mínimo mensual de 700 soles a más, en caso esta persona labore en una empresa o bajo boletas de pago puede presentar sus tres últimas boletas de pago, contar con su documento de identidad y apersonarse a la agencia o entidad con un recibo de agua o luz,

Montos de dinero que se puede percibir al solicitar el crédito en el Perú.

Existe una gran variedad respecto al monto que se pueden asignar en diferentes entidades bancarias algunas tienen como política prestar hasta siete veces el sueldo del trabajador de sustentarlo este con boletas de pago u otros medios y en otros casos pueden dar hasta un monto de 60 000 soles como es el caso de los conocidos bancos del Interbank y el Banbif en caso del banco Falabella llega a otorgar un crédito de hasta 50000 soles. El banco de Crédito del Perú también conocido comercialmente como BCP tiene casos excepcionales los cuales otorgan hasta 87500 soles a personas dependientes y que así mismo estos tengan sus cuentas sueldo o CTS en el mismo BCP, de esta forma las cuotas son cobradas mes a mes desde la misma cuenta del colaborador. Así mismo también de

evalúa a las personas respecto a su capacidad de pago de cada persona según sus ingresos mensuales.

En una entrevista el gerente de División de Productos del Banbif Juan Echandia menciona que el monto final a prestar dependerá de algunos indicadores los cuales muestran las personas en particular, tales pueden ser la capacidad de pago, si estos ya cuentan con alguna deuda con otra entidad y así mismo la carga familiar que puedan tener como otros gastos, teniendo en cuenta todas esas características se podrá determinar el monto a poder dar a las personas en el crédito ofrecido o solicitado se cualquier el caso

Numero de cuotas determinados

Podemos decir que también respecto al número de cuotas se tendrá en cuenta bastantes variables, casos particulares como el Interbank, BCP y BBVA dan un plazo no mayor a 60 meses, otros casos como el Banco Falabella y el Banbif suelen dar un pago de hasta 48 meses para el pago del crédito asignado a la persona. El gerente del área de créditos del BCP Benjamín Castro indica que esta evaluación se determinará de acuerdo al perfil de cada cliente.

Tasas de Interés en Perú respecto a los créditos

Es claro decir y saber que las tasas de interés son indeterminadas de acuerdo al perfil de cada persona quien solicite el crédito estos pueden variar desde los montos que soliciten su crédito hasta el tiempo del que lo requieran, también será determinado por el historial que presente la persona en la base de datos de la SBS así lo relata Cisneros del BBVA Banco Continental.

(ASBANC, 2018) Los créditos concedidos por las entidades bancarias privadas a las familias sumaron S/ 89,684 millones al cierre de junio del 2018, evidenciando un incremento de 9.06% respecto a similar mes del año anterior, aislando el efecto del tipo de cambio para el cálculo. Dichos préstamos, que incluyen a los créditos de consumo e hipotecarios, acumularon su décimo mes consecutivo de aceleración en su tasa de crecimiento, en línea con el dinamismo que viene mostrando la demanda interna¹ y de las actividades económicas no primarias durante los primeros meses del 2018. Al analizar los resultados por tipo de crédito, se observa que el financiamiento de consumo sumó S/ 46,540 millones al término de junio pasado, mostrando un incremento de 9.07% en los últimos doce meses. En tanto, los préstamos hipotecarios llegaron a S/ 43,144 millones en el mes de análisis, cifra superior en 9.05% en comparación con junio del 2017. Los cálculos se realizaron considerando un tipo de cambio constante

2.2.5 Factores que determinan que una persona de endeude

a) Desde la oferta.

Existen una serie de factores que explicarían que los niveles de deuda sean considerados altos, entre los que se podrían señalar:

Prácticas inadecuadas. Exceso de oferta y esquema de colocaciones de crédito agresivo que buscan una mayor generación de ingresos. Se otorgan productos que no responden a las expectativas o necesidades de los usuarios y por tanto no se ajustan al flujo de caja de las personas que los adquieren, y que tiene relación con el siguiente punto.

La existencia de malos asesores de crédito trae como consecuencia que las colocaciones sean malas y que la morosidad sea elevada desde el origen. Adicionalmente, no existe un registro en el que se distinga a los “buenos de los malos asesores”, los cuales pueden cambiarse de trabajo, de una empresa a otra. De esa manera, el problema de malas colocaciones se puede convertir en un tema de preocupación para toda la industria micro financiera.

Un tema importante es que los asesores tienen varios incentivos, principalmente monetarios, para colocar créditos en gran volumen, contando además con los mecanismos para hacerlo, al ser ellos los evaluadores de los créditos.

Por ejemplo, uno de los indicadores para medir la capacidad de repago de las obligaciones crediticias es la ratio cuota/ingreso, el mismo que se calcula con información estimada, esto debido a que la cifra de ingreso es una variable que no se dispone en la mayoría de casos.

Se requiere indagar las buenas prácticas para la colocación del crédito, en favor del sólido crecimiento de la industria. La propia industria podría trabajar en estudiar las mejores experiencias a nivel internacional que se vienen dando en este tema.

Se requiere establecer los incentivos adecuados al asesor para que éstos no solo estén relacionados con la colocación del crédito, sino también con la evolución del mismo y con el impacto positivo del dinero otorgado en el bienestar económico del cliente. Se podrían revisar las mejores experiencias nacionales e internacionales y aplicar la que mejor se ajuste a nuestra industria financiera.

b) Desde de la demanda.

Es factible identificar algunas características específicas por parte de los consumidores que contribuyen a generar niveles de endeudamiento altos en el sistema financiero. Entre ellos se puede mencionar los siguientes:

El bajo nivel de conocimiento limita a los consumidores a tomar decisiones racionales respecto a su capacidad de generar ingresos y la consecuente capacidad de repago de sus obligaciones. Adicionalmente, es importante indicar que muchos clientes que son

personas naturales con negocio, no diferencian sus gastos personales y familiares de los generados por la pequeña empresa, utilizando el préstamo para fines distintos a la actividad productiva para el que fue concedido.

Forma de vida. El comportamiento arriesgado está instalado en la forma de vida de algunos clientes, quienes tienen un alto nivel de tolerancia para asumir deudas. El tener comprometido un importante porcentaje de sus ingresos mensuales para repagar sus préstamos no les genera angustia, situación que se agravaría si el flujo de ingresos que reciben se detiene.

Selección adversa. “La asimetría de información entre dos partes al iniciar o mantener una relación contractual puede originar lo que se denomina “selección adversa”. Por ejemplo, se pueden otorgar créditos a clientes con buen historial crediticio, pero que pueden ser los más riesgosos, pues podrían estar acostumbrados a endeudarse en el mercado informal para pagar deudas en el formal y en el extremo, cuando el nivel acumulado de deuda sea muy elevado, podría llevar a que terminen en condición de incobrables.”

c) Factores exógenos

Se identifican elementos externos que afectan la capacidad de pago de la deuda y trae consigo la morosidad, entre los que se puede mencionar eventos de salud, siniestros y desastres naturales

Medición y mitigación de niveles altos de endeudamiento

Si bien existe una norma al respecto por parte de la SBS (Reglamento para la “Administración del Riesgo de Sobreendeudamiento de Deudores Minoristas y la Evaluación y Clasificación del Deudor”), que se cumple de manera estricta, las entidades financieras cuentan con margen suficiente para desarrollar diversas metodologías específicas de gestión y evaluación del endeudamiento.

Así, las metodologías de evaluación de endeudamiento son diversas:

- ✓ Se evalúa el historial crediticio del cliente como: la cantidad de acreedores que tiene el cliente al momento de la evaluación, si es aval, si ha incrementado su deuda en el último trimestre o semestre, si viene aumentando su disposición de efectivo, si está pagando el mínimo o está utilizando casi toda su línea de crédito.
- ✓ Se analizan las cosechas de los préstamos de los clientes.
- ✓ Capacitación a los asesores y revisión constante de los modelos de otorgamiento de créditos, para que estos tengan una correcta localización de clientes y monitoreo permanente de la cartera de crédito.
- ✓ Comités de créditos y cobranzas.

- ✓ Implementación de áreas de riesgo fuertes y tecnicadas.
- ✓ Tener una administración de centrales de riesgo propias y modelos de gestión.
- ✓ Hacer uso de centrales de riesgo privadas.

(ASBANC, 2016) De otro lado, hay consenso en que la alfabetización financiera es factor clave para mitigar el riesgo de sobreendeudamiento. La educación financiera es fundamental, ya que, si el cliente conoce lo que la entidad le ofrece, puede exigir que ésta se acerque más a su necesidad. Y va incluso más allá que eso, pues la persona debe tener el conocimiento y responsabilidad de elaborar y ceñirse a un presupuesto. Tomando en consideración estos factores, por ejemplo, debería estar en capacidad de entender cuál es su real capacidad de endeudamiento en el sistema financiero.

(ASBANC, 2016) Es importante que las acciones realizadas promuevan la educación financiera y se realicen a todo nivel para que las empresas financieras que son las que desarrollan un producto - sean los principales agentes de orientación e información financiera. Por ello, los asesores de crédito deben estar adecuadamente capacitados; mientras que, con respecto al cliente, se priorizan acciones de educación financiera centradas en los conceptos para planificar la administración de sus ingresos con sus gastos.

2.2.6 Posibles alternativas de solución para evitar el endeudamiento negativo

Educación financiera:

La educación financiera se refiere a tener el conocimiento financiero, la confianza y las habilidades para tomar decisiones financieras informadas, mientras que la “capacidad financiera examina las oportunidades disponibles, incluido el acceso a productos y servicios financieros, ya que estamos tratando de ver a la persona en el contexto”

La educación financiera se basa en proporcionar a las personas conocimientos y habilidades financieros sólidos para que puedan tomar decisiones financieras informadas y tomar acciones efectivas con respecto a su administración de dinero personal. Sin embargo, el mensaje subyacente está dirigido a ajustar las actitudes y creencias centrales de las personas, de modo que un cambio en el comportamiento financiero pueda ayudarles a alcanzar un futuro de libertad y seguridad financiera. Todos sabemos que nuestra sociedad se basa en el crédito. Es una práctica normal para la mayoría de nosotros pedir dinero prestado para financiar nuestras necesidades actuales con la esperanza de un reembolso futuro. Pedimos dinero prestado en forma de préstamos estudiantiles para financiar el costo educativo; Tarjetas de crédito y préstamos privados para financiar

compras de consumidores; e hipotecas - para financiar viviendas. Adquirir deudas es una parte importante de quienes somos como nación, en los últimos años, las personas comenzaron a cuestionar el valor de adquirir posesiones materiales a costa de la seguridad y la libertad financiera.

Pero solo si la educación financiera está respaldada con acciones que conducen a cambios de comportamiento. En otras palabras, incluso si obtiene toda la educación financiera disponible en el mundo, la educación financiera no se logra a menos que se comprometa a desarrollar y seguir un presupuesto, establecer y alcanzar objetivos, y convertir su inversión en activos. Cuando tal conocimiento conduce a acciones y cambios en el comportamiento, podemos decir que la educación financiera se convierte en educación financiera.

Si alguna vez ha oído acerca de noticias financieras últimamente, probablemente se haya cruzado con el término educación financiera. La idea detrás de la enseñanza de la educación financiera es ayudar a las personas a desarrollar una mejor comprensión de los conceptos financieros básicos; de esa manera, pueden manejar mejor su dinero.

Ese es un objetivo valioso, especialmente cuando se consideran algunas estadísticas sobre cómo maneja el dinero en gran cantidad de los peruanos. Podemos decir que casi cuatro de cada cinco trabajadores en el Perú viven de cheque en cheque, más de una cuarta parte nunca ahorra dinero de mes a mes.

Casi el 75% está en algún tipo de deuda, y la mayoría asume que siempre lo estará.

Entonces con estas estadísticas, no es sorprendente que los líderes en negocios, educación y gobierno quieran ayudar a difundir los beneficios de una mayor educación financiera a la mayor cantidad de personas posible.

A medida que más personas se dan cuenta de la importancia de la educación financiera, deberíamos preguntarnos: ¿Qué habilidades, rasgos y mejores prácticas muestran las personas que están “capacitadas financieramente?” Y ¿Cómo afecta realmente este conjunto de habilidades a las finanzas personales?

La educación financiera es la posesión de habilidades que permiten a las personas tomar decisiones inteligentes con su dinero. Si bien la comprensión de las estadísticas y los datos sobre el dinero es excelente, nadie ha entendido realmente la educación financiera hasta que pueden hacer regularmente las cosas correctas con dinero que conduce a los resultados financieros correctos. Cuando tiene este conjunto de habilidades, puede comprender los principales problemas financieros que enfrenta la mayoría de las personas: emergencias, deudas, inversiones y mucho más. Las personas con conocimientos financieros saben cómo utilizar un presupuesto, saben cómo utilizar los

fondos de. Estos son los conceptos que los consumidores con conocimientos financieros han dominado

Presupuesto

Durante nuestra permanencia en la escuela aprendimos a sumar y restar, ¡es algo completamente diferente para aplicar esos principios a tus propias finanzas! La mayoría de los peruanos viven de cheque en cheque, y es en gran parte debido a una brecha entre lo que las matemáticas dicen que pueden pagar y lo que realmente gastan.

La educación financiera puede hacer que las personas que realizan un presupuesto normal estén dispuestas a ahorrar para alcanzar sus metas y retrasar la gratificación para tener tranquilidad, tanto hoy como en el futuro.

Enseñar habilidades de educación financiera en las escuelas debería ser cada vez más popular. Después de todo, ¿qué mejor lugar para comunicar estas lecciones de vida sobre el dinero que en el aula? ¡Y probablemente puedas adivinar que creemos que la educación financiera es tan fundamental para aprender como leer y escribir!, si este no fuera el caso por lo menos debe ser algo que aprendamos en el hogar.

Acciones a tomar para desarrollar un hábito de educación financiera.

Hay pasos que se puede seguir para comprender mejor cómo funciona el dinero. De hecho, distintas investigaciones como libros acerca de finanzas personales experimentan resultados asombrosos con su dinero cuando siguen estos pasos:

Iniciar un fondo de emergencia para sus hijos menores: Comience por ahorrar un monto de dinero mes a mes. Esto es para evitar que lo desvíen del camino cuando esos inevitables eventos financieros difíciles lo golpeen. Más adelante, hará que este fondo de emergencia sea aún más grande.

Si todavía estás endeudado, sal de ello: Usted mismo ha visto cuánta deuda ralentiza el progreso financiero. Para librarse de las deudas molestas, simplemente enumérelas de la más pequeña a la más grande. A continuación, utilice el método de la bola de nieve de la deuda para pagarlos. A medida que paga la deuda más pequeña, transfiera lo que solía pagar hacia la siguiente deuda más grande. Repita este proceso hasta que todas sus deudas sean liquidadas.

Sin incluir una hipoteca, las deudas personales y de los consumidores son categóricamente en forma de pagos como tarjetas de crédito o pagos en cuotas, como pagos de préstamos para automóviles. Como en la mayoría de las deudas, la tasa de interés y la duración del ciclo de la deuda deciden el costo total de los pagos. Es recomendable que pague la deuda con la tasa de interés más alta primero, luego los plazos

más largos de los años, o las pequeñas cantidades primero para liberar fondos, de modo que pueda concentrarse en otros pagos de deuda.

Cualquiera sea la estrategia que adopte, liberarse de la deuda personal y del consumidor puede ayudarlo a alcanzar sus objetivos financieros, así como metas que se haya trazado a lo largo de su vida. Su objetivo es mantenerse dentro de una economía saludable. Piense en todo el ahorro que podría tener si no desperdiciaba su dinero pagando intereses, cargos por pagos atrasados y multas al adquirir bienes de consumo. Otra estrategia es planificar y ahorrar para sus grandes compras. Luego, puede pagarlos en su totalidad y a tiempo para evitar pagar intereses y cargos por pagos atrasados, incluso si utiliza su tarjeta de crédito para realizar dichas compras.

Termina tu fondo de emergencia: Esta es otra área en la que es útil tomar buenos hábitos de dinero: aquellos que lo hacen ahorran un promedio de hasta 3,000 soles por año en ganancias personales. Para completar este paso, mueva todo el impulso que ganó mientras pagó la deuda para ahorrar.

Invertir el 15% de sus ingresos en jubilación: Como se ha podido ver hasta el momento, nunca es demasiado tarde o temprano para planificar su jubilación. El ochenta y siete por ciento que toma una clase de finanzas está de acuerdo en que se sienten seguros de invertir. Puede enfrentar el futuro con esperanza cuando tenga un plan que incluya una inversión inteligente para la jubilación. Use fondos mutuos de buen crecimiento en un plan de ahorro para la jubilación con ventajas impositivas. Invertir en un 15% puede ayudar a asegurar que supere la inflación a largo plazo, mientras aún tiene ingresos suficientes para pagar su vivienda.

Pague su hipoteca temprano: Este pago mensual de vivienda es uno de los mayores gastos para la mayoría de las personas si la tuviese. Imagínese que nunca volverá a enviar este pago, y ser propietario de su hogar de forma gratuita.

Seguir construyendo riqueza y dando generosamente: El propósito de la educación financiera no es solo el conocimiento de la cabeza. El objetivo real es poder usar su dinero para hacer las cosas que realmente quiere hacer, como retirarse con dignidad, pasar tiempo libre con la familia y dar a otras personas y causas dignas.

La educación financiera está cambiando las formas de pensar de muchas personas quienes día a día logran desarrollar hábitos que aprenden. A estas alturas, las personas por lo menos han oído hablar de dicho tema en términos de su propia educación financiera. Quizás tenga mucho que aprender, pero es alentador saber que el aumento de la educación financiera podría transformar a familias enteras como en nuestro país.

Quizá deberíamos reevaluar cómo se educa a las personas sobre estos importantes aspectos de la vida. Sin embargo, hasta que ocurra ese cambio, aquí doy a conocer cinco conceptos clave en los cuales trabajar para mejorar la educación financiera. Dominar estos aspectos no siempre será fácil, pero, con un poco de práctica, beneficiará para toda la vida.

Fundamentos de presupuesto

Crear y mantener un presupuesto es uno de los aspectos más básicos de mantenerse al tanto de sus finanzas. En estos tiempos modernos, es más fácil que nunca crear un presupuesto con la ayuda de sitios web y aplicaciones, como los cuales encontramos en gran variedad en buscadores. No importa si las matemáticas no son su fuerte, gracias a estas herramientas fáciles de usar, todos pueden obtener ayuda para mantener sus finanzas en la senda correcta. Y, cuando se utilizan correctamente, lo mantendrán al tanto de dónde va su dinero realmente.

El impacto del interés

Si bien puede tocar los conceptos dentro de un curso de matemáticas, es importante comprender diferentes aspectos, como el interés compuesto. ¿Por qué? No solo puede ayudarlo a ahorrar aún más, sino que puede marcar la diferencia entre pedir prestado una pequeña cantidad y pagar mucho más de lo que necesita en los próximos años. Comprender los entresijos del interés puede impactar sus finanzas más de lo que probablemente cree, por lo que es un concepto importante para obtener una mejor comprensión desde el principio en la vida.

Manteniendo el conocimiento ahorrando

Obviamente, el ahorro es un aspecto importante para mantener una situación financiera saludable. Pero, la mayoría de las personas no priorizan este aspecto tanto como deberían. Es fácil ignorar cosas como la jubilación, ya que parece muy lejano en el futuro.

Aprender a ahorrar temprano puede ayudar a obtener el conocimiento, la práctica y el conjunto de habilidades que utilizará durante toda la vida.

A los inicios se puede comenzar a trabajar en este concepto en el sentido más simple, como ahorrar dinero para un artículo de mayor precio que desean. Aquí es clave trabajar para lograr una meta y las personas deben comprender que hay mucho valor en pagarse a uno mismo, porque las facturas siempre estarán allí. Tener tranquilidad eso viene con práctica, diligencia y paciencia, todas las cualidades que desarrollará cuando domine su conjunto de habilidades de ahorro.

La montaña rusa de crédito-deuda

Quizá la montaña rusa no sea el término correcto, tal vez la espiral descendente sea más precisa. Lo que significa que es mucho más fácil perder crédito que obtenerlo y

muchas personas no se dan cuenta de lo fácil que es arruinar su crédito, y lo difícil que puede ser recuperarlo, antes de que sea demasiado tarde. Es por eso que es crucial proporcionar conocimiento sobre la deuda antes que después.

El crédito puede ser una herramienta extremadamente útil, si se administra correctamente. Tomar decisiones apresuradas cuando uno es joven puede terminar costando en la edad adulta, por lo que es importante comprender los conceptos y herramientas que están detrás de las prácticas de crédito responsable lo antes posible.

Problemas de robo de identidad y seguridad

Sabemos que vivimos en una época moderna, el robo de identidad es más frecuente que nunca. Dado que todo es digital y casi todos han comprado en línea en un momento u otro, la información financiera es más vulnerable al fraude. Comprender este concepto, junto con medidas preventivas, como la protección con contraseña y la limitación de la cantidad de información compartida en línea, puede ser la clave para mantener cuentas seguras o, a la inversa, puede llevar a la ruina financiera.

Si bien no es una ciencia a prueba de tontos (las personas pueden estar seguras y las cosas siguen sucediendo), es importante proteger sus finanzas lo mejor posible para evitar las amenazas que existen.

2.3 Definición de términos básicos

a) Generación y recolección de información. Una de las conclusiones más importantes de este trabajo es que existe escasa información segura y confiable que permita conocer cuáles son los niveles reales de endeudamiento. Por ello, es importante avanzar en ampliar y mejorar la información disponible, tanto en cantidad como en calidad.

b) Metodologías de medición del endeudamiento. Se debe analizar la conveniencia de identificar las mejores prácticas en la formulación de la metodología para medir la capacidad de endeudamiento.

También se deben establecer canales y productos para la incorporación de clientes potenciales al sistema (estudiando, por ejemplo, el flujo de ingresos de la persona de la zona rural) de modo que se reduzca la necesidad de recurrir al prestamista informal. La inclusión financiera se debe dar con productos y servicios novedosos, de calidad y con tarifas competitivas.

c) Certificación, desempeño y esquema de incentivos al asesor de crédito. Se requiere establecer los incentivos adecuados al asesor para que éstos no solo estén relacionados con la colocación del crédito, sino también con la evolución del mismo y con el impacto positivo del dinero otorgado en el bienestar económico del cliente. Se podrían

revisar las mejores experiencias nacionales e internacionales y aplicar la que mejor se ajuste a nuestra industria financiera.

d) Educación Financiera. Es importante que se desarrollen iniciativas de educación financiera con indicadores y con responsables claramente identificables, con información que incentive actitudes que se traduzcan en un comportamiento financiero sostenible a largo plazo.

Al respecto es relevante revisar las experiencias de los países considerados entre los mejores por sus buenas prácticas en educación financiera. Estas experiencias deben incluir además herramientas de medición que pueden ser útiles para el seguimiento de los logros en conocimientos, actitudes y comportamiento financiero.

Comentario final

Salir de la deuda es increíble. Pero si mantiene esas tarjetas de crédito cerca por un día lluvioso o "emergencia", es probable que vuelva a endeudarse nuevamente. Simplemente no lo haga. Córtelos, cierre las cuentas y termine con ellos para siempre.

Hay personas que tienen buenas intenciones: quieren sacar la deuda de la acera, pero no saben cómo hacerlo. Han estado endeudados durante tanto tiempo que parece imposible salir de cuentas en tarjetas de crédito. Pero no lo es. Salir de la deuda no es fácil.

De acuerdo con una encuesta realizada por ASBANC, solo el 41% de los peruanos siguen un presupuesto. ¡No es de extrañar que muchas personas sientan que están girando sus ruedas para salir de la deuda! Si no tiene un presupuesto mensual, realmente no tiene un plan para su dinero. No le estás diciendo a tu dinero a dónde ir, así que se está yendo por la ventana.

Administrar su dinero significa más que solo rastrear sus gastos después de que ya hayan ocurrido. Se tiene que preparar con antelación.

(ASBANC, 2016) Las micro finanzas, conocidas también como la provisión de servicios financieros para la población con menores ingresos, se ha vuelto en los últimos años uno de los sectores más dinámicos del sistema financiero.

Por tanto, las entidades financieras deben ajustar modelos, métodos, y estar permanentemente alerta para que este segmento crediticio continúe desarrollándose. Todo ello, considerando el gran porcentaje de la población que aún no tiene acceso al sistema financiero.

De esta forma, se evitarán niveles de endeudamientos altos en las personas que superen su capacidad de pago, uno de los efectos más pronunciados en un escenario de desaceleración económica.

CAPÍTULO III METODOLOGÍA

3.1 Método y alcance de la investigación

El presente proyecto tiene un método de investigación descriptivo de tipo cuasi-experimental puesto que analizaremos únicamente datos que se han estado desarrollando en los últimos 5 años analizando datos obtenidos de fuentes como el INEI, Asociación de Bancos del Perú ASBANC y diferentes trabajos realizados de acuerdo a dichos temas.

3.2 Diseño de la investigación

El tipo de diseño de investigación realizados corresponde a una identificación de los factores que determinan que una persona se endeude así como los diferentes situaciones respecto a los créditos en el Perú, con el propósito de mostrar estos factores y así mismo poder identificar posibles alternativas de solución las cuales ayudarían en caso la deuda sea negativa, es decir, sean únicamente de gastos personales las cuales no generen ingreso alguno a su acreedor o sea convertido en algún activo.

Así mismo identificaremos algunas prácticas o desviaciones las cuales pueden llevar a un acreedor de crédito al sobreendeudamiento.

Es una investigación de nivel descriptivo realizado en el análisis de datos obtenido de fuentes proporcionados por la Asociación de Bancos del Perú ASBANC, dichos análisis se han realizado con la interpretación de las informaciones de fuentes extraídas como primarias y secundarias. Así mismo se utilizarán métodos y herramientas adecuadas al tipo de investigación para un correcto análisis las cuales detallare en las siguientes líneas.

Finalmente, a partir de la base de datos de la Asociación de Bancos del Perú ASBANC en el periodo del 2013 al 2018 proporcionada por este, se realizó un análisis cuantitativo de la situación vivida en dichos periodos mencionados. entonces, desde los diferentes puntos de vista metodológica e instrumental, esta es una investigación descriptiva. Mediante revisión y análisis documentario la cual ha permitido explorar y profundizar en el problema, facilitando el entendimiento de la situación en sus dimensiones familiares e individuales. El análisis se ha realizado sobre toda la población hallados como trabajadores asalariados del país de forma dependiente con un contrato según datos del INEI los cuales son el 55.9 % de los trabajadores asalariados siendo un total de 4 281 300 personas.

3.3 Población y muestra

3.3.1 Población

Población asalariada en el Perú con contrato y trabajadores asalariados en el Perú de forma independiente: 7 537 500 personas.

Confianza: 95 %

Margen de error: 7%

3.3.2 Muestra

La muestra obtenida luego de nuestro calculo será de 196 personas las cuales analizaremos con una herramienta como obtención de fuentes primaria.

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.4.1 Técnicas de recolección de datos

3.4.1.1 Encuesta

Utilizaré la técnica de la encuesta por ser una de las herramientas más recomendadas para la obtención de información primaria como mencione anteriormente de donde extraería dichos datos para el análisis y por las siguientes características las cuales detallo líneas abajo.

Costo: Las encuestas son relativamente baratas. Las encuestas en línea y las encuestas móviles, en particular, tienen un costo muy pequeño por encuestado. Incluso si se dan incentivos a los encuestados, el costo por respuesta a menudo es mucho menor que el costo de administrar una encuesta en papel o una encuesta telefónica, y la cantidad de respuestas potenciales puede ser de miles.

Extenso: Las encuestas son útiles para describir las características de una gran población. Ningún otro método de investigación puede proporcionar esta amplia capacidad, que garantiza una muestra más precisa para recopilar resultados específicos en los que sacar conclusiones y tomar decisiones importantes.

Flexible: Las encuestas se pueden administrar en muchos modos, incluyendo: encuestas en línea, encuestas por correo electrónico, encuestas en redes sociales, encuestas en papel, encuestas móviles, encuestas telefónicas y encuestas de entrevistas personales. Para los encuestados remotos o de difícil acceso, puede ser necesario utilizar un modo mixto de investigación de la encuesta (por ejemplo, administrar las encuestas en línea y las encuestas en papel para recopilar las respuestas y compilar los resultados de la encuesta en un conjunto de datos, listo para el análisis).

Confiable: El anonimato de las encuestas permite a los encuestados responder con respuestas más sinceras y válidas. Para obtener los datos más precisos, necesita que los

encuestados sean lo más abiertos y honestos posible con sus respuestas. Las encuestas realizadas de forma anónima proporcionan una vía para respuestas más honestas e inequívocas que otros tipos de metodologías de investigación, especialmente si se establece claramente que las respuestas a las encuestas serán completamente confidenciales.

3.4.1.2 Análisis Documental

En este proyecto utilizaremos un análisis documental debido a la gran cantidad de información que procesaremos de fuentes secundarias de distintos boletines y publicaciones del INEI, Asociación de Bancos del Perú ASBANC y otros trabajos relacionados a dicho tema, analizaremos boletines, artículos, folletos, etc.

Así mismo debo interpretar y analizar de forma correcta los estudios previos a mi tema de investigación.

3.4.2 Instrumento de recolección de datos

Preguntas en encuesta:

- a) Primero realicé un borrador de preguntas las cuales puedan ayudarme a obtener información puntual respecto a los datos que quiero obtener de las personas como mi muestra poblacional.
- b) Clasifique las preguntas las cuales me ayudan a obtener información puntual respecto a las posturas de las personas frente a su idea de la deuda y las vivencias con las mismas.
- c) Las preguntas serán clasificadas únicamente para marcar una alternativa entre varias, no será necesario llenar información escrita por la persona encuestada.
- d) Se hizo un cuestionario con información confidencial, de esta forma las personas encuestadas no tendrán el temor de poder responder con sinceridad a dichas interrogantes ya que su información será privada y únicamente para un estudio de investigación.
- e) Se realizará las encuestas en lugares céntricos de la ciudad de donde el flujo de personas sea constante y así mismo cerca a bancos, cajas y financiera, de esta forma enriqueceremos la información que obtendremos al ser verídica y por personas las cuales se encuentran atravesando dichas circunstancias.

Fichas Bibliográficas.

- a) Para dicha ficha utilizare un formato internacional para las fichas de medias 75 mm por 125 mm aproximadamente y de esta formar indicar y ordenar distintos datos.
- b) Para los datos del autor considerare en mayúscula los apellidos y para los nombres en letra minúscula, de ser el caso que en algunos encuentre más de un autor considerare el primero que se encuentre en el libro.
- c) Se colocará el título de la publicación, libro u otro, seguido del número de versión y año de publicación.
- d) Como último paso colocaré el numero d páginas del libro y/o revista

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Resultado del tratamiento y análisis de información

Ahora mostraré los resultados de las diferentes técnicas aplicadas para la elaboración de este proyecto de investigación, en un principio se dará a conocer las 20 preguntas que se hicieron en las encuestas a 196 personas según se obtuvo en el cálculo de la muestra poblacional.

Cada análisis por pregunta contará con la descripción o enunciado de la pregunta, el resultado mostrado en una tabla, el gráfico correspondiente a la tabla y la interpretación del caso para dicho resultado.

La encuesta se realizó en un corto periodo de tiempo por lo cual únicamente se concurrió a lugares transitados en el centro de la ciudad pudiendo identificar distintos bancos, financieras, cajas, y cooperativas de crédito y ahorro; lugares donde se realizó las encuestas para la obtención de datos dado que era de suma importancia obtener dicha información de fuentes primarias para una correcta interpretación de los resultados y posterior análisis

Tener en cuenta que por ser este proyecto un trabajo de investigación descriptivo no se guiará ni dirigirá dicha interpretación a alguna hipótesis puesto que no existe, únicamente se interpretará el resultado dado por las preguntas de las encuestas.

Para el caso de nuestro análisis de datos mostraré fichas bibliográficas de todos los estudios previos a dicho tema los cuales son obtenidos de fuentes secundarias por la gran cantidad de información en páginas web, revistas, artículos electrónicos, diarios electrónicos y fuentes confiables como son la Asociación de bancos del Perú ASBANC y la Súper Intendencia de seguros y AFP conocido también como SBS.

Posterior a la interpretación y entendimiento de los resultados mostrados en nuestras herramientas para la obtención de datos se hará una discusión de resultados evaluando de que forma la tendencia nos o dichos resultados nos permite identificar los factores que determinan que una persona se endeude en el Perú en dicho periodo.

a) ¿En qué rango de edad se encuentra?

Se realiza dicha pregunta para poder identificar el promedio de edad de las personas los cuales indican nuestra muestra, de esa forma podremos determinar si el promedio de personas está entre la edad joven o adulta y obtendremos una tendencia de que rango en edades de personas presentan endeudamiento.

Tabla 1
Edades de las personas encuestadas

Edad	Cantidad	Porcentaje
De 18 a 25	40	20.41
De 26 a 35	75	38.27
De 36 a 45	45	22.96
De 46 a mas	36	18.37
TOTAL	196	100 %

Nota: Elaboración propia.

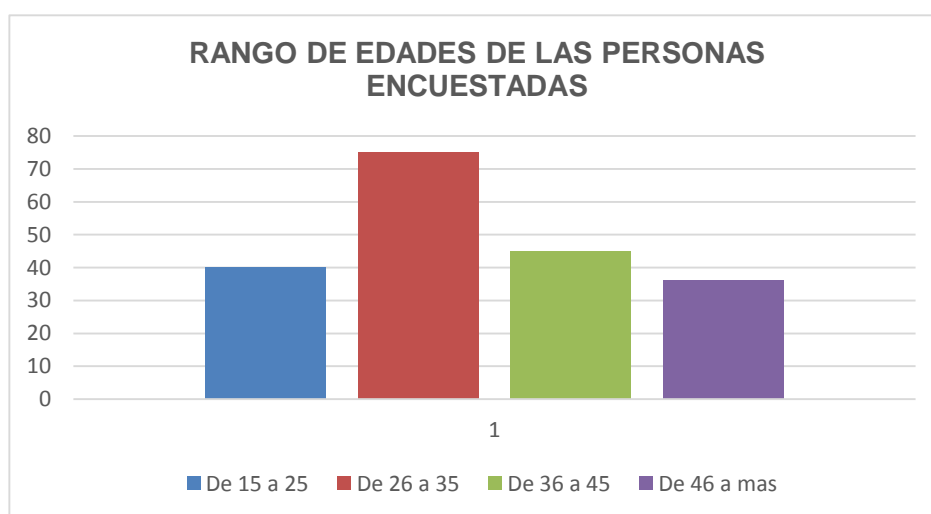


Figura 1. Edades de personas entrevistadas.

De la tabla y figura mostrada anteriormente podemos decir que la mayoría de personas las cuales hemos encuestado se encuentran en el rango de edad 26 a 35 años siendo estos el 38.27% del total de la muestra, quiere decir que se podrían considerar personas jóvenes quienes acceden a los créditos. Puesto que ente este gráfico no se muestran las razones por las cuales las personas se endeudan en este promedio de edad se podrá analizarlo según comportamiento que se evalúe en las siguientes preguntas.

b) ¿Con qué personas vive en casa?

Se realiza esta pregunta para de esta manera determinar si a las personas las cuales estamos encuestando de alguna forma determina su nivel de endeudamiento el hecho de vivir con sus parejas e hijos, solos o aun con sus padres los cuales en alguna forma les permitiría ahorrar o en el peor de los casos tener una gran salida de flujo respecto a mantener el hogar.

Tabla 2

Situación de vivencia de las personas encuestadas.

Situación actual	Cantidad	Porcentaje
Esposo(a)/ pareja.	35	17.86
Esposo(a)/ pareja e hijos.	70	35.71
Sólo.	46	23.47
Padres o familiares.	45	22.96
TOTAL	196	100%

Nota: Elaboración propia.

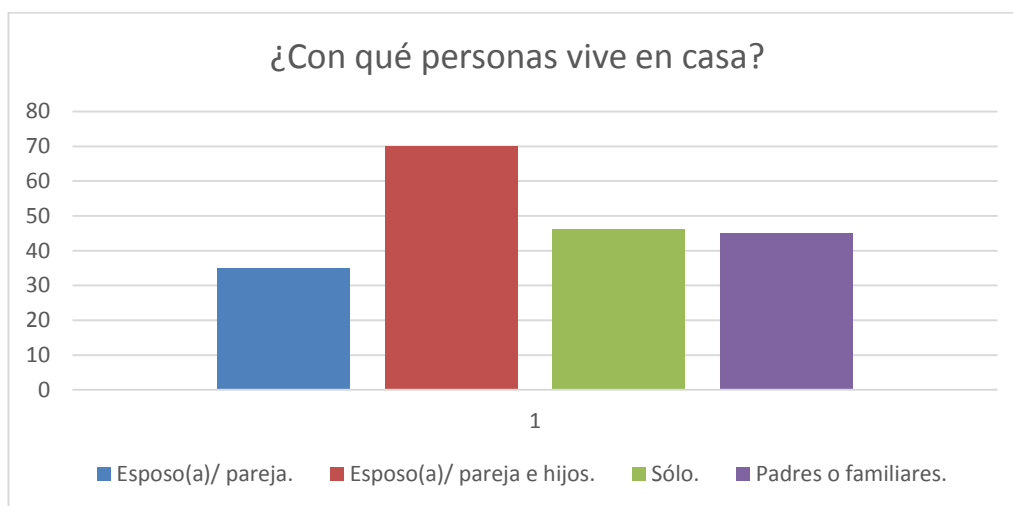


Figura 2: Situación actual con las personas que vive..

De la tabla y figura mostrada anteriormente podemos decir que la mayoría de las personas las cuales adquirieron un préstamo viven con sus parejas e hijo siendo un total de 70 personas las cuales nos representan el 35.71% de nuestra muestra poblacional. Podríamos decir que ello sería a causa de que las personas con carga familiar tienen un mayor gasto en la canasta familiar lo que en algunos casos les lleva a tener un crédito para cubrir ciertas necesidades, así mismo al haber más integrantes en las familias los gastos incrementan teniendo en ocasiones poco control sobre ello.

c) La casa donde vive es:

Se realiza dicha interrogante para poder identificar si las personas quienes acceden a créditos lo hacen por la necesidad de pagar un vivienda o alquiler, quiere decir que dichos resultados ayudarán a entender por qué las personas suelen acceder a un crédito.

Tabla 3

Situación actual del lugar donde viven las personas encuestadas.

Situación actual	Cantidad	Porcentaje
Propia y totalmente pagada.	32	16.33
Propia y pagándola a plazos.	75	38.27
De sus padres o familiares.	40	20.41
Alquilado.	49	25.00
TOTAL	196	100%

Nota: Elaboración propia.

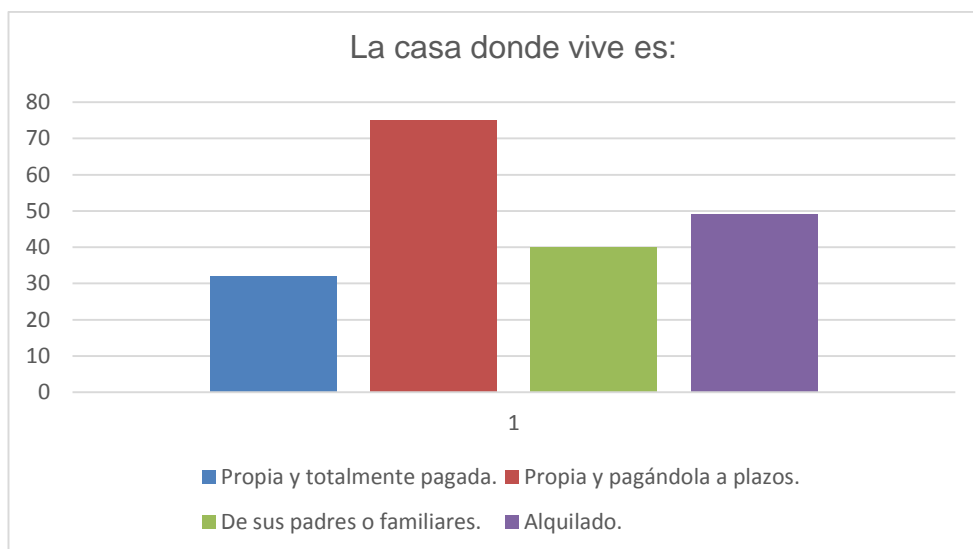


Figura 3: Situación actual de vivienda de las personas encuestadas.

De la tabla y figura mostrada anteriormente podemos decir que la mayoría de las personas las cuales adquirieron un préstamo viven en una casa propia pagándola aún a plazos siendo un total de 75 personas mostrándonos el 38.27% de la población; lo cual este monto de dinero de suma a una obligación mensual, de la misma forma sucede con l con las personas que viven en un lugar alquilado siendo este el segundo lugar en la tendencia de las personas cuyas adquieren un préstamo para cubrir dicha necesidad básica y primordial a la vivienda, de ello también se puede rescatar que hay viviendas las cuales tienen un cómodo precio de alquiler como otras las cuales son elevados dependiendo de las zonas donde se desee vivir.

d) ¿Cuál es el medio de transporte que más utiliza?

Se hace esta pregunta porque será un factor clave en identificar el tipo de transporte que usan las personas según su situación económica, de esta manera se identificará la tendencia de las personas y el gusto por usar cierto tipo de transporte según lo requiera y su situación económica, así como si es un factor importante para el endeudamiento en las personas.

Tabla 4

Tipo de Movilidad que utilizan con mayor frecuencia las personas encuestadas.

Tipo de Movilidad	Cantidad	Porcentaje
Movilidad propia.	54	27.55
Microbús- combi.	92	46.94
Taxi.	30	15.31
Movilidad familiar.	20	10.20
TOTAL	196	100%

Nota: Elaboración propia.

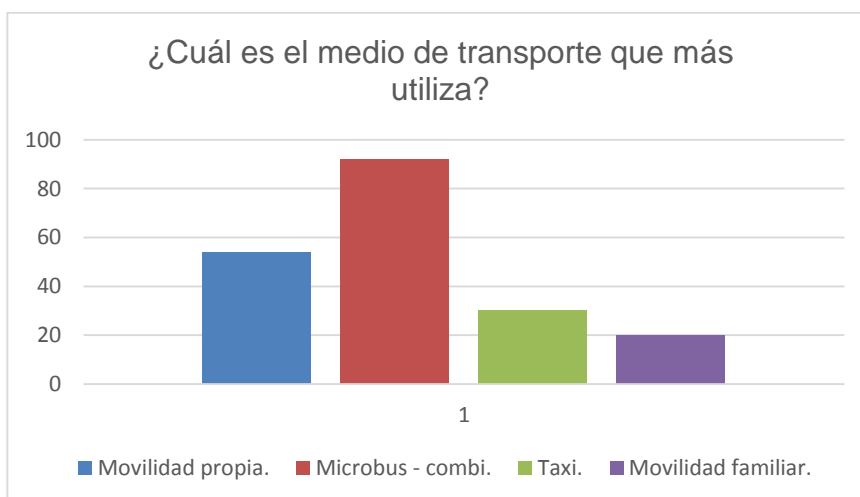


Figura 4: Medio de transporte más utilizados.

De la tabla y figura mostrada anteriormente podemos decir que la mayoría de las personas las cuales adquirieron un préstamo tienden a usar el transporte público como medio de transporte principal siendo este alrededor de 92 personas mostrando el 46.94% de la muestra poblacional. Esto puede darse debido a muchos factores, pero podríamos decir que las personas prefieren el uso de transporte de servicio público puesto que sus ingresos en su mayoría son bajos limitándose al uso de este medio de transporte. En segundo lugar, observamos que las personas tienden a usar movilidad propia lo cual concuerda con la facilidad que los bancos otorgan a ciertas personas para los créditos vehiculares.

e) Trabaja u obtiene usted sus ingresos principales de forma:

Esta interrogante es fundamental para el análisis de este proyecto de investigación, dado que de esta forma se conocerá la facilidad o dificultad que las personas presentan al acceder a un crédito, así mismo esta información dará un gran panorama respecto a los estilos de vida respecto al crédito y situación actual frente a estos en las siguientes interrogantes.

Tabla 5
Situación laboral actual de la muestra poblacional

Tipos de trabajos de las personas	Cantidad	Porcentaje
Dependiente.	85	43.37
Independiente.	78	39.80
Trabaja de forma eventual.	33	16.84
Aún no trabaja.	0	0.00
Total	196	100%

Nota: Elaboración propia.

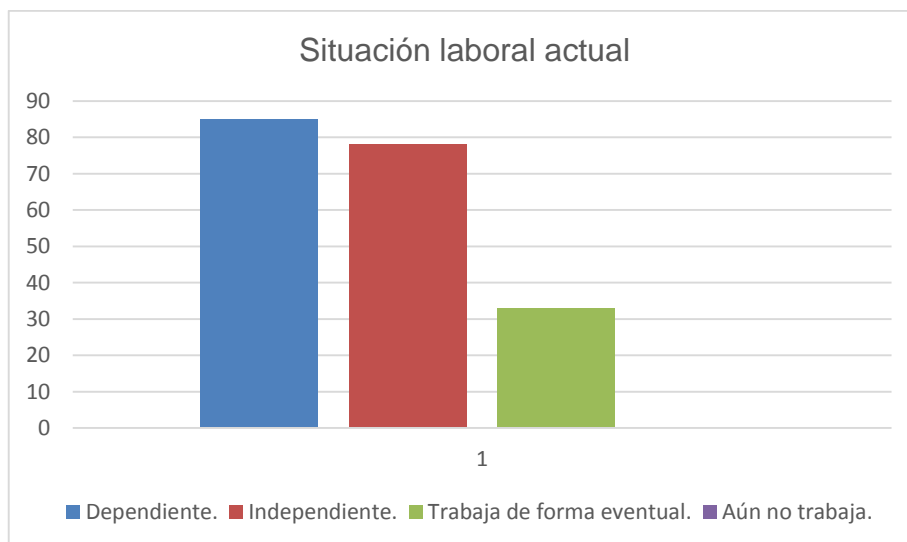


Figura 5: Situación laboral actual.

Respecto a la tabla y figura presentada con anterioridad podemos deducir que gran parte de la muestra ascendiendo a un total de 85 personas se encuentra con un empleo de forma dependiente y con boleta de pago lo cual da mayor facilidad a las personas de obtener un crédito como se vio en los requisitos para obtener un crédito, seguido de ello existe una cantidad de 78 personas de la muestra con un trabajo independiente los cuales también acceden a préstamos en su mayoría dado por programas de entidades como cajas y financieras quienes trabajan a la par de las ganancias diarias de estas personas y se ajustan de acuerdo a sus ingresos y formas de pago para establecerles tanto el monto como el plazo de pago.

f) Sus ingresos promedios mensuales personales son de:

Se realiza esta pregunta para poder identificar las necesidades que tienen las personas de adquirir un préstamo respecto o frente a su situación económica actual, puesto que también de acuerdo a los montos que ganan mes a mes estos podrán acceder a créditos y a montos mayores, de esta forma algunas personas llegarían a endeudarse en gran forma, esta deuda puede ser para la generación de un activo o por lo contrario en el peor de los casos generará una caída en el sobre endeudamiento

Tabla 6
Cantidad de ingreso promedio mensual

Monto de ingreso promedio de la muestra	Cantidad	Porcentaje
De S/. 500 a S/. 1500	85	43.37
De S/. 1501 a S/. 3000	78	39.80
De S/. 3001 a S/. 6000	30	15.31
De S/. 6001 a más.	3	1.53
Total	196	100%

Nota: Elaboración propia.

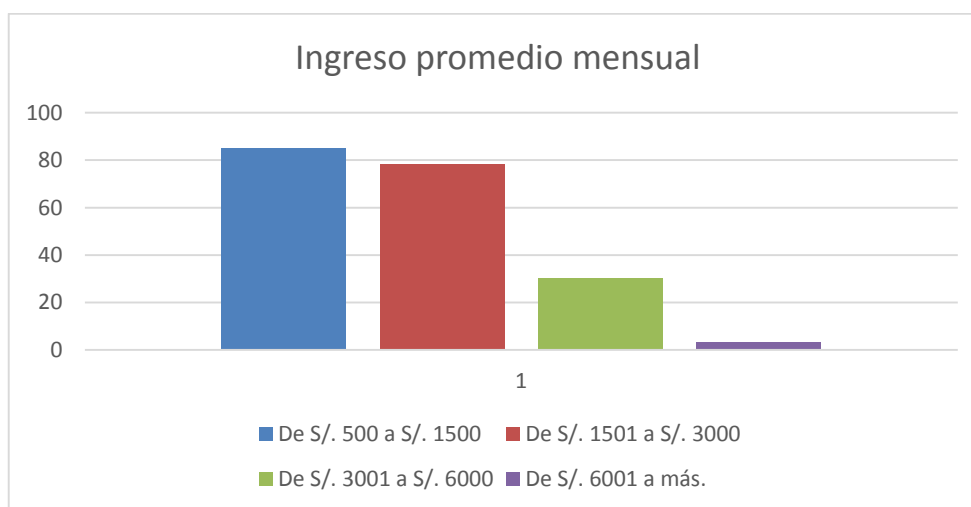


Figura 6: Promedio de ingreso mensual de las personas.

Cabe rescatar de la anterior información que el promedio de ingreso mensual de la mayoría de las personas en la muestra poblacional va desde los S/.500.00 a S/1500.00 con un total de 85 personas lo cual puede ser una clara evidencia la dificultad que puedan tener estos en sus pagos debido a su bajo ingreso mensual, esto es corroborado porque en la actualidad el sueldo mínimo en el país asciende solo a S/.930.00. Así mismo en una mínima cantidad existen personas que ganan de los S/.6000.00 hacia arriba.

g) ¿Qué actividades realiza en su tiempo libre?

Un dato muy importante sobre la situación de las personas actualmente endeudadas yace en el estilo de vida que puedan tener o el pasatiempo los cuales realizan en sus momentos libres, dado que esto mismo dará un enfoque hacia donde destinan parte del dinero que puedan obtener a partir de un préstamo bancario.

Tabla 7
Pasatiempos o actividades realizadas en el tiempo libre.

Pasatiempos frecuentes	Cantidad	Porcentaje
Leer.	15	7.65
Dormir siestas.	35	17.86
Practicar deportes.	20	10.20
Pasear y conocer nuevos lugares.	56	28.57
"Cachuelear" o "recursearse".	70	35.71
Otro. (indicar)	0	0.00
Total	196	100 %

Nota: Elaboración propia.

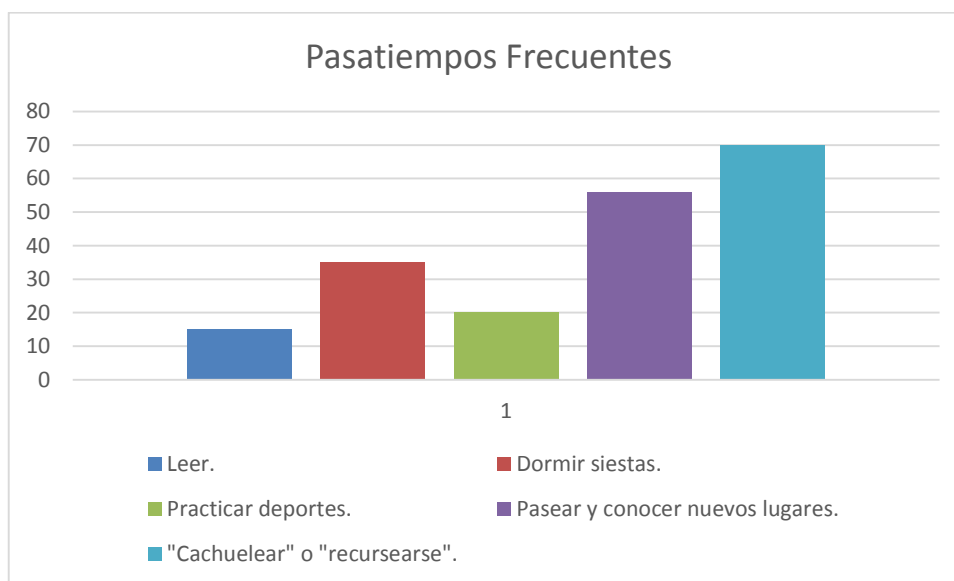


Figura 7: Pasatiempos de las personas.

Se evidencia en la imagen y tabla anterior que la mayoría de personas siendo un total de 70 suelen trabajar o "recursearse" en sus tiempos libres, esta puede ser una situación alarmante porque quizá a causa de no cubrir sus gastos u obligaciones con la fuente de ingreso principal que tienen suelen buscar otras maneras de conseguir un ingreso y como se mencionó en el capítulo II esto trae consigo distintas consecuencias no solo económicamente sino socialmente a dichas personas.

h) ¿Qué tipo de persona preferiría ser?

De acuerdo a los resultados de esta interrogante se sabrá la cantidad de personas las cuales quisieran ser personas con alguna característica resaltante en particular tales como las siguientes opciones que ponemos: adinerada, respetada o inteligente, según estos patrones ayudará a identificar una de las razones por la cual la personas se endeudan.

Tabla 8
Preferencias de las personas frente a una característica

Preferencias de las personas	Cantidad	Porcentaje
Adinerado.	98	50.00
Inteligente.	47	23.98
Respetado.	26	13.27
Otro. (indicar)	25	12.76
Total	196	100%

Nota: Elaboración propia.

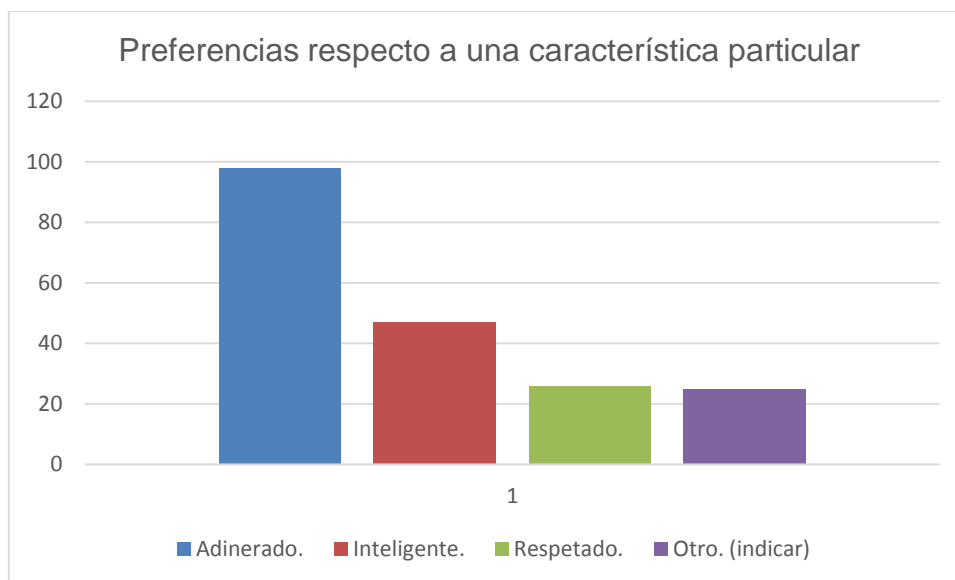


Figura 8: *Preferencias de las personas en alguna característica en particular.*

De lo mostrado con anterioridad rescatamos que la mayoría de personas prefieren ser de un tipo adinerada siendo un total de 98 personas con esta preferencia lo cual representa el 58% de la muestra poblacional, dicho resultado puede ser debido a la situación actual las cuales pasan las personas ahora, atravesando por una situación complicada en sus pagos y de esta forma quisieran ser personas adineradas para no tener que atravesar por dicha situación. El resto de las personas tienen una preferencia de ser personas inteligentes y respetadas.

i) ¿Cuál de estos aspectos predominan en su vida?

Esta pregunta nos mostrará las preferencias que tienen las personas como prioridad en sus vidas, puede ser un indicador clave para identificar las razones por las cuales las personas se endeudan en el Perú, dicho indicador será analizado en posterioridad y será mostrado en una tabla y un gráfico de barras para su mejor entendimiento.

Tabla 9
Aspectos predominantes en las personas.

Aspectos predominantes en las personas	Cantidad	Porcentaje
Familia.	99	50.51
Trabajo.	77	39.29
Amistad.	10	5.10
Religión.	10	5.10
Total	196	100 %

Nota: Elaboración propia.

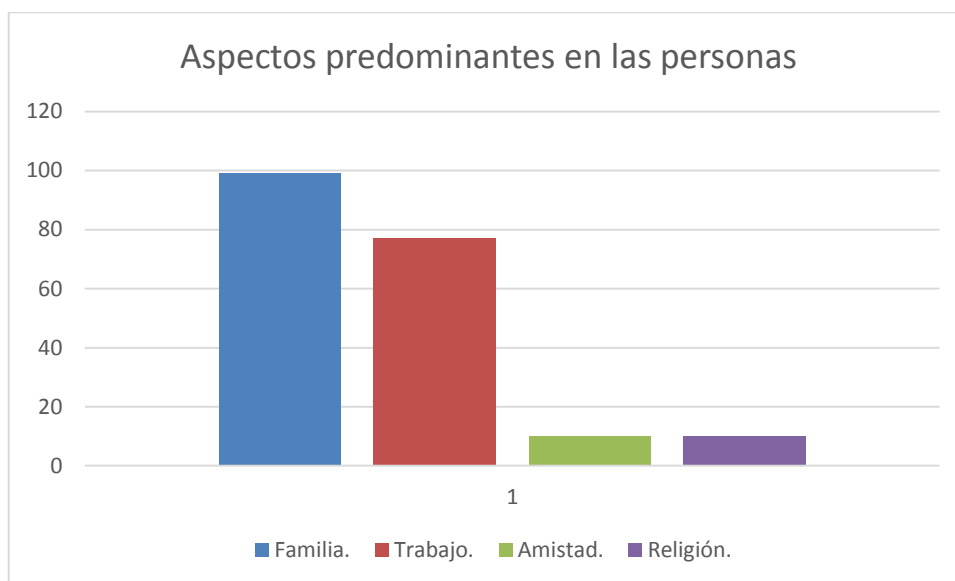


Figura 9: Aspectos predominantes en las personas.

De lo evidenciado con anterioridad observamos que las personas tienen como predominante a la familia con un total de 99 personas lo cual es el 50.51% de la muestra poblacional, este nos da a entender que hay la posibilidad de que las personas se endeuden por razones familiares las cuales pueden ir desde dar un hogar a su familia, pagar estudios de los hijos o incluso suplir gastos urgentes por necesidades o urgencias en el hogar. Es decir que las personas velan por el bienestar en la familia y tratan de suplir todos esos gastos los cuales no pueden en el momento a través de las deudas.

j) Cuando compra algo, lo que más influye en su decisión es:

Esta interrogante dará una respuesta clave para entender algunas características de las personas al momento de realizar una compra, dado que en ello influye desde la marca hasta el precio se observará y se obtendrá algún indicador de dichas preferencias al momento de hacer estas compras.

Tabla 10
Características predominantes en las personas al comprar

Característica predominante antes de comprar	Cantidad	Porcentaje
La marca como importante.	24	12.24
La tienda donde se compra es importante.	20	10.20
El precio como importante.	95	48.47
Mi gusto sin importar precio o marca.	57	29.08
Total	196	100%

Nota: Elaboración propia.

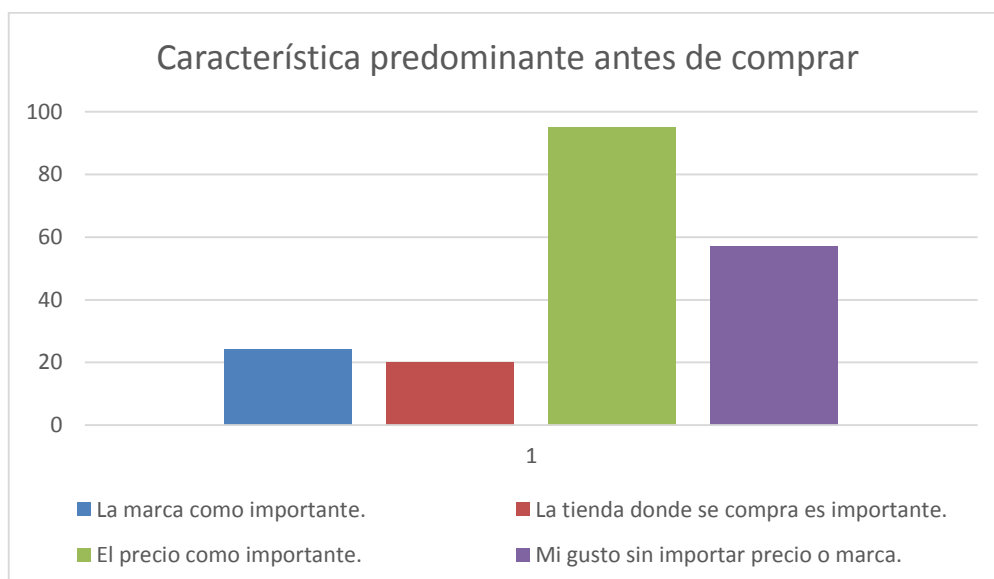


Figura 10: Características que las personas evalúan antes de comprar

De la tabla e imagen mostrada con anterioridad se observa que un total de 55 personas lo cual significa el 48.47% de la muestra poblacional prefiere evaluar el costo del producto antes de la marca o tienda donde se compre, esto puede estar dado debido a la situación financiera que las personas atraviesan en general. En segundo lugar, con un total de 57 personas indican que únicamente evalúan su gusto en lo que comprarán sin importarle el precio o marca de lo que vayan a adquirir, esta sería una excelente alternativa siempre y cuando los costos no excedan lo destinado para la realización de dicha compra.

k) ¿Cuál es el medio más frecuente al hacer sus pagos?

Los resultados de dichas interrogantes mostrarán un factor muy importante y así mismo como vimos antes que el mal uso de las tarjetas de crédito, así como su desconocimiento provocan que las personas atraviesen una situación difícil de deuda, así como su sobre endeudamiento le llegar a tal caso, es necesario prestar atención a dichos resultados y poder relacionarlo con las siguientes interrogantes.

Tabla 11
Método frecuente al realizar pagos

Forma frecuente de realizar pagos	Cantidad	Porcentaje
Efectivo.	69	35.20
Tarjeta de débito.	39	19.90
Tarjeta de crédito.	88	44.90
Total	196	100%

Nota: Elaboración propia.

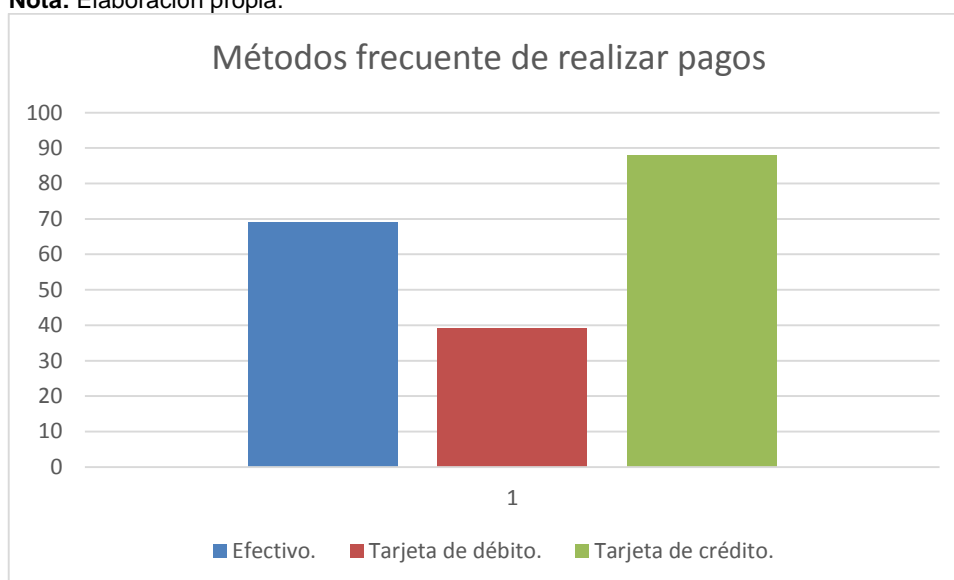


Figura 11: Método usual de realizar pagos en los establecimientos.

Tal cual se supuso en algún momento y como lo evidencian las tablas y gráfico las personas tienden en su mayoría de hacer sus pagos con tarjetas de crédito, en este caso ascienden a 88 las personas las cuales realizan los pagos de estas formas representando el 44.90% de la muestra poblacional. Puede haber distintas razones por las cuales las personas realizan los pagos por este medio, pero en su mayoría se dejan llevar por las promociones y ofertas las cuales vienen intrínsecas con estas tarjetas así llegan a la situación de endeudamiento al desconocer las formas de pago respecto a su facturación de dichas tarjetas.

l) ¿Sus ingresos actuales le permiten tener un dinero extra?

Teniendo en cuenta la distinta información previa en las anteriores interrogantes en esta pregunta se podrá identificar la capacidad de ahorro que puede tener una persona al estar bajo una situación de deuda, o en el caso que no se encuentre en deuda podremos observar si el dinero el cual gana de mes a mes le permite tener una capacidad de ahorro lo cual es una buena estrategia de educación financiera como se vio en el capítulo anterior.

Tabla 12
Capacidad de ahorro de las personas

Capacidad de ahorros	Cantidad	Porcentaje
Si.	25	12.76
No.	88	44.90
Algunas veces.	83	42.35
Total	196	100%

Nota: Elaboración propia.

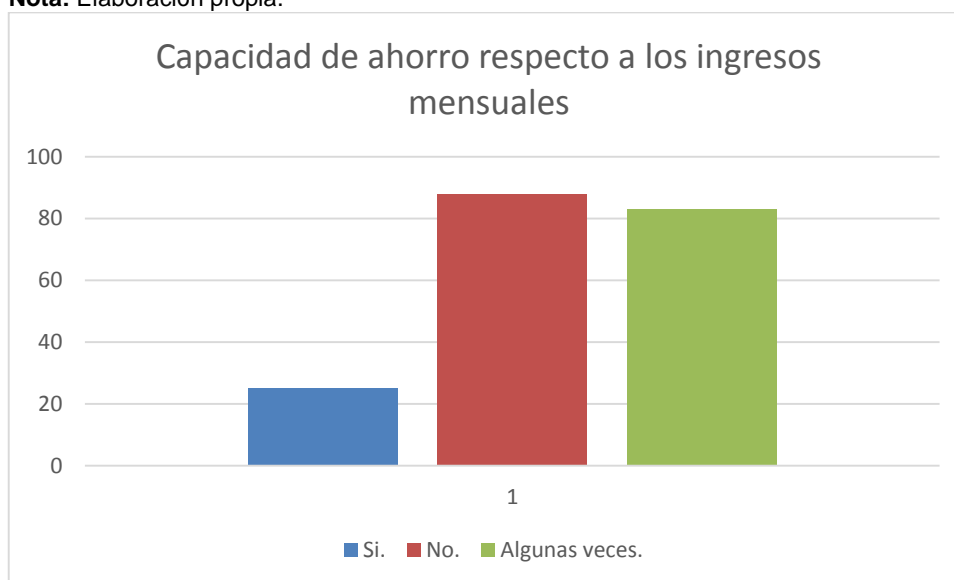


Figura 12: Capacidad de ahorro que puedan o no tener las personas.

Como se puede evidenciar en la tabla y figura previa del total de la muestra 88 personas de las 196 indican que mes a mes no les permite tener un dinero extra lo cual sería dinero destinado al ahorro, este tema es bastante preocupante dado que como se había visto en el capítulo II un buen hábito de educación financiera y método para salir de deudas es tener el hábito de ahorrar dinero para en su posterioridad invertirlo y de esta forma con ayuda de un posible préstamo bancario de ser necesario se pueda crear un activo, así mismo se evidencia que en una pequeña parte si existen personas las cuales han desarrollado este hábito del ahorro.

m) ¿En el periodo del 2013 al 2018 ha realizado algún préstamo bancario?

Teniendo en cuenta el objetivo de este proyecto de investigación y tal cual se supuso al evaluar y analizar distinta información obtenida de fuentes secundarias como artículos del ASBANC y la SBS se podrá identificar si las personas en el Perú han adquirido o solicitado algún préstamo bancario en los últimos 5 años sin importar la razón por la cual lo hayan solicitado.

Tabla 13

Cantidad de personas las cuales han solicitado crédito en los últimos 5 años.

Situación actual de los créditos en los últimos 5 años	Cantidad	Porcentaje
Si.	196	100
No.	0	0
Total	196	100%

Nota: Elaboración propia.

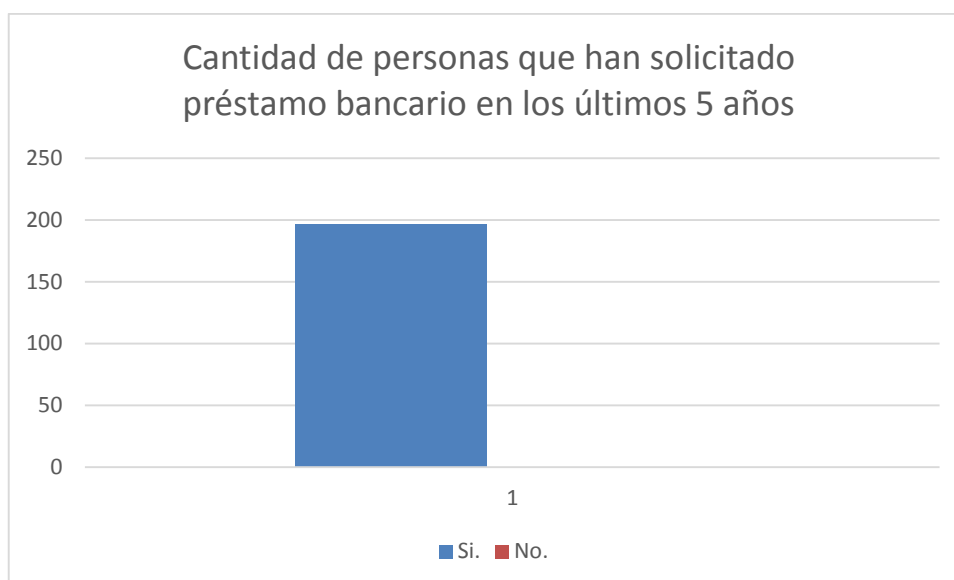


Figura 13: Cantidad de personas que hayan solicitado algún préstamo.

Efectivamente y tal cual indicaban distintas fuentes secundarias la anterior tabla muestra que un total de 196 personas que son el 100% de la muestra poblacional han obtenido o solicita algún tipo de préstamo en el último periodo del 2013 al 2018. Esta cifra es preocupante, según estudios muestra que el hecho de que personas hayan adquirido deudas incrementa el PBI del país puesto que una persona al adquirir dinero de algún préstamo también aumenta su capacidad de gastar, pero como efecto o consecuencia a la larga trae problemas socioeconómicos en la familia y en país como ya se mencionó con anterioridad.

n) ¿Actualmente cuenta con algún préstamo bancario o por entidad financiera?

Esta interrogante permitirá identificar la situación actual de las personas de poseer o no algún préstamo o deuda con entidades financieras o bancos, relacionando esta interrogante con las siguientes preguntas se observará el efecto negativo o positivo que ha traído a las personas atravesar por dicha situación.

Tabla 14

Cantidad de personas que tiene algún crédito al día de la encuesta

Situación actual respecto al crédito	Cantidad	Porcentaje
Si.	191	97.45
No.	5	2.55
Total	196	100%

Nota: Elaboración propia.

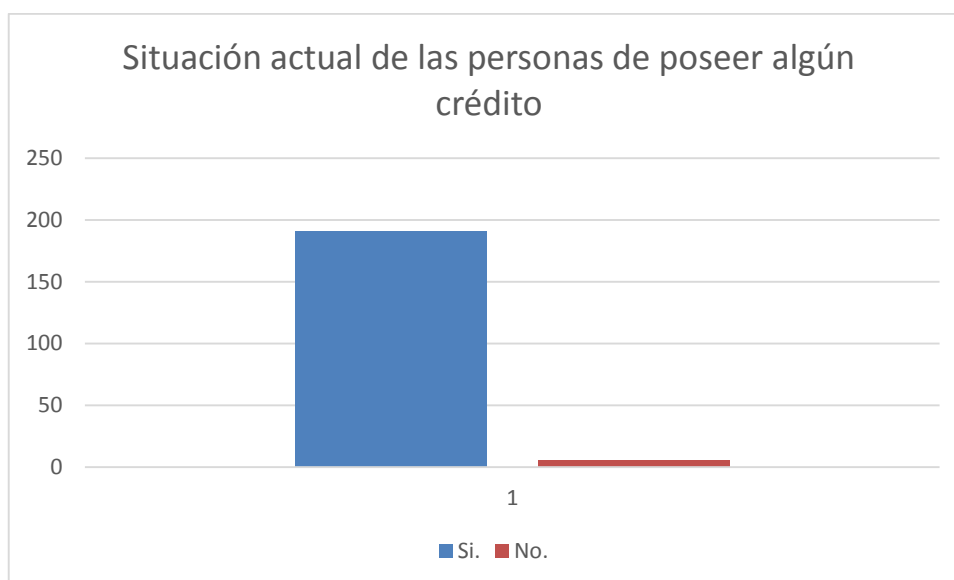


Figura 14: Cantidad de personas que presentan deuda a la actualidad.

Tal como se evidencia en el gráfico y la figura antes presentada a la actualidad se tiene un total de 191 personas que tienen deuda lo que representa el 97.45% del total de la población. Esta cifra nos permite ver la realidad de la situación económica que viven las personas en el país, así como el papel que jugó las diferentes estrategias de los bancos y entidades financieras para permitir que gran número de personas se endeude sin importar las cantidades, plazos pero que a la fecha estudios previos y como se mencionó en el capítulo II esta situación trae consecuencias económicas en la familia y en el país.

o) El lugar donde usted se realizó el préstamo es:

Los resultados de esta pregunta ayudarán a entender en que lugares las personas suelen hacerse los préstamos bancarios, así como mas adelante poder entender las diferentes métodos o estrategias las cuales aplican dichas entidades para poder captar a personas ofreciéndoles un crédito y fidelizarlos de ser el caso para la obtención continua de créditos con dicha entidad.

Tabla 15
Lugares donde las personas adquieren deuda.

Entidades frecuentes de préstamos	Cantidad	Porcentaje
Banco.	96	48.98
Caja o financiera.	92	46.94
Personas prestamistas.	8	4.08
Familiares o amistades.	0	0.00
Total	196	100%

Nota: Elaboración propia.

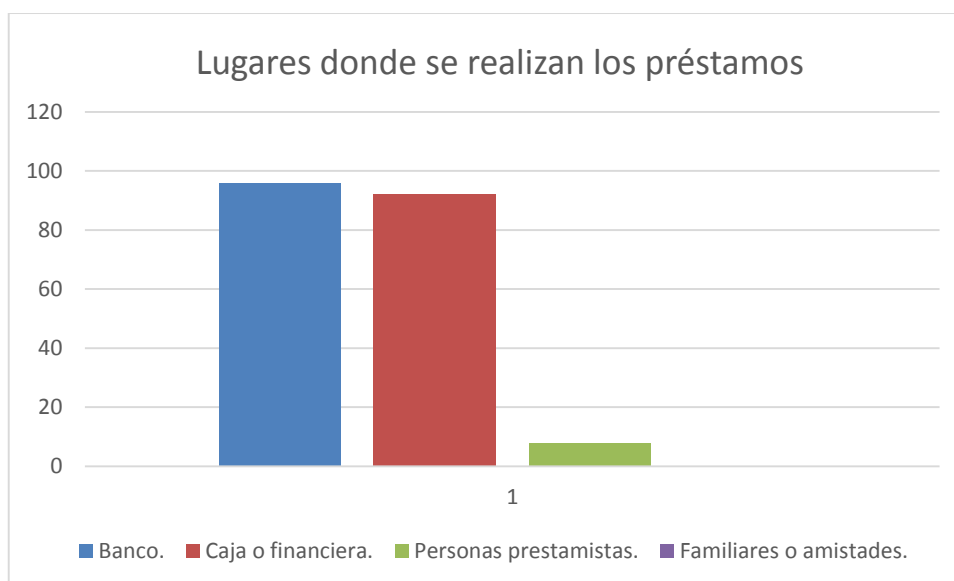


Figura 15: Lugares donde se adquieren los préstamos.

Sin mucha diferencia, pero se evidencia que los lugares más frecuentados para la obtención de préstamos son los bancos y otras entidades como las financieras y las cajas municipales, como ya se observó en el capítulo II dichas razones pueden ser por los requisitos de solicitan estas entidades para otorgar el préstamo los cuales no están muy lejos de la mayoría de las personas en la actualidad cumplan con estos y así poder solicitar o adquirir el préstamo.

p) ¿Cómo se enteró que podía acceder a un préstamo?

La respuesta obtenida a estas interrogantes ayudará y dará un panorama más amplio de distintas estrategias que puedan utilizar las entidades financieras para captar a sus clientes, así como poder identificar un factor clave del porque las personas se han endeudado en el Perú en el periodo del 2013 al 2018 y si es el exceso de oferta un factor importante para que las personas contraigan deuda.

Tabla 16

Forma en la que se enteran las personas que pueden acceder a un crédito.

Forma en la que se enteró del préstamo	Cantidad	Porcentaje
Un analista se comunicó con usted.	98	50.00
Usted fue a preguntar si podía acceder a un crédito.	89	45.41
Otro.	9	4.59
Total	196	100%

Nota: Elaboración propia.

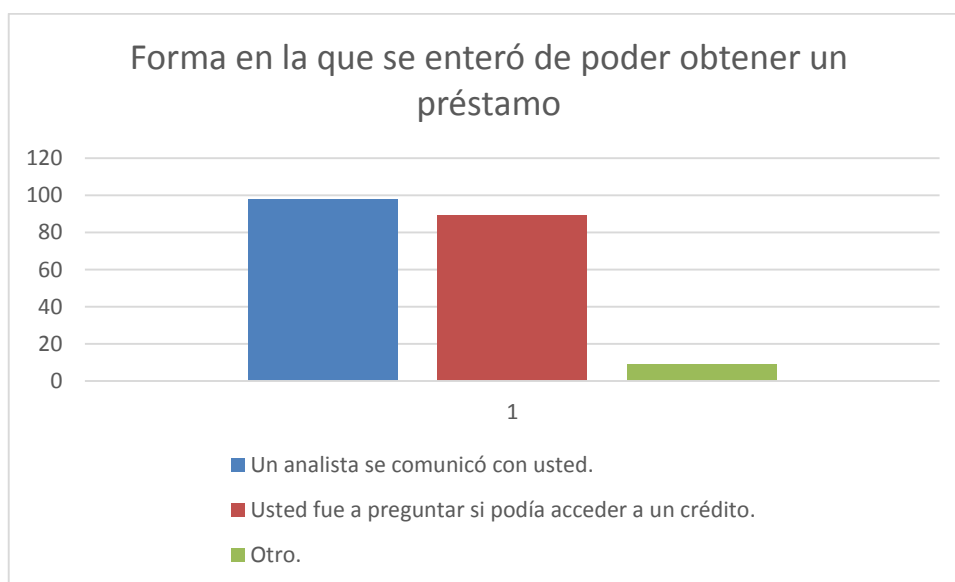


Figura 16: *Cómo se enteró que podía acceder a un préstamo.*

De la forma que se presentó en los cuadros previos a estos podemos identificar que el exceso de oferta es un factor el cual hace que las personas obtengan deuda en este caso en el gráfico mostrado se observa que un total de 98 personas se enteró que podía acceder a un préstamo por que un asesor comercial o como llamamos analistas de crédito se comunicaron con estas personas haciéndoles saber de la posibilidad de acceder a ellos.

Por otra parte, existe una minoría con un total de 9 personas las cuales se enteraron de poder acceder a un crédito de otra forma como propagandas, anuncios en Facebook y redes sociales.

q) ¿Cuál fue la necesidad que lo motivó a solicitar un préstamo?

Al igual que la interrogante anterior, mediante las respuestas a esta pregunta se podrán conocer las razones por las cuales las personas tienden a solicitar un crédito en el Perú, así como poder identificar si es el exceso de demanda un factor que determina que un apersona se endeude.

Tabla 17

Motivación de las personas lo cual lleva a solicitar un préstamo

Razones principales por el cual se accede a un préstamo	Cantidad	Porcentaje
Cubrir gastos urgentes.	66	33.67
Hacer mejoras en la casa.	20	10.20
Pagar deudas.	45	22.96
Invertir en un negocio.	10	5.10
Gustos personales.	45	22.96
Solicitó el préstamo sin un fin claro.	10	5.10
Total	196	100%

Nota: Elaboración propia.

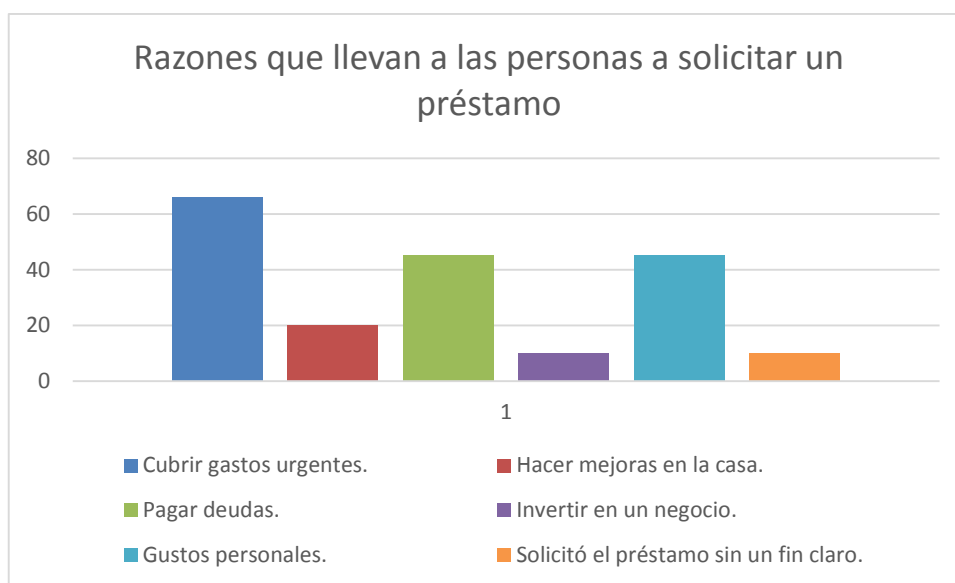


Figura 17: Razones por las cuales personas solicitan un crédito.

Se puede deducir de la información anterior que las personas solicitan créditos en su mayoría para cubrir gastos urgentes los cuales pueden ser por estudios, hipotecas, o en caso de laguna accidente o enfermedades de algún miembro de la familia, es decir, existe a la vez un exceso de demanda en la solicitud de créditos para poder cubrir dichas necesidades. Así mismo dicha información presenta un valor alarmante dado que de la muestra existió un 5.10% de personas que solicito un crédito sin tener un fin claro lo cual podemos entender según los conceptos como falta de educación financiera.

r) ¿Cuál es su situación actual de acuerdo al cumplimiento de los pagos?

La respuesta a esta interrogante permitirá entender la situación actual por la cual atraviesan las personas frente a una deuda al estar o no al día con sus pagos, tal cual se referencio anteriormente existen estudios los cuales hablan las consecuencias de las deudas negativas y sus efectos en las personas al general alto índice de stress como enfermedades en el peor de los casos separación de los núcleos familiares.

Tabla 18

Situación actual frente al pago de los préstamos.

Situación actual	Cantidad	Porcentaje
Está al día en sus pagos.	39	19.90
Está al día pero ajustado en sus gastos.	70	35.71
Está al día pero necesita más fuentes de ingreso.	50	25.51
Está atrasado en los pagos.	37	18.88
Total	196	100%

Nota: Elaboración propia.

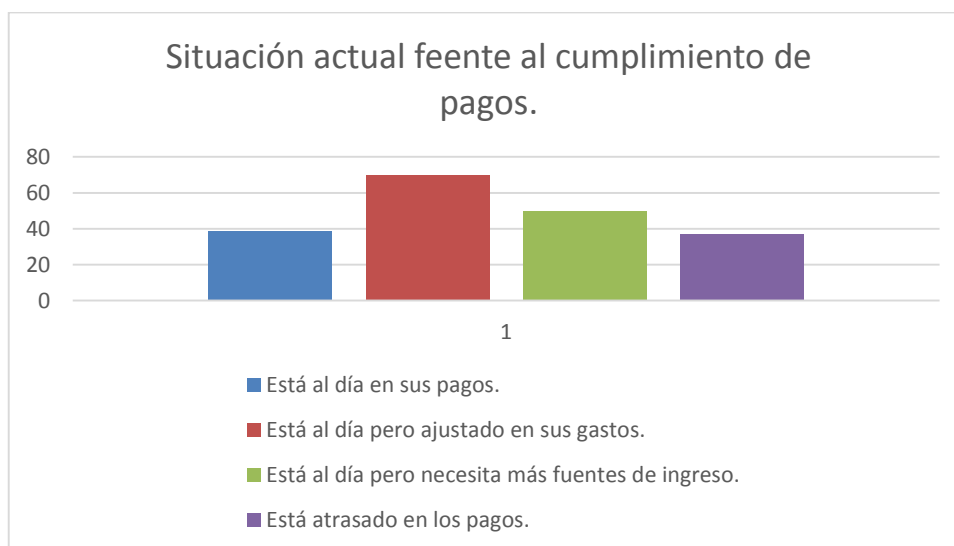


Figura 18: Situación actual de los pagos a un crédito.

Como se observa en el gráfico anterior un total de 70 personas las cuales representan el 35.71% del total de la muestra indican que están al día en sus pagos, pero ajustados en sus gastos, dado que dichas situaciones no les permite gastar más dinero de no tenerlo, en segundo lugar y muy importante y lo cual se observó en preguntas anteriores es que las personas necesitan más fuentes de ingreso para poder cumplir con la obligación de un préstamo por ello el hecho de trabajar o “cachuelearse” fuera del trabajo o como pasatiempo.

s) ¿Con el préstamo ha satisfecho sus necesidades?

Las respuestas a esta interrogante ayudaran a entender el nivel de satisfacción de las personas al adquirir un préstamo y su estado por el cual atraviesan mientras pagan dicho crédito de esta forma se corroborará con la idea de saber y poder identificar un crédito negativo de uno positivo.

Tabla 19
Situación actual frente al pago de los préstamos

Experiencia con el préstamo obtenido	Cantidad	Porcentaje
Sí, plenamente.	25	12.76
Sí, pero me ha traído dificultades.	92	46.94
No, por el contrario me ha traído problemas.	79	40.31
Otro.	0	0.00
Total	196	100%

Nota: Elaboración propia.

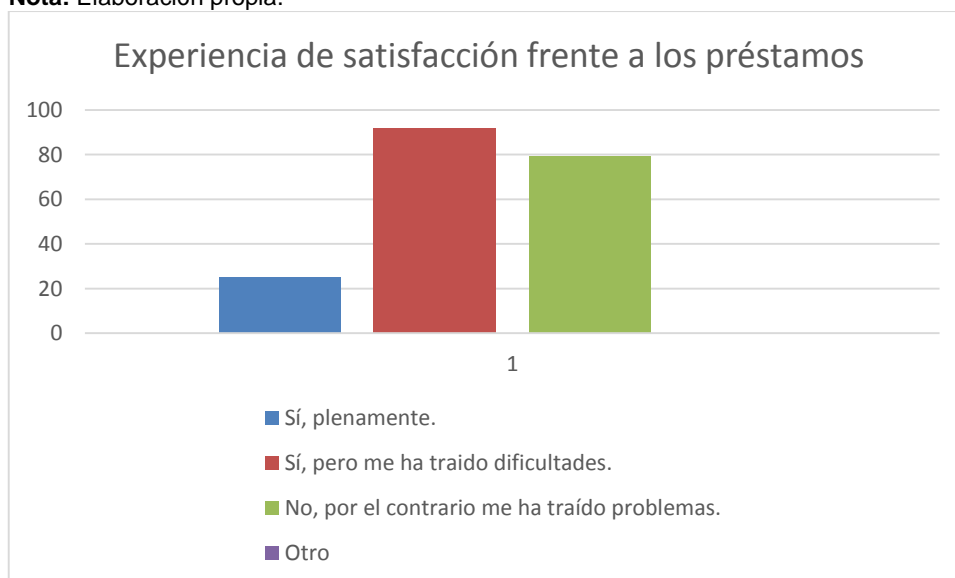


Figura 19: Satisfacción de las personas ante el crédito.

Según los resultados evidencias en esta interrogante podemos observar que un total de 92 personas que representan el 46.94% de la muestra poblacional indican que el crédito si les ha traído satisfacción para lo que querían realizar, pero a la vez les ha permitido tener dificultades tanto como en el pago o como se vio en preguntas anteriores el sacrificar su tiempo libre para cumplir con los pagos de dicho crédito y de esta forma aun conservarse invicto en la base de datos de la central de riesgos de préstamos. Por otra parte, existen personas las cuales han tenido una completa insatisfacción con los préstamos al haberles traídos problemas personales y familiares.

t) ¿Si hubiera conocido formas para generar ingresos con ayuda de asesores a través del préstamo que se realizó, cree que su situación actual sería mucho mejor?

Se hace esta interrogante para luego de conocer las experiencias de las personas frente a un crédito quizá a través de la educación financiera u asesoría en los créditos creen estas personas que su situación sería mejor a la que están atravesando por ahora.

Tabla 20
Situación distinta de haber sabido educación financiera.

Distintas situación con educación financiera	Cantidad	Porcentaje
Sí, definitivamente.	88	44.90
No, en lo absoluto.	10	5.10
Quizá, probablemente.	50	25.51
No sabría.	48	24.49
Total	196	100%

Nota: Elaboración propia.

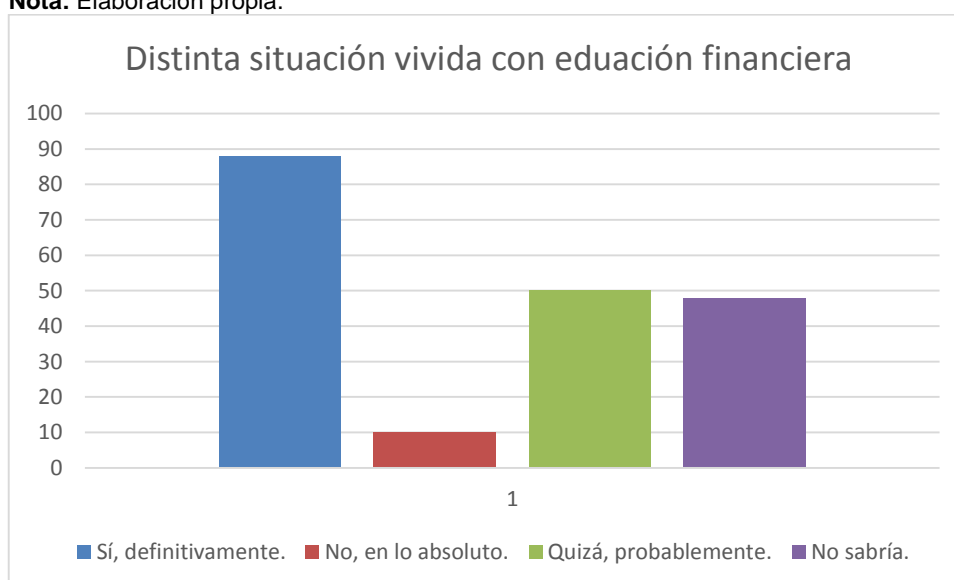


Figura 20: Diferencia de estado con educación financiera.

Exactamente como se evidencia en esta tabla y frente a las anteriores ya observadas existe un total de 88 personas que representan el 44.90% el total de la muestra que si creen que de haber tenido asesorías o educación financiera al momento de obtener el préstamo su situación difícil sería distinta ya que no se observaría involucrado en pagos insultos los cuales no le hayan dado satisfacción y traído consigo situaciones difíciles a cada quien.

4.2 Prueba de hipótesis

En este trabajo no se detallará hipótesis alguna por ser un proyecto descriptivo con hipótesis nula, sin embargo, se darán los todos los detalles obtenidos en la interpretaciones y análisis obtenidos en las diferentes fuentes de información tanto como primarias y secundarias.

4.3 Discusión de resultados:

Este proyecto de investigación tuvo como objetivo identificar los factores que determinan que una persona se endeude en el Perú en el periodo del 2013 al 2018. De esta manera se analizó diferentes fuentes de información primarias y secundarias las cuales ayudaron a determinar dichos factores los cuales se muestran a continuación.

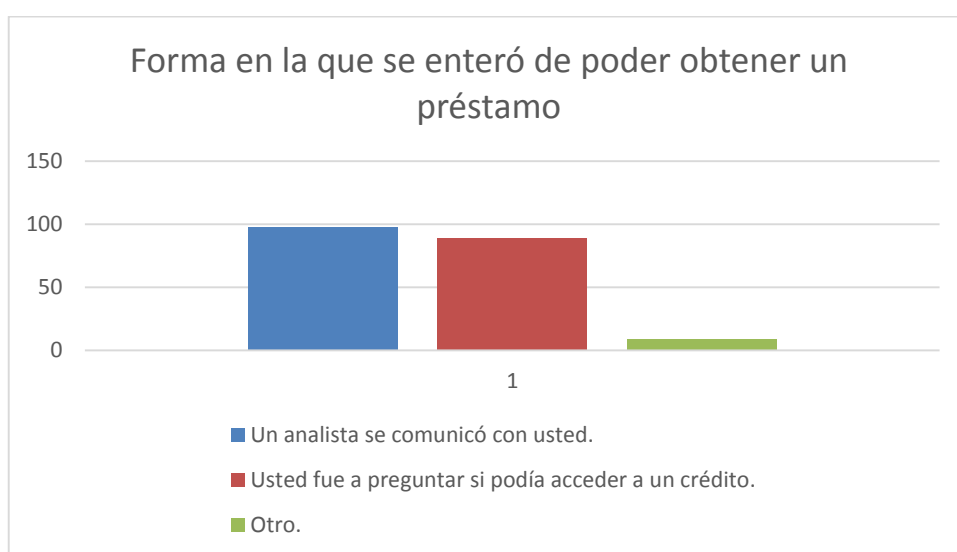


Figura 21: Forma en la que se enteró de poder obtener un préstamo

Fuente: Elaboración propia.

Según se evidencia esta imagen se puede deducir como primer factor el exceso de oferta por parte de las entidades bancarias como el principal factor al momento de que una persona obtenga un préstamo bancario en una minoría como alrededor de 4.59% indican que se enteran de poder obtener un préstamo por otros medios como redes sociales, volantes y promotores externos. Muchos de nosotros en la actualidad recibimos constantes llamadas de entidades financieras las cuales nos ofertan distintos tipos de beneficios para tener tarjetas de crédito o poder obtener una tarjeta de crédito o préstamo en efectivo para “emergencias” o de “respaldo” según lo que nos indican.

En varios casos incluso estas llamadas nos hacen perder la paciencia al ofrecernos algo que no deseamos o quizá no es ese momento, sin embargo no todas las personas según las encuestas tienen la capacidad de rechazar esas llamadas, más de lo contrario se interesan en la información que les brindan y al parecerles una muy buena “oferta” acceden

y caen en esta circunstancia de la deuda, dado que la información que se brinda a través de una llamada es muy básica e incompleta y esta a su vez trae consigo consecuencias a la persona que solicite el crédito únicamente por desconocimiento en estos temas.

Aun cuando a veces se rechaza una llamada sucede que otro operador financiero o analista de banco vuelve a llamar y hacer la misma “oferta”, sin embargo, a raíz de dicha problemática en el año 2009 INDECOPI lanzó una herramienta gratuita a la cual llamó “gracias no insista”, esto da la posibilidad a los usuarios de registrar hasta 5 direcciones de correo electrónicos, celulares y números fijos para de esta forma no puedan llamar y ofrecer dicho servicio.

En una entrevista realizada a un especialista de defensa del consumidor llamado Enrique Ochoa menciona que de ser el caso que las empresas o entidades hagan caso omiso a este reglamento podrían ser multadas hasta con 450 UIT.

Cabe decir que dicha restricción de números no impedirá que las entidades se comuniquen con el usuario si la razón por la que se comunican no es para ofrecer algún producto, si no en este caso para algún comunicado importante o cobro de algún recibo vencido etc.

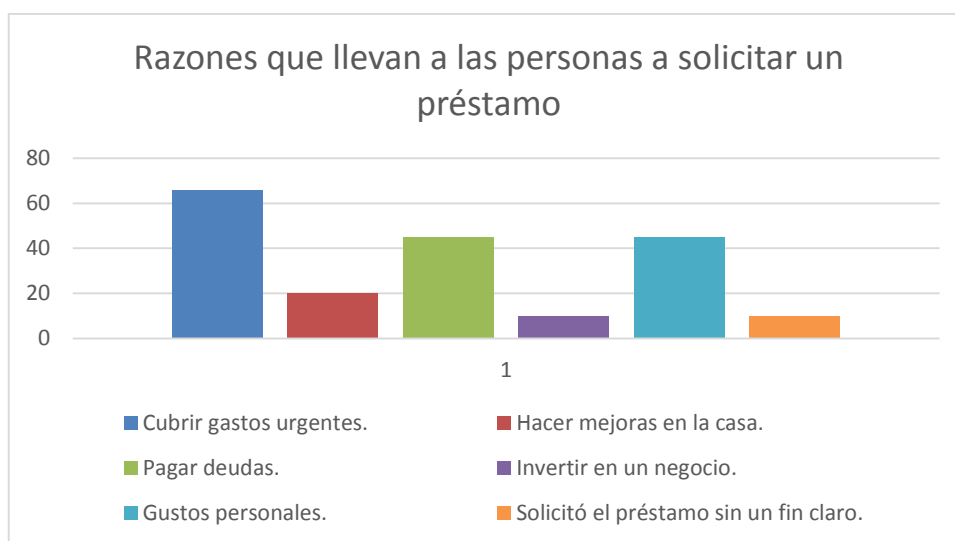


Figura 22: Razones que llevan a las personas a solicitar un préstamo
Fuente: Elaboración propia.

Según la imagen anterior observamos que a la vez existen diferentes razones por las cuales las personas solicitan un préstamo bancario de alguna entidad financiera, a ello podemos decir que el segundo factor que determina que una persona se endeude en el Perú es el exceso de demanda. Si bien es cierto en nuestro país y como se evidencio en la figura N°9, las personas tienen como un elemento predominante a la familia y de atravesar alguno de estos miembros de la familia o una situación delicada por urgencias, enfermedades u otro las personas se ven obligadas a solicitar un crédito.

Si bien es cierto existen dichas necesidades entre otras, pero a la vez hay personas las cuales obtuvieron un préstamo sin un fin establecido y determinado en mente, quiere decir que quizá por la insistencia de los promotores de crédito y falta de educación financiera estas personas caen en dicha situación de endeudarse lo cual al ser este un endeudamiento de tipo negativo traerá consecuencias en un futuro tal cual estudios pasados mencionan con dicha idea.

Por otra parte respecto al exceso de demanda de los créditos están las personas cuyas no tienen un control respecto al dinero que ganan con lo que gastan, así mismo dominio sobre lo que comúnmente es llamado “gratificación diferida “lo que significa que no saben esperar para poder adquirir algo, así que la mejor manera de adquirirlo ya es haciendo uso de una tarjeta de crédito o tomar dinero prestado, esto ha sido estudiado por varios autores y según las 45 personas de las 196 (como muestra poblacional del estudio) que se encuestaron respondieron que se hacían prestamos ara gusto personales se puede deducir y apoyar la idea de que personas gastan por no tener aquel equilibrio en dominar sus gastos convirtiéndose esto a veces en un círculo imparable.

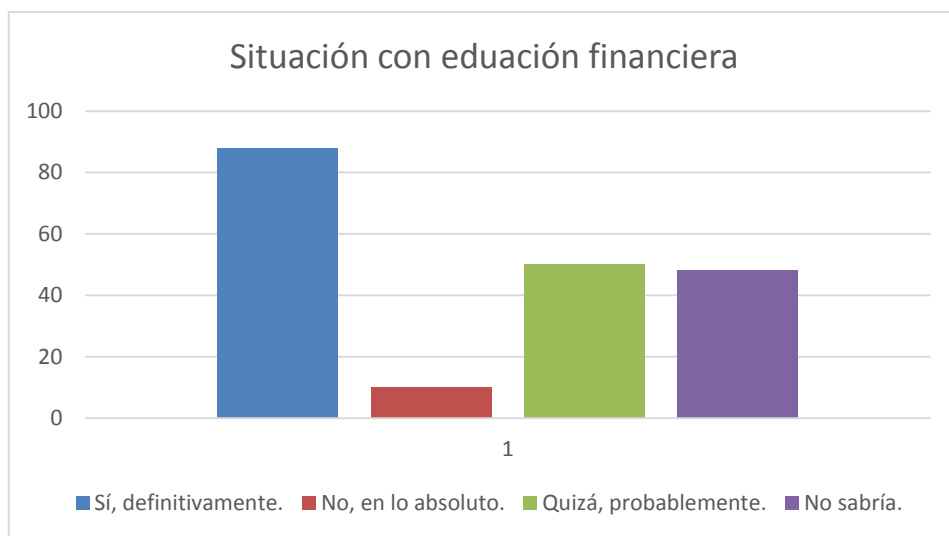


Figura 23: Situación con educación financiera.

Fuente: Elaboración propia.

Ahora según este cuadro podemos decir que existe la posibilidad como detallan otros autores que si las personas tienen un mayor dominio en la administración de sus bienes y su dinero y aplican diversos métodos de educación financiera ya sea para salir de deudas como para la creación de activos entonces se podría mitigar dicha situación. Así mismo como de evidenció en la figura N° 17 existen personas las cuales no tienen un fin claro para solicitar un préstamo podemos considerar a la falta de educación financiera como un tercer factor importante el cual determina que un a persona se endeude en el Perú,

Ahora, si bien es cierto se ha identificado tres factores los cuales determinan que una persona se endeude ha habido casos según las muestras en las encuestas los cuales al obtener una deuda ya sea por la llamada de un asesor de créditos y sin importar sus maneras de pago o estilos y características predominantes en su vida han podido estar satisfechos con el crédito obtenido sin que este les traiga algún efecto negativo, sin embargo estos siguen un patrón (no certero en su totalidad ni aplicable para todo tipo de persona) lo cual se detalla en la siguiente imagen:

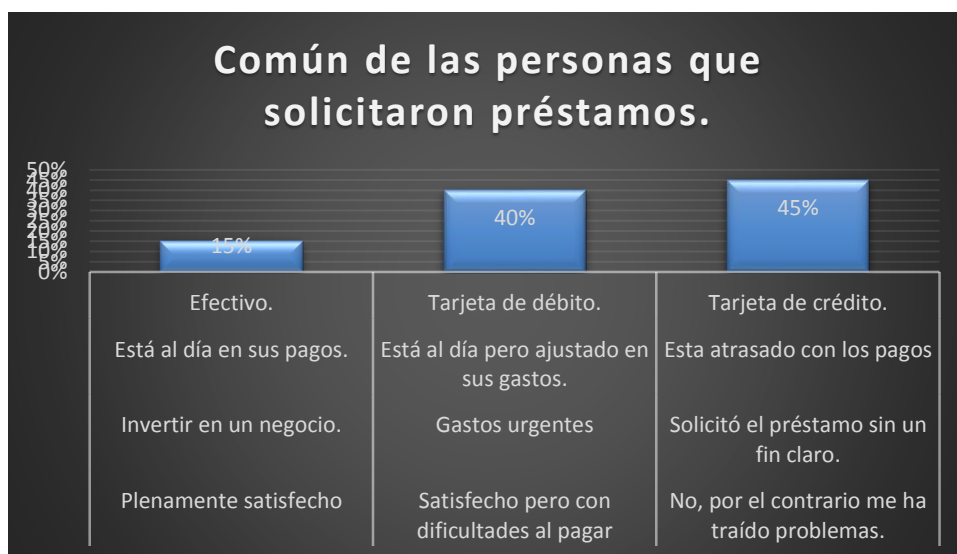


Figura 24: Común de las personas que solicitaron préstamos.
Fuente: Elaboración propia.

Como se puede observar se presentan tres casos en el primero se toma ejemplo de una reducida cantidad de personas las cuales realizan sus pagos en efectivo, han tenido préstamos bancarios y los han invertido en negocios o para la generación de algún activo y no han tenido dificultad para realizar los pagos lo cual en conclusión les ha dado una entera satisfacción frente al préstamos.

Por otro lado, y en la mayoría de casos observamos la tercera situación la cual es la mayor en el número de personas quienes estilan usar tarjetas de crédito, solicitan el préstamo sin un fin claro por tal motivo se atrasan en sus pagos y en conclusión sienten que el crédito o préstamos bancarios les ha traído problemas limitándoles a progresar tal cual detallan otros estudios previos ya referenciados en la investigación.

Comentario final

Salir de las deudas o no tenerlas de forma negativa es increíble desde mi punto de vista ero si mantiene esas tarjetas de crédito cerca por “respaldo”, es probable que vuelva a endeudarse nuevamente. Simplemente no lo hagas, deséchalos cierra las cuentas y termine con ellos para siempre.

REFERENCIAS

Sergio Urday (2016) Nivel de endeudamiento de los hogares en el Perú, ASBANC, Noticia Semanal, Perú. Extraído de: <https://www.asbanc.com.pe/Paginas/Noticias/DetalleNoticia.aspx?ItemID=290>

Alberto Morisaki (2018) Créditos a familias aceleran su crecimiento por décimo mes consecutivo en junio, ALERTA ECONÓMICA, Informe de Prensa, Perú. Extraído de: <http://alertaeconomica.com/asbanc-creditos-a-familias-aceleraron-su-crecimiento-por-decimo-mes-consecutivo-en-junio/>

Céspedes N. y F. Orrego (2014), "Competencia de intermediarios financieros en Perú", Documento de Trabajo No. 2014-010, Banco Central de Reserva del Perú.

Céspedes N. (2017), "La heterogeneidad de la dolarización de créditos a nivel de personas". Documento de trabajo No. 2017-08, Banco Central de Reserva del Perú.

Alba, Alfonso (2000) La Riqueza de las familias. Mujer y mercado de trabajo en la España democrática. Editorial Ariel. Barcelona.

Appiah, (2008) Cosmopolitismo. La ética en un mundo de extraños. Katz. Buenos Aires.. En lecturas del curso de Ética y gerencia social. Lima, MGS, Pontificia Universidad Católica del Perú.

Arellano, Rolando. Los estilos de vida en el Perú: cómo somos y pensamos los peruanos del siglo XXI. Lima. Arellano investigación y Marketing. Lima. 2009

Arriaga, Irma. Cambios en las políticas sociales. Políticas de género y familia. CEPAL. Santiago de Chile. 2006

Asociación de Bancos: La morosidad bancaria subió ligeramente en marzo. En Gestión diario de economía y negocios, publicación del 20 de abril del 2010. Tomado de <http://gestion.pe/noticia/464728/morosidad-bancaria-subio-ligeramente-marzo>

Barrig, Maruja. Seis familias en la crisis. ADEC-ATC. Asociación laboral para el desarrollo. Lima. 1993

Béjar, Héctor. Justicia social, política social. Lima, CEDEP. 2007.

Castañeda, Winston Adrián. Factores determinantes de la morosidad del sistema bancario peruano 2001-2007. Pontificia Universidad Católica del Perú, Escuela de Graduado. Tesis para optar el grado de Magíster en Economía. Lima. 2007.

De Althaus, Jaime. La revolución capitalista del Perú. Fondo de Cultura Económica. Lima. 2007

De Soto, Hernando. El misterio del capital. Grupo editorial Norma. Lima. 2009.

Figuroa, Adolfo, Altamirano y Dennis Sulmont. Exclusión social y desigualdad en el Perú. OIT. Lima. 1996

Hardee, Karem, Feramil, Imelda y otros. El Círculo de la política: Marco para el Análisis de los componentes de Planificación Familiar, Salud Reproductiva, Salud Materna y Políticas de VIH/SIDA. En Documentos de Trabajo de POLICY N° 11. 2004. Pontificia Universidad Católica del Perú. Maestría en Gerencia Social. Lima 2008.

Herzberg, Frederick. Una vez más: ¿Cómo motiva a sus empleados? En Harvard Business Review. 2003.

Informática Donet EIRL. Metodología de cálculo de intereses en productos de crédito en el sistema informático financiero contable- SIFC. Tomado de: <http://www.informaticadonet.com/metodologiainterestprestamos.html>

Instituto Cuanto. Ajuste y economía familiar: 1985-1990. Instituto Cuanto. Lima.1991

Instituto Peruano de Economía - IEP. China y Brasil: Sigamos a los líderes. En Comentario diario. Lima, 21 de julio del 2009.

Ipsos APOYO. Informe gerencial de Marketing. Niveles Socioeconómicos de la Gran Lima. 2008

Ipsos APOYO. Informe gerencial de Marketing. Perfil del Jefe del Hogar 2008. Instituto Apoyo. Lima.2008.

Jiménez, Félix. Teoría económica y desarrollo social. Exclusión, desigualdad y democracia. Homenaje a Adolfo Figueroa. Lima. Fondo editorial de la Pontificia Universidad Católica del Perú. 2010.

Jurado, Joel. Fundamentos de Gerencia Social. Lima. Pontificia Universidad Católica del Perú. Maestría en Gerencia Social - Modalidad Virtual. Lima, 2008.

Koontz, Harold. Weilhrich, Heinz. Administración Una perspectiva global. México. Editorial McGRAW- HILL, 1998.

Gallegos, Mary. Balance Social. Material de lectura del curso de Productividad social de la Maestría de Gerencia Social de la Pontificia Universidad Católica del Perú. 2009.

Gestion. Diario de economía y negocios. Enero, 2010. www.gestiondiario.com.pe
<http://gestion.pe/noticia/482055/consumo-tarjetas-credito-crecio-tercer-mes-seguido>

Larrechea, Ignacio. En Cooperativa Cl. Santiago de Chile. Casi un millón de chilenos tiene deudas impagas. Tomado de:
http://www.cooperativa.cl/p4_noticias/site/artic/20060706/pags/20060706114901.html

Marthans, Juan José. Crece el atraso en el pago de créditos. En Gestión diario de economía y negocios, Lima 23 de febrero del 2011.

Mayer, Enrique. Casa, Chacra y Dinero. Economía doméstica en los andes. IEP. Instituto de Estudios Peruanos. Lima. 2004

Mundis, Jerrold. Como superar sus deudas: De una vez por todas. Ediciones Obelisco. Barcelona.2004

Narayan, Deepa. Empoderamiento y reducción de la pobreza. Banco Mundial y Alfa y Omega Grupo editor. Bogotá. 2002

Ohmae, Kenichi. El próximo escenario global. Editorial Norma. Bogotá.2005.

Ortiz Rescaniere, Alejandro. Cultura y Desarrollo. Lima, MGS, Pontificia Universidad Católica del Perú, 2010.

Superintendencia de Banca y Seguros y AFP. Sistema financiero.
http://www.sbs.gob.pe/0/modulos/NOT/NOT_DetallarNoticia.aspx?PFL=0&NOT=27

Sen, Amartya. Capital Humano y Capacidad Humana. En Foro de economía política. Cuadernos de economía. Tomado de [www. red-vertice.com/fep](http://www.red-vertice.com/fep)

Sen, Amartya y Klisberg, Bernardo. Primero la gente. Ediciones DEUSTO. Barcelona. 2007

Sen, Amartya. Capacidad y Bienestar. México. Fondo de Cultura Económica, 1998.

Solano C. David. Responsabilidad Social. Estrategias sostenibles para el desarrollo y la competitividad. Lima, ESAN ediciones, 2009.

Stewart, Frances. ¿Por qué persisten las desigualdades de grupo? Las trampas de la desigualdad horizontal. En Jiménez, Félix. Teoría económica y desarrollo social. Exclusión, desigualdad y democracia. Homenaje a Adolfo Figueroa. Lima, Fondo e

Taylor. Charles. Ética de la Autenticidad. Editorial Paidós. Barcelona. 1994. En lecturas del curso de Ética y gerencia social. Lima, MGS, Pontificia Universidad Católica del Perú, 2009.

Taylor, Charles. El Multiculturalismo y la política del Reconocimiento. Fondo de Cultura Económica. México. 1993. En lecturas del curso de Ética y gerencia social. Lima, MGS, Pontificia Universidad Católica del Perú, 2009.

Unsworth, Sue. ¿En qué consiste el cambio a favor de los pobres? En Zarate, Patricia (Ed.) DFID. Lima. 2005. En lecturas del curso de Diseño y gestión de proyectos sociales. Lima, MGS, Pontificia Universidad Católica del Perú, 2009.

Yamamoto, Jorge y Feijoo Ana Rosa. Componentes éricos del bienestar. Hacia un modelo alternativo de desarrollo. En Revista de psicología Vol. XXV (2). Lima, 2007.

Essays, UK. (November 2018). Effects of Debt – Positive and Negative. Retrieved from <https://www.ukessays.com/essays/economics/positive-and-negative-effects-of-debt-economics-essay.php?vref=1>

ANEXOS