

# UNIVERSIDAD PRIVADA ANTENOR ORREGO

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

## PROGRAMA DE ESTUDIO DE CONTABILIDAD



**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADORA PÚBLICA**

---

**“Comportamiento financiero y endeudamiento de jefes de familias de la  
Institución Educativa Abraham Lincoln, año 2023”**

---

**Línea de Investigación:**

Finanzas

**Autoras:**

León Guzmán, Ana María del Rubí

Reyes Domínguez, Luz Marina Paola

**Jurado evaluador:**

**Presidente** : Panibra Flores, Oscar

**Secretario** : Berrospi Espinoza, Luis

**Vocal** : Mantilla Príncipe, Karina

**Asesor:**

Ruiz Flores, Aníbal Mario

**Código ORCID:** <https://orcid.org/0000-0001-9528-9326>

**TRUJILLO - PERÚ**

**2024**

**Fecha de sustentación: 2024/07/15**

# Comportamiento financiero y endeudamiento de jefes de familias de la Institución Educativa Abraham Lincoln, año 2023

## INFORME DE ORIGINALIDAD

6%

INDICE DE SIMILITUD

6%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

4%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

## FUENTES PRIMARIAS

1

[repositorio.unu.edu.pe](https://repositorio.unu.edu.pe)

Fuente de Internet

2%

2

[repositorio.upao.edu.pe](https://repositorio.upao.edu.pe)

Fuente de Internet

2%

3

[www.researchgate.net](https://www.researchgate.net)

Fuente de Internet

1%

4

[blog.bitso.com](https://blog.bitso.com)

Fuente de Internet

1%

5

[hdl.handle.net](https://hdl.handle.net)

Fuente de Internet

1%

Excluir citas

Apagado

Excluir coincidencias < 1%

Excluir bibliografía

Apagado

Trujillo, 9 de julio del 2024

Dr. Ruiz Flores Mario Anibal

## **Declaración de originalidad**

Yo, Aníbal Mario Ruiz Flores, docente del Programa de Estudio de Contabilidad, de la Universidad Privada Antenor Orrego, asesor de la tesis de investigación titulada “*Comportamiento financiero y endeudamiento de jefes de familias de la Institución Educativa Abraham Lincoln, año 2023*”, autoras León Guzmán, Ana María del Rubí y Reyes Domínguez, Luz Marina Paola, dejo en constancia de lo siguiente:

- El mencionado documento tiene un índice de puntuación de similitud de 6%. Así lo consigna el reporte de similitud emitido por el software Turnitin el 09/07/2024
- He revisado con detalle dicho reporte y la tesis, y no se advierte indicios de plagio.
- Las citas a otros autores y sus respectivas referencias cumplen con las normas establecidas por la Universidad.

Trujillo, 09 de julio del 2024



Dr. Aníbal Mario Ruiz Flores

Asesor



Ana María del Rubí León Guzmán

DNI:70411310



Luz Marina Paola Reyes Domínguez

DNI: 70549385

## PRESENTACIÓN

Señores miembros del jurado:

De acuerdo con el cumplimiento de las disposiciones del reglamento de grados y títulos de la Universidad Privada Antenor Orrego, exponemos a vuestra consideración el presente trabajo de investigación titulado: Comportamiento financiero y endeudamiento de jefes de familias de la Institución Educativa Abraham Lincoln, año 2023.

Desarrollado con el fin de obtener el título profesional de Contadora Pública. El objetivo principal es Determinar la relación del comportamiento financiero con el endeudamiento de jefes de familias de la Institución Educativa Abraham Lincoln, año 2023.

A ustedes señores miembros del jurado, mostramos nuestro especial y mayor reconocimiento por el dictamen que se haga merecedor y correspondiente del presente informe de tesis.



---

Br. León Guzmán Ana María  
del Rubí



---

Br. Reyes Domínguez Luz  
Marina Paola

## DEDICATORIA

Dedicado a Dios quien ilumina y guía mi camino y a mi abuelita Paulina y hermana Maritere que desde el cielo me acompañan.

A mis padres y hermano por la confianza puesta en mí, por su apoyo incondicional y motivación para seguir cada día.

A mis hermanos de comunidad, mi segunda familia, quienes con sus palabras de aliento y oraciones me han fortalecido.

Reyes Domínguez, Luz Marina Paola

A mis padres que me han apoyado en mis estudios siempre y por sus consejos los cuales me llenan de valor para esforzarme cada día y no rendirme. A mi hermano que me ha apoyado cuando necesite compañía, ánimos y esperanza para poder seguir adelante.

León Guzmán, Ana María del Rubí

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios, por estar siempre con nosotras guiándonos y concediendo fortaleza y salud para continuar esta meta trazada.

A nuestros padres, por la confianza depositada en nosotras y por su apoyo moral y económico durante nuestra formación profesional.

A todas las personas que nos apoyaron en el presente trabajo, en especial a nuestro asesor, que contribuyeron con sus enseñanzas, orientación y corrección con el fin de culminar el presente trabajo.

Las autoras

## RESUMEN

En la presente investigación, se determinó la relación del comportamiento financiero y el endeudamiento de los jefes de familia de la Institución Educativa Abraham Lincoln, ubicada en el distrito de La Esperanza. Se empleó un diseño descriptivo utilizando la técnica del cuestionario y análisis documental, siguiendo los lineamientos establecidos. Para probar la hipótesis, se aplicó el análisis de correlación de Rho de Spearman, el cual determinó el grado de correlación significativa ( $p=0.05$ ) las variables.

Asimismo, el resultado estadístico de Rho de Spearman ( $r=-0.362$ ) demuestra una correlación negativa baja según el baremo utilizado. Los resultados mostraron que el 97.3% de los encuestados tiene un comportamiento financiero regular, evaluado en términos de ahorro, presupuesto y gasto, mientras que el 94.26% muestra un endeudamiento moderado, evaluado por su capacidad de endeudamiento, nivel de deuda y situación socioeconómica. En conclusión, se determinó que los jefes de familia logran mantener su endeudamiento en un rango manejable.

**Palabras clave:** comportamiento financiero, endeudamiento, jefes de familia

## ABSTRACT

In the present investigation, the relationship between the financial behavior and the indebtedness of the heads of families of the Abraham Lincoln Educational Institution, located in the district of La Esperanza, was determined. A descriptive design was used using the questionnaire technique and documentary analysis, following the established guidelines. To test the hypothesis, Spearman's Rho correlation analysis was applied, which determined the degree of significant correlation ( $p=0.05$ ) of the variables.

Likewise, the statistical result of Spearman's Rho ( $r=-0.362$ ) demonstrates a low negative correlation according to the scale used. The results showed that 97.3% of respondents have regular financial behavior, evaluated in terms of savings, budget and spending, while 94.26% show moderate debt, evaluated by their debt capacity, debt level and socioeconomic situation. In conclusion, it was determined that family heads manage to keep their debt within a manageable range.

**Keywords:** financial behavior, debt, heads of family



## ÍNDICE DE CONTENIDOS

<b>DEDICATORIA .....</b>	<b>v</b>
<b>AGRADECIMIENTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>RESUMEN .....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>viii</b>
<b>ÍNDICE DE CONTENIDOS .....</b>	<b>ix</b>
<b>ÍNDICE DE TABLAS.....</b>	<b>xi</b>
<b>ÍNDICE DE FIGURAS .....</b>	<b>xii</b>
<b>I. INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>13</b>
1.1. Formulación del Problema .....	13
1.1.1. Realidad Problemática.....	13
1.1.2. Enunciado del problema .....	15
1.2. Justificación.....	15
1.3. Objetivos .....	16
1.3.1. Objetivo general.....	16
1.3.2. Objetivos específicos.....	16
<b>II. MARCO DE REFERENCIA .....</b>	<b>17</b>
2.1. Antecedentes .....	17
2.1.1. A nivel internacional.....	17
2.1.2. A nivel nacional.....	18
2.1.3. A nivel local .....	21
2.2. Marco Teórico .....	22
2.2.1. Comportamiento financiero.....	22
2.2.2. Endeudamiento.....	25
2.3. Marco Conceptual .....	27
2.4. Hipótesis .....	28
2.5. Variables .....	29
<b>III. MATERIAL Y MÉTODOS.....</b>	<b>30</b>
3.1. Material .....	30
3.1.1. Población.....	30
3.1.2. Marco muestral .....	30
3.1.3. Unidad de análisis .....	30
3.1.4. Muestra.....	30
3.2. Métodos .....	30

3.2.1. Diseño de contrastación .....	30
3.2.2. Técnicas e instrumentos de coleta de datos.....	31
3.2.3. Procesamiento y análisis de datos .....	34
<b>IV. PRESENTACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS .....</b>	<b>35</b>
4.1. Presentación de resultados.....	35
4.2. Discusión de resultados .....	51
<b>CONCLUSIONES .....</b>	<b>55</b>
<b>RECOMENDACIONES .....</b>	<b>56</b>
<b>REFERENCIAS.....</b>	<b>57</b>
<b>ANEXOS .....</b>	<b>63</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1.</b> Operacionalización de variables .....	29
<b>Tabla 2.</b> Escalas y niveles del instrumento 1 .....	32
<b>Tabla 3.</b> Escalas y niveles del instrumento 2 .....	33
<b>Tabla 4.</b> Juicio de expertos .....	33
<b>Tabla 5</b> Sexo del jefe de familia .....	36
<b>Tabla 6</b> Prueba de correlación entre variable 1 y dimensión 1 de variable 2 .....	48
<b>Tabla 7</b> Prueba de correlación entre variable 1 y dimensión 2 de variable 2 .....	49
<b>Tabla 8.</b> Prueba de correlación entre las variables .....	50

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1.</b> Diseño de la investigación .....	30
<b>Figura 2</b> Ocupación de jefes de familia .....	35
<b>Figura 3.</b> Rango de ingresos mensuales .....	37
<b>Figura 4.</b> Distribución de los niveles asignados a la dimensión presupuesto .....	38
<b>Figura 5.</b> Distribución de los niveles asignados a la dimensión gasto .....	39
<b>Figura 6.</b> Distribución de los niveles asignados a la dimensión ahorro .....	40
<b>Figura 7.</b> Nivel de comportamiento financiero .....	41
<b>Figura 8.</b> Distribución de los niveles asignados a capacidad de endeudamiento .....	42
<b>Figura 9.</b> Distribución de los niveles asignados a nivel de deuda.....	43
<b>Figura 10.</b> Dependientes económicos de los jefes de familia .....	44
<b>Figura 11.</b> Ocupación de jefes de familia .....	45
<b>Figura 12.</b> Nivel de endeudamiento .....	46
<b>Figura 13.</b> Resultado Deuda con la IE .....	47

## **I. INTRODUCCIÓN**

### **1.1. Formulación del Problema**

#### **1.1.1. Realidad Problemática**

En la actualidad, las personas a nivel mundial enfrentan un constante desafío para cubrir sus necesidades básicas o satisfacer sus deseos de consumo, independientemente de su nivel de conocimiento financiero. Esta situación surge debido a la falta de planificación anticipada y al consumismo descontrolado, impulsado por las redes sociales y la publicidad persuasiva, que lleva a las personas a gastar de manera irresponsable. Además, la facilidad para solicitar préstamos sin una evaluación adecuada de la capacidad de pago agrava este problema. Estos factores frecuentemente generan presiones y tensiones económicas innecesarias.

En el ámbito internacional, Ángel Cano, consejero delegado del BBVA, mencionó durante una clase de educación financiera en Madrid que “la falta de comprensión sobre préstamos, tasas de interés y conceptos básicos puede llevarnos a caer en la trampa del endeudamiento excesivo” (Carreras-Candi, 2023, párr.2). Las familias españolas están constantemente buscando la libertad financiera; sin embargo, a menudo ignoran la importancia de adquirir conocimientos financieros desde una edad temprana, lo cual es fundamental para fortalecer las habilidades financieras durante su desarrollo.

Una de las principales causas del endeudamiento radica en la toma de decisiones financieras desinformadas, realidad común que afecta a personas de distintas condiciones económicas, tanto en países desarrollados como en aquellos marcados por desigualdades económicas. Según Lanzagorta (2020), en Estados Unidos el 80% de los ciudadanos tienen deudas que, en promedio, suman \$38 000, excluyendo la hipoteca. Además, el 13% de la población estadounidense cree que nunca podrá liberarse de las deudas. Lanzagorta también compara esta situación con México, donde el crédito se ha vuelto algo normal y una forma de vida.

Según la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera, el 32% de la población mexicana no tiene acceso a productos financieros, pero esto no

implica que no tengan deudas, ya que el 34% recurre a mecanismos informales, cifra mayor que el 31% de la población que tiene al menos un crédito formal (Lanzagorta, 2020). Es crucial entender que vivir con deudas no es sostenible, pues impide ahorrar, invertir y construir un patrimonio que asegure el futuro.

El comportamiento financiero es fundamental en la gestión de recursos económicos, especialmente a nivel personal. Por esta razón, organizaciones internacionales trabajan en este tema con el objetivo de alcanzar logros significativos. Por ejemplo, la Organización Internacional del Trabajo (OIT) ha desarrollado programas que proporcionan herramientas y conocimientos para apoyar a los individuos en la mejora de su comportamiento financiero.

En el ámbito nacional, la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondos de Pensiones del Perú (SBS) y el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF) llevaron a cabo la tercera Encuesta Nacional de Capacidades Financieras, cuyos resultados indican que "el 85% de los peruanos reconoció que sus ingresos no les alcanzaron para cubrir sus gastos" (Taype, 2023, párr. 2). Este resultado revela una situación económica desafiante en el país, donde la mayoría de la población enfrenta dificultades para cubrir sus gastos con los ingresos actuales.

La Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (CMIF) menciona que "gran parte de los peruanos tiene poco conocimiento y confianza en los mercados financieros, lo que conduce a un uso subóptimo de productos y servicios financieros y a menudo a la demanda de productos del sector informal, los cuales suelen ser costosos y poco confiables para manejar sus finanzas personales" (CMIF, 2019, p. 6). Esta falta de conocimiento hace que los peruanos sean más propensos a endeudarse y ser víctimas de estafas a largo plazo.

La Institución Educativa Abraham Lincoln, ubicada en el distrito de La Esperanza, está compuesta por tres niveles: inicial, primaria y secundaria. Uno de los desafíos más urgentes se presenta en el nivel secundario, donde se registra el mayor porcentaje de morosidad en los pagos de la pensión escolar. Este problema podría reflejar que hay familias que no planifican adecuadamente la distribución de sus ingresos mensuales y sus gastos en los que incurrirán. Con la toma de decisiones acertadas evitaría consecuencias negativas para su bienestar y el de su familia.

En tal sentido, en el presente trabajo de investigación se abordó la realidad de las familias y su problemática de endeudamiento que estas presentan, analizando cuál es la relación entre el comportamiento financiero y el endeudamiento de los jefes de familia de la Institución Educativa Abraham Lincoln año 2023.

### **1.1.2. Enunciado del problema**

¿Cuál es la relación que existe entre el comportamiento financiero y el endeudamiento de los jefes de familia de la Institución Educativa Abraham Lincoln año 2023?

## **1.2. Justificación**

De acuerdo con los criterios planteados por (Hernández-Sampieri y Mendoza (2018, p. 45) la presente investigación se justifica de acuerdo a los siguientes criterios:

- Teórica

Se justifica por su uso de información recopilada de artículos, revistas y tesis relacionadas con la investigación, lo cual enriquece el conocimiento existente y proporciona una base sólida para futuras investigaciones. Es crucial que los jefes de familia comprendan las variables estudiadas, ya que esto contribuirá a desarrollar estrategias y programas de solución orientados a mejorar la gestión financiera familiar. Al aumentar la conciencia sobre estos aspectos financieros, se busca lograr un bajo nivel de endeudamiento, así como promover

prácticas financieras más sostenibles y saludables en el ámbito familiar.

- Metodológica

Se va a requerir la elaboración, desarrollo y aplicación de un instrumento que permita recolectar información pertinente y útil para la definición de los conceptos de comportamiento financiero y endeudamiento, así como la relación entre ambas variables.

- Social

La investigación beneficiará a las familias de la institución educativa Abraham Lincoln y a las autoridades educativas puesto que los resultados obtenidos permitirán la toma de decisiones informadas. Además, es significativo para la sociedad ya que se relaciona directamente con el logro de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) número 1 y 4, los cuales buscan erradicar la pobreza y lograr una educación de calidad para todos.

### **1.3. Objetivos**

#### **1.3.1. Objetivo general**

Determinar la relación del comportamiento financiero y el endeudamiento de jefes familias de la Institución Educativa Abraham Lincoln año 2023.

#### **1.3.2. Objetivos específicos**

- Determinar el nivel de comportamiento financiero de jefes de familia de la Institución Educativa Abraham Lincoln año 2023.
- Identificar el nivel de endeudamiento de jefes de familia de la Institución Educativa Abraham Lincoln año 2023.
- Determinar la relación del comportamiento financiero con las dimensiones del endeudamiento de jefes de familia de la Institución Educativa Abraham Lincoln año 2023.



## **II. MARCO DE REFERENCIA**

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1. A nivel internacional**

En investigaciones realizadas a nivel internacional, Jaya (2022) en su trabajo de titulación realizado en Manabí - Ecuador, buscó “determinar la incidencia del nivel de educación financiera en el sobreendeudamiento con tarjeta de crédito en la provincia de Manabí” (p.23). Este trabajo tiene una muestra total de 384 personas con tarjeta de crédito y residentes de Manabí, a los que se les aplicó un cuestionario de 26 preguntas en escala de Likert. Entre los resultados obtenidos se tiene que el nivel de sobreendeudamiento de los encuestados es en su mayoría medio (50%) y medio alto (39%), esto evidencia un mal comportamiento financiero al hacer un inadecuado uso de sus tarjetas de crédito. En este trabajo se concluyó que las variables presentan una relación moderada inversa, lo que se traduce como a menor nivel de educación financiera mayor grado de endeudamiento.

Respecto a su aportación es de valor teórico, contribuye al marco conceptual con términos como el control financiero, planificación financiera, endeudamiento y capacidad de pago.

Murillo Félix et al. (2021), en su investigación realizada en Navojoa - México tuvo como objetivo analizar el nivel de educación financiera de los habitantes de la ciudad y su influencia en la toma de decisiones de endeudamiento en tarjetas de crédito. Se aplicó un instrumento de 19 preguntas, dividido en tres categorías, que mide el nivel de educación financiera, el nivel de endeudamiento, el uso y conocimiento de tarjetas de crédito y la relación que existe entre ellos, a una muestra compuesta por 661 sujetos. Los resultados obtenidos demostraron que las personas encuestadas tienen un nivel medio de educación financiera y de endeudamiento, y un nivel medio-alto del uso y conocimiento de las tarjetas de crédito. Se concluye que el nivel de educación financiera de los encuestados está relacionado con su endeudamiento y con el uso y conocimiento de las tarjetas de crédito. Lo que significa que mientras más

conocimiento se tenga sobre un tema, el usuario tendrá la capacidad de tomar decisiones asertivas.

Esta investigación aporta por su utilidad metodológica con las preguntas del cuestionario para la variable nivel de endeudamiento y también valor teórico brindando información acerca del endeudamiento.

Rodríguez (2019) en su tesis de master desarrollada en Estelí – Nicaragua, tuvo como objetivo “determinar la Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018” (p. 26). En esta tesis se trabajó con una muestra de 65 habitantes del barrio Elías Moncada y se aplicaron mediante distintos instrumentos como entrevistas, encuestas y un grupo focal. Entre los resultados obtenidos por una gráfica comparativa entre las dos variables se pudo corroborar que aquellos encuestados que afirman haber recibido educación financiera tienen niveles inferiores de endeudamiento a diferencia de aquellos que no han recibido algún tipo de conocimiento previo. Se concluyó que “la educación financiera tiene incidencia positiva en el nivel de endeudamiento de los hogares” (p. 122), por lo tanto, se aprueba la hipótesis planteada en la investigación por lo que una buena educación financiera incidirá de forma positiva en el nivel de endeudamiento. Por último, aconsejó a las familias mencionando que deben considerar las consecuencias de su comportamiento financiero ya que tiene repercusiones incluso a nivel nacional.

Aporta con valor teórico respecto a las variables estudiadas, los determinantes del endeudamiento, el ahorro y presupuesto, términos importantes para poder tener conocimientos sólidos de las variables.

### **2.1.2. A nivel nacional**

A nivel nacional, Mamani, C. y Mamani, L. (2022) en su tesis desarrollada en Huancané – Puno tuvieron como objetivo “determinar la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los comerciantes del mercado municipal de Huancané (p.13). Se aplicó un cuestionario a una muestra equivalente de 32 comerciantes los cuales

fueron seleccionados de acuerdo a 3 criterios de inclusión, igual o más de 2 años con el negocio, inscritos en el registro del mercado y con disponibilidad para participar en el estudio. Entre los principales resultados se obtuvo un nivel alto en la dimensión capacidad de ahorro, el 71.9% presentaron una conducta financiera deseable ya que utilizan entidades financieras para ahorrar. En esta tesis se concluyó que la educación financiera y el nivel de endeudamiento se relacionan positivamente con un  $r= 0.349$ ; aceptando de esta forma la hipótesis alterna la cual confirma que a mayor educación financiera mayor nivel de endeudamiento.

Esta investigación aporta por su utilidad metodológica en la estructuración de las preguntas del cuestionario, instrumento que es de gran ayuda para la investigación y también valor teórico brindando información sobre el endeudamiento, el presupuesto y el ahorro.

Flores y Pecho (2021) en su tesis desarrollada en Pucallpa buscaron determinar la relación que existe entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha. Para este estudio se aplicó un cuestionario a 384 trabajadores mototaxistas. Entre los principales resultados se determinó que las variables se relacionan significativamente de acuerdo con el procesamiento de la información reunida, además en concordancia con Yambay (2020) se sostiene que el bajo nivel de educación financiera influye en el incremento del nivel de endeudamiento. Una de las conclusiones de esta investigación es que “El comportamiento financiero y el nivel de endeudamiento, se relacionan significativamente en los trabajadores mototaxistas del distrito” (p.53), por lo que se evidencia que si se sostiene un comportamiento financiero adecuado y responsable el nivel de endeudamiento disminuirá.

Esta investigación aporta por su utilidad metodológica a través de la aplicación del cuestionario, que resulta ser una herramienta de gran ayuda para la investigación. Además, aporta un significativo valor teórico al

proporcionar información sobre el comportamiento financiero y el endeudamiento.

Flores (2022) en su tesis realizada en Ica buscó “determinar la relación entre el conocimiento financiero y el endeudamiento en los comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022” (p.11). Se tuvo como muestra a 86 comerciantes activos, se utilizó como técnica la encuesta e instrumento el cuestionario. Como resultados se obtuvo que los comerciantes cuentan con un nivel regular de conocimiento financiero puesto que hacen uso frecuente de los productos financiero, sin embargo, presentan un nivel de endeudamiento alto por lo que se infiere que el conocimiento no siempre va de la mano con la aplicación de la misma. Se concluyó que las dos variables de la investigación tienen una relación positiva moderada con una correlación significativa lo que indica que para estar menos endeudado es importante el uso adecuado de los productos financieros obtenidos.

Esta investigación aporta por su utilidad metodológica a través de las preguntas del cuestionario, que es una herramienta de gran ayuda para la investigación. Además, aporta un significativo valor teórico al proporcionar información sobre una serie términos relacionados a las variables.

Zuñiga (2019) es su tesis realizada en Cusco buscó “determinar el nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Vinocanchon del distrito de San Jerónimo” (p.11) y para poder alcanzar ese objetivo se plantearon objetivos específicos como medir el conocimiento financiero, el comportamiento financiero y el nivel de actitud financiera. Se tuvo una población de 900 comerciantes y una muestra de 277, se usó como técnica la encuesta y como instrumento el cuestionario. Como resultados se obtuvo que el 64% de los encuestados presenta un nivel regular de cultura financiera, el 49% un nivel regular de conocimiento financiero y el 70% presentan actitudes favorables. Se concluye que los comerciantes tienen en general un nivel de cultura financiera regular, así como en sus dimensiones.

Esta investigación aporta por su valor teórico al proporcionar información respecto a la variable comportamiento financiero y su base conceptual. Además, nos proporciona un modelo para establecer el nivel de acuerdo a la variable.

### **2.1.3. A nivel local**

Franco y Venegas (2020) en su tesis desarrollada en Trujillo tuvieron como objetivo “determinar la relación entre educación financiera y endeudamiento por uso de tarjetas de crédito en los clientes de Plaza Vea Chacarero, Trujillo 2020” (p.06). Por lo que se tuvo como muestra 384 clientes aplicando la técnica de la encuesta con el instrumento del cuestionario compuesto por 25 preguntas. Entre los resultados principales se obtuvo que la muestra analizada contaba con un nivel medio (52%) de educación financiera y con respecto al nivel de endeudamiento con un nivel medio (81%) por lo que se entiende que hay una deficiente distribución del dinero. Se concluyó que existe una correlación directa entre las variables en la presente investigación, asimismo se recalcó que es importante tener conocimiento financiero para evitar riesgos que perjudiquen la economía de los clientes.

Esta investigación aporta por su valor teórico al proporcionar información respecto al endeudamiento y su base conceptual.

Amaya (2021) en su tesis tuvo como objetivo determinar la relación entre la cultura financiera y el endeudamiento en tarjetas de crédito de colaboradores con estudios universitarios del distrito de Trujillo en el 2021. Se desarrollo mediante un enfoque cuantitativo, diseño no experimental y alcance correlacional transversal. Se aplicaron cuestionarios a 100 colaboradores con estudios universitarios. Entre los principales resultados se obtuvo que existe un nivel alto para cultura financiera y medio para endeudamiento en tarjetas de crédito. Se concluyó que la cultura financiera tiene una relación significativa entre las variables estudiadas. Esta investigación aporta un valor teórico relevante al demostrar cómo la cultura financiera puede influir en el comportamiento de endeudamiento, dando

énfasis a la necesidad de mejorar la educación financiera para reducir el endeudamiento.

Esta investigación aporta por su utilidad metodológica a través de las preguntas del cuestionario, el cual es una herramienta de gran ayuda para la investigación. Además, aporta valor teórico al proporcionar información sobre una serie términos relacionados a las variables.

Esquivel y Olemar (2023) en su tesis para obtener el título profesional de Contador Público tuvo como objetivo determinar la relación entre el endeudamiento y la cultura financiera de los estudiantes de administración de la UPAO, Sede Trujillo, año 2022. Se utilizó un enfoque cuantitativo no experimental con un diseño descriptivo correlacional. Se tuvo una muestra de 162 estudiantes pertenecientes a la Población Económicamente Activa (PEA) de la carrera de Administración en donde se utilizaron dos cuestionarios de 14 ítems, los cuales fueron validados mediante la técnica de Kuder-Richardson. Los resultados indicaron que el 59.88% de los estudiantes tenían un nivel de endeudamiento bajo, mientras que el 48.15% mostraron un nivel medio de cultura financiera. La conclusión principal fue la existencia de una relación positiva muy baja entre el endeudamiento de los estudiantes de administración y las dimensiones de la cultura financiera.

Aporta valor teórico al proporcionar información sobre un conjunto de términos relacionados a las variables.

## **2.2. Marco Teórico**

### **2.2.1. Comportamiento financiero**

Con el fin de ampliar el conocimiento de las variables investigadas, se llevó a cabo la búsqueda en fuentes bibliográficas sobre distintos aportes en cuanto a la primera variable comportamiento financiero, Abarca (2023) define al comportamiento financiero como “la gestión de los ahorros, los gastos y el presupuesto de una persona” (p.18), asimismo considera que es una capacidad individual que tiene cada persona para manejar sus finanzas para de esa forma triunfar en la vida. Por otra parte, Condori y Vidalon, (2020)

menciona que es un “conjunto de acciones que tiene una persona referente al manejo de sus ingresos o recursos económicos obtenidos” (p.24). En otros aportes Hernández y Flores (2022) mencionan que el comportamiento financiero es una vertiente relativamente nueva de las finanzas, este comprende el actuar de las personas ante diversas situaciones que implican el control de recursos financieros.

#### **2.2.1.1. Dimensiones**

En el estudio de Ibarra y Paucar (2023), clasificaron en tres tipos el comportamiento financiero: de ahorro, de gasto y de presupuesto. Estas serán utilizadas como dimensiones del presente trabajo pues son una guía para poder comprender cómo los individuos administran sus finanzas personales y las decisiones que toman relacionadas al uso de sus propios recursos financieros.

- **Ahorro**

Gonzáles et al. (2022) definen al ahorro como “la parte de los ingresos que no se destina para el consumo pues sirve para solventar futuros gastos o dificultades financieras sin necesidad de incurrir en deudas” (p.212). Esta definición recalca la importancia de apartar una parte de los ingresos para el soporte de alguna necesidad futura evitando la deuda. Es necesario saber que “el ahorro requiere de tres elementos, disciplina, sacrificio y planificación para el futuro” (Gonzáles et al. 2022, p.212), ya que esas serán las bases para la creación del hábito del ahorro el cual juega un papel fundamental en la gestión financiera personal, debido a que permite hacer frente a imprevistos, el logro de metas de corto, largo plazo y asegurar una mayor estabilidad económica.

- **Presupuesto**

El presupuesto es un factor importante en la gestión financiera personal, puesto que otorga equilibrio financiero y sirve como una herramienta que permite planificar, programar y controlar los gastos; a fin de mantener una sólida económica. De acuerdo con Ramírez (2011) " un presupuesto es un plan para su programa de equilibrio financiero lo que una

dieta es para su programa de equilibrio físico. El objetivo primordial..., es mejorar su situación en un futuro, con un sistema de gasto disciplinado" (p.75). La cita enfatiza la importancia del presupuesto en el ámbito personal, mediante una analogía ilustra la necesidad de aplicar un enfoque para el control de gastos disciplinado y consciente. Y haciendo referencia a la comparación, así como una dieta requiere autocontrol y seguimiento, el presupuesto implica un conjunto de medidas que permitan alcanzar un equilibrio financiero.

- Gasto

El gasto es un aspecto fundamental en el aprendizaje de las finanzas personales, esto debido a que es parte del día a día. Estas salidas de dinero pueden incluir desde necesidades básicas hasta gastos discrecionales los cuales son aquellos que se realizan por elección. Aibar (2012) define a los gastos como "todas las salidas de dinero, que se producen durante el periodo que abarca el presupuesto que realiza cualquier miembro de la unidad familiar" (p.10). Esta definición de gasto está enfocada al ámbito familiar, sin embargo, es importante destacar que esta definición puede adaptarse de acuerdo al enfoque que desee abordar. La clasificación de los gastos permite entender y organizar las salidas de dinero, lo que permite poder tomar decisiones financieras informadas.

Aibar (2012) clasifica a los gastos de la siguiente forma:

- Gastos fijos obligatorios: Este tipo de gasto es imprescindible en el presupuesto familiar puesto que mantiene la seguridad y bienestar de la familia. La naturaleza de este tipo de gasto es recurrente, y es muy probable que sea un gasto mensual. Dentro de este tipo de gasto se presenta el alquiler de la casa, pago de las cuotas de algún préstamo o el pago de una hipoteca.
- Gastos variables necesarios: Son aquellos desembolsos que se realizan para que la familia pueda llevar a cabo su vida diaria. Estos gastos por lo general atienden las necesidades básicas de una familia como la electricidad, transporte, teléfono, gasolina, wifi, etc. Y se dice



que es un gasto variable porque depende de los hábitos de consumo para definir el monto del gasto.

- Gastos variables prescindibles: Se define como aquellos gastos que la familia incurre y estos contribuyen a mejorar su calidad de vida, pero pueden ser eliminados sin afectar el tener una vida satisfactoria. Por lo general aquí se encuentran gastos como ir al cine, viajes, turismo, salidas familiares, cuidado personal, entre otros.
- Gastos ocasionales: Este tipo de gastos se realizan de vez en cuando y de acuerdo con los objetivos planteados para el año se destinará parte de los ahorros para realizarlo. Un claro ejemplo son las vacaciones o la compra de un nuevo electrodoméstico, etc. Este gasto se transformará en imprescindible cuando la economía del hogar no lo permita

### **2.2.2. Endeudamiento**

En lo que refiere a la variable de endeudamiento, según Peñaloza et. al (2019), este es un problema que el endeudamiento ocurre a partir de causas intrínsecas a los individuos, como las creencias, los valores y las características psicológicas personales que son guías para los consumidores. Así también, para citado por Xavier et al. (2019) el endeudamiento es causado por el descontrol en el acto de consumo, desempleo, ausencia de planificación financiera y acumulación de deudas. Además, Campara et al (2016) el endeudamiento es causado por el descontrol en el acto de consumo, ausencia de planificación financiera y acumulación de deudas.

#### **2.2.2.1. Dimensiones**

Según Hadad (2020), el endeudamiento se puede medir en 3 dimensiones: entorno personal (nivel de deuda), social (factores socioeconómicos) y económico (capacidad de endeudamiento).

- Deuda

Según Peñaloza et. al (2019) “la deuda es producto de bajos ingresos, altas tasas de interés y problemas de acceso al crédito” (párr. 10). Por otra

parte, la deuda se define como aquella obligación adquirida por el solicitante teniendo que reintegrar el capital adeudado y cumpliendo con las condiciones pactadas inicialmente. (Carreira, 2011).

- Factores socioeconómicos

El nivel socioeconómico es un factor importante e influyente en el endeudamiento del individuo. Puesto que depende mucho del nivel que tenga el poder acceder y responder a deudas. Según Vera, O. y Vera, F. (2013) mencionan que el nivel socioeconómico es una medida que comprende el factor económico y sociológico desde el aspecto laboral, económico y familiar del individuo en relación a otras personas. Por ende, el nivel socioeconómico de una familia al ser examinado presenta una cierta coincidencia en torno a la noción de que el estatus socioeconómico de las familias abarca tres elementos fundamentales: los ingresos económicos, el nivel educativo y la ocupación de los padres.

- Capacidad de Endeudamiento

Según Ponz (2020) para medir la capacidad de endeudamiento se debe considerar el nivel de ingresos mensuales y los gastos que incurre ya sean fijos o variables. Es importante que se conozca la capacidad de endeudamiento de cada persona con el fin de evitar el sobreendeudamiento personal.

La capacidad de endeudamiento se refiere a la cantidad máxima de deuda que una persona o empresa puede asumir sin poner en riesgo su estabilidad financiera (Sánchez, 2024). En el presente estudio, esta dimensión tiene un enfoque centrado en la necesidad de endeudamiento, el cual se refiere al grado en que una persona necesita recurrir a préstamos para poder cubrir sus necesidades financieras. Este enfoque considera la evaluación de los ingresos mensuales, gastos fijos y variables, y si los ingresos actuales son suficientes para cubrir con sus gastos fijos mensuales. Este enfoque permite una comprensión más profunda y es adecuado para la investigación.

### 2.3. Marco Conceptual

- Toma de decisiones financieras

Las decisiones financieras están relacionadas con la obtención de recursos con el fin de obtener ciertas metas en relación con los objetivos de la institución educativa. Estos recursos pueden generados a través de la gestión de cobros realizada por la organización o mediante el acceso a créditos disponible (Sampaollesi, 2022).

- Comportamiento de ahorro

El comportamiento de ahorro desempeña un papel crucial siendo una habilidad financiera esencial, que incide en la capacidad que tienen los individuos y las familias para hacer frente a situaciones adversas y, en crisis económicas (Rodríguez & Sandoval 2018).

- Historial crediticio

El historial crediticio es un registro o informe el cual es elaborado por entidades bancarias, que recopila información sobre tu historial financiero, esto puede incluir pagos e impagos a lo largo del tiempo, así como préstamos personales (Pato, 2020).

- Tasas de Interés

De acuerdo con Carrizo (1977), la tasa de interés es aquella cantidad que se abona en una determinada unidad de tiempo para el capital invertido. Asimismo, se le reconoce como el rendimiento de la unidad capital de tiempo. Por lo que se puede deducir que los elementos que integran la tasa de interés es la unidad de capital y unidad de tiempo.

- Planificación Financiera

La planificación financiera cumple un rol importante ya que es considerado uno de los pilares más importantes y principales en las instituciones de hoy en día puesto que trabaja en una gran variedad en las fuentes de financiación en su presupuesto el cual prevé eventos y anticipándose a un futuro (Valle, 2020).

- Gastos discrecionales

Este tipo de gastos engloban a todos aquellos gastos que son prescindibles. Pueden ser tanto fijos como variables, pero son aquellos gastos que pueden pasar a segundo plano. Los gastos discrecionales son aquellos en los que se va tu dinero sin pensar y están estrechamente vinculados al estado de ánimo, por lo que muchos de estos dan placer o satisfacción. (Maestro, 2020). Al realizar el proceso se debe poder verificar si son realmente necesarios, debido a que hay cosas que en realidad no se utilizan.

– Finanzas personales.

Las finanzas personales se definen como la gestión de los recursos económicos de un individuo o familia. Estas abarcan la planificación, la organización, el control y la evaluación del uso del dinero tanto a corto como largo plazo. Es necesario comprender que las finanzas personales son fundamentales en la vida humana tanto a nivel individual como familiar, ya que permite planificar y alcanzar objetivos, así como anticipar situaciones desfavorables y prepararse para enfrentarlas de la mejor manera. Por lo que una gestión eficiente del dinero permitirá alcanzar metas financieras, educar a los hijos o asegurar un retiro cómodo y contar con un fondo de emergencia para anticipar alguna urgencia médica. (México, 2024).

## **2.4. Hipótesis**

- Hipótesis de investigación (H1)

Existe relación inversa entre el comportamiento financiero y endeudamiento de jefes de familia del nivel secundario de la Institución Educativa Abraham Lincoln año 2023.

- Hipótesis nula (H0)

Existe relación directa entre el comportamiento financiero y endeudamiento de jefes de familia del nivel secundario de la Institución Educativa Abraham Lincoln año 2023.

## 2.5. Variables

Tabla 1.

*Operacionalización de variables*

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítem	Escala
Comportamiento financiero	El comportamiento financiero se define como la gestión de los ahorros, los gastos y el presupuesto de una persona. (Abarca, 2023, p.18)	La variable comportamiento financiero será medida a través del nivel de ahorro, gasto y presupuesto. a través de un cuestionario.	Presupuesto	Elaboración	1	Ordinal
				Existencia	2	
				Cumplimiento	3	
			Gasto	Porcentaje gasto.	4	
				Priorización de gastos	5,6,7	
				Porcentaje de ahorro	8,9	
			Nivel de Ahorro	Frecuencia ahorro	10,11	
				Objetivo ahorro	12	
Endeudamiento	El endeudamiento es causado por el descontrol en el acto de consumo, ausencia de planificación financiera y acumulación de deudas. (Xavier et al., 2019)	La variable endeudamiento será medida a través de las siguientes dimensiones: nivel de deuda(personal), nivel socioeconómico (social) y capacidad de endeudamiento (económico) a través de un cuestionario.	Capacidad de endeudamiento	Nivel de ingresos	1	Ordinal
				Nivel de gastos	2,3	
			Nivel de deuda	Método de financiación	4,5	
				Frecuencia de uso	6,7	
				Deuda	8,9,10	
			Niveles socioeconómicos	Composición familia	11	
				Ocupación	12	

### III. MATERIAL Y MÉTODOS

#### 3.1. Material

##### 3.1.1. Población

La población de esta investigación estuvo conformada por 136 jefes de familia del nivel secundario de la I.E. Abraham Lincoln registrados en el sistema Cubicol hasta el año 2023.

##### 3.1.2. Marco muestral

Estaba constituido por la relación de jefes de familia del nivel secundario, obtenida del sistema de la I.E. (Cubicol).

##### 3.1.3. Unidad de análisis

Jefe de cada familia del nivel secundario de la I.E. Abraham Lincoln.

##### 3.1.4. Muestra

En el presente estudio, la muestra está conformada por 111 de jefes de familia del nivel secundario.

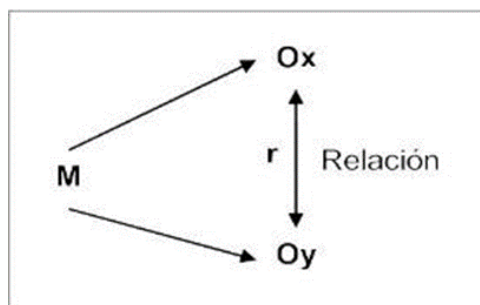
#### 3.2. Métodos

##### 3.2.1. Diseño de contrastación

El diseño de investigación será de tipo correlacional cuyo diagrama es el siguiente:

**Figura 1**

*Diseño de la investigación*



*Nota.* La figura muestra el diseño de investigación tipo correlacional.

**Dónde:**

**M** = Representa la muestra

**Ox:** Observación del comportamiento financiero de jefes de familia del nivel secundario de la I.E. Abraham Lincoln año 2023.

Oy: Observación del endeudamiento jefes de familia del nivel secundario de la I.E. Abraham Lincoln año 2023.

### **3.2.2. Técnicas e instrumentos de coleta de datos**

#### **Técnica**

López-Roldán y Fachelli (2016), mencionan que la encuesta es “una técnica de recogida de datos a través de la interrogación de los sujetos cuya finalidad es la de obtener de manera sistemática medidas sobre los conceptos que se derivan de una problemática de investigación previamente construida” (p. 8).

En este proyecto se utilizará la técnica de la encuesta, debido a que es un enfoque cuantitativo y permitirá recopilar información que será procesada y contrastada con la hipótesis.

#### **Instrumentos**

Arribas (2004) menciona que el cuestionario es “un instrumento utilizado para la recogida de información, diseñado para poder cuantificar y universalizar la información y estandarizar el procedimiento de la entrevista” (p. 23).

Para el desarrollo de la investigación, se emplearon dos cuestionarios como instrumentos para poder obtener datos sobre el comportamiento y el endeudamiento de las familias de la IE Abraham Lincoln. El cuestionario sobre comportamiento financiero contiene 12 ítems de escala tipo ordinal, mientras que el cuestionario sobre endeudamiento contiene 12 preguntas con escala ordinal que una vez obtenido el puntaje final se clasificará según los resultados en los rangos establecidos. La aplicación del instrumentó será virtual con un tiempo máximo estimado de 15 minutos.

## **Instrumento 1**

Este mide la variable comportamiento financiero el cual fue aplicado a los jefes de familia de la I.E. Abraham Lincoln quienes conforman la muestra de estudio del distrito de La Esperanza. Este se compone de 12 ítems. Dimensión presupuesto de 3 ítems, dimensión gasto 4 ítems y dimensión ahorro 5 ítems. Asimismo, cuentan con sus escalas de puntuación del instrumento y niveles como sus rangos, así:

**Tabla 2**

*Escalas y niveles del instrumento 1*

<b>Escalas y puntuaciones del instrumento</b>	<b>Niveles y rangos de las variables</b>
Siempre (5)	
Casi siempre (4)	Malo (12 - 27)
A veces (3)	Regular (28 - 43)
Casi nunca (2)	Bueno (44 - 60)
Nunca (1)	

*Nota.* Esta tabla presenta las escalas consideradas en el cuestionario de la primera variable y según los puntajes han sido clasificados por rangos en tres niveles.

## **Instrumento 2**

Este mide la variable endeudamiento el cual fue aplicado a los jefes de familia de la I.E. Abraham Lincoln quienes conforman la muestra de estudio del distrito de La Esperanza. Este se compone de 12 ítems. Dimensión capacidad de endeudamiento de 3 ítems, dimensión nivel de deuda 7 ítems y dimensión niveles socioeconómicos 2 ítems.



**Tabla 3***Escalas y niveles del instrumento 2*

Escalas y puntuaciones del instrumento	Niveles y rangos de las variables
Siempre (1)	
Casi siempre (2)	
A veces (3)	Endeudado (18 - 26)
Casi nunca (4)	Moderado (27 - 35)
Nunca (5)	Sin deuda (36 - 45)

*Nota.* Esta tabla presenta las escalas consideradas en el cuestionario de la segunda variable y según los puntajes han sido clasificados por rangos en tres niveles.

**Validez**

La validez del instrumento aplicado se realizó mediante el juicio de expertos (*Anexo N° 05*) que será mencionado a continuación:

**Tabla 4***Juicio de expertos*

Instrumento	Expertos	Grado Académico
Formato de cuestionario	Dr. Oscar Emilio Lama Villar	Doctor
Formato de cuestionario	Dr. Juan Carlos Miranda Robles	Doctor
Formato de cuestionario	Mg. Guzmán Otoniel León Díaz	Magister

*Nota.* Esta tabla presenta las escalas consideradas en el cuestionario de la segunda variable y según los puntajes han sido clasificados por rangos en tres niveles.

**Confiabilidad**

Para medir la confiabilidad del instrumento, se calculó con la participación de una prueba piloto de 16 jefes de familia pertenecientes a la I.E. Abraham Lincoln. Según estas respuestas se determinó según

el Alfa de Cronbach un coeficiente de confiabilidad de 0.758 concluyendo que el instrumento aplicado es válido y confiable.

### **3.2.3. Procesamiento y análisis de datos**

#### **Procesamiento de datos**

Para el procesamiento de datos, en el proceso de recolección se ejecutará los siguientes pasos:

- Revisar los antecedentes, la teoría y la elaboración de cuestionarios
- Se solicitó un reporte de deudas de los jefes de familia con la institución. Además, se solicitó el directorio de las familias del nivel secundario.
- Se coordinó con la directora de la Institución Educativa para tener acceso a las reuniones de padres, de esta manera se visitó las reuniones del nivel secundario y se les aplicó el cuestionario de manera presencial con un tiempo promedio de 15 min por salón. En el caso de los ausentes, se les envió la encuesta con los alumnos retornando completada la encuesta.
- Luego de encuestar se trasladó la base de datos accediendo a la herramienta informática MS Excel v.2019.

#### **Análisis de datos**

Para el análisis de cada variable se evaluará los hallazgos por medio de tablas, con sus porcentajes correspondientes los cuales después fueron diseñados con el programa estadístico SPSS versión 25.

## IV. PRESENTACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

### 4.1. Presentación de resultados

La Institución Educativa Abraham Lincoln, ubicada en el distrito La Esperanza, proporcionó el listado de jefes de familia responsables de los alumnos del nivel secundario, puesto que estos fueron elegidos como población muestral. En un 72.97% de las encuestadas fueron mujeres.

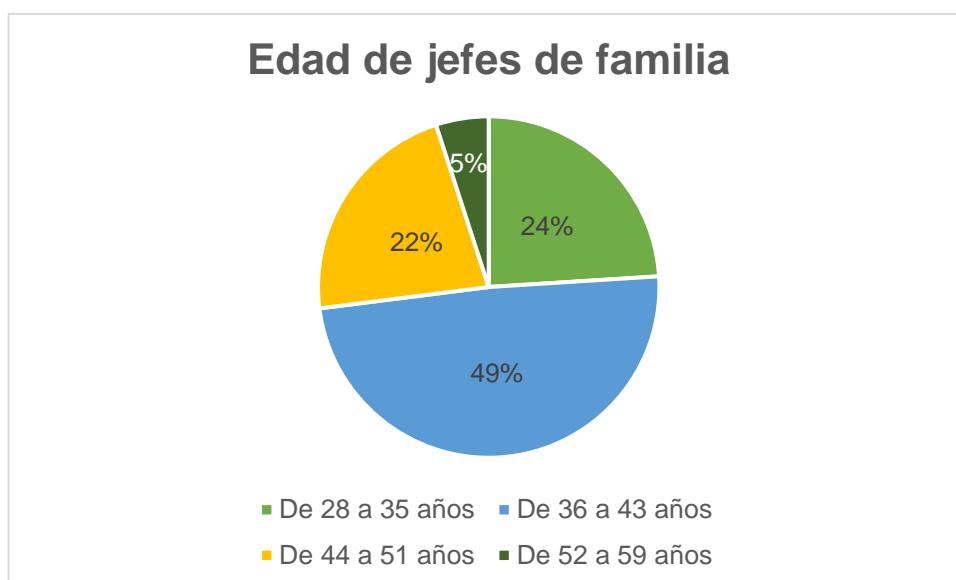
Para la presente investigación se aplicó un cuestionario compuesto por 25 ítems. Este instrumento fue respondido por los jefes de familia del nivel secundario de dicha institución. Este fue validado en cuanto a confiabilidad estadística con Alfa de Cronbach, con un índice de 0.758 para el cuestionario de Comportamiento Financiero y Endeudamiento. Por ende, se evidencia un grado alto de confiabilidad.

#### 4.1.1. Característica de la muestra

Para el presente estudio se aplicaron los cuestionarios a una muestra de 111 jefes de familia con las siguientes características:

**Figura 2**

*Edad jefes de familia.*



De acuerdo con la muestra seleccionada, se obtuvo la edad de los jefes de familia. En el rango de 28 a 35 años fue del 24%, para el rango de 36 a 43 años fue del 49%, en el rango de 44 a 51 años fue del 22%, y en el rango de 52 a 59 años la participación fue del 5%.

La muestra indica claramente que una gran proporción de los jefes de familia encuestados tienen más de 36 años, representando el 76% del total. Esta distribución de edades es fundamental para el desarrollo de la presente investigación, puesto que ayudará a entender las tendencias financieras y la capacidad en la toma de decisiones de la población estudiada en ese rango de edad.

**Tabla 5**

*Sexo del jefe de familia*

Edad	Resultados	
	Frecuencia	Porcentaje
Femenino	81	73%
Masculino	30	27%
TOTAL	111	100.00

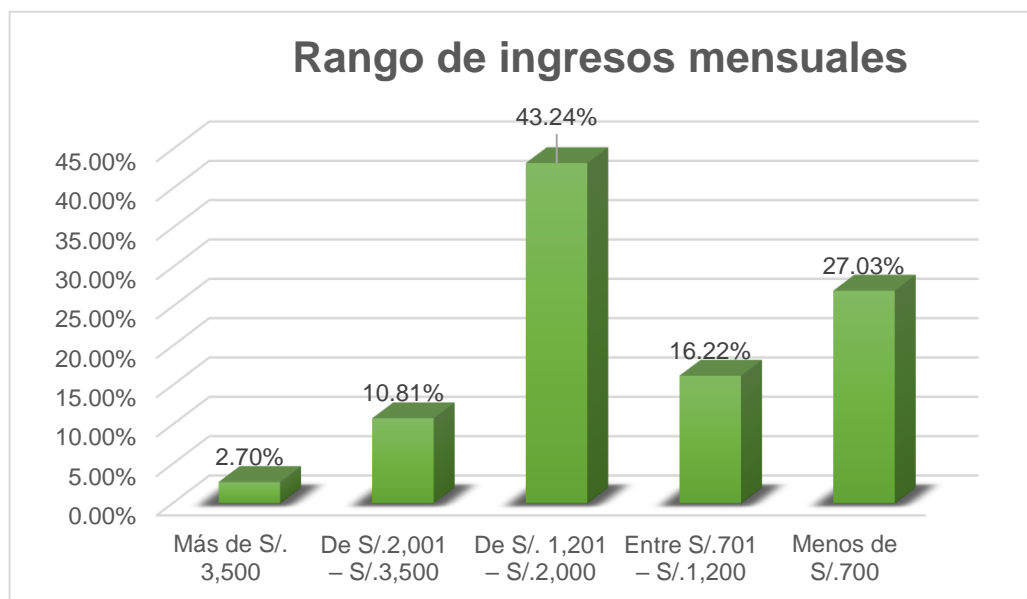
*Nota.* Esta tabla presenta el sexo de los jefes de familia.

En la tabla 5 se puede apreciar que, de la muestra seleccionada, el 73% está compuesto por participantes femeninas y un 27% por participantes masculinos.

Esta distribución en los resultados refleja una predominancia de participantes femeninas en el estudio, lo cual tendrá implicaciones importantes en el desarrollo, ya que las diferencias de género pueden influir en el comportamiento financiero y las estrategias de gestión financiera.

**Figura 3**

*Rango de ingresos mensuales*



Como se aprecia en la figura 3, los encuestados declararon que un 43.24% tienen un rango de ingreso mensual entre S/. 1,201 y S/. 2,000, el 27.03% recibe menos de S/. 700, el 16.22% tienen entre S/. 701 y S/. 1,200, el 10.81% se encuentra entre S/. 2,001 y S/. 3,500, y el 2.70% con más de S/. 3,500. Esta figura presenta una amplia variedad de acuerdo a los rangos de ingresos dentro de la muestra, además de la diversidad económica dentro de la población estudiada.

#### **4.1.2. Resultados relacionados a los objetivos**

##### **4.1.2.1. Objetivo específico 1**

*Determinar el nivel de comportamiento financiero de jefes de familia del nivel secundario de la Institución Educativa Abraham Lincoln año 2023*

Para dar respuesta al O1, procesamos los datos para medir el nivel de comportamiento financiero por medio de las dimensiones descritas a continuación:

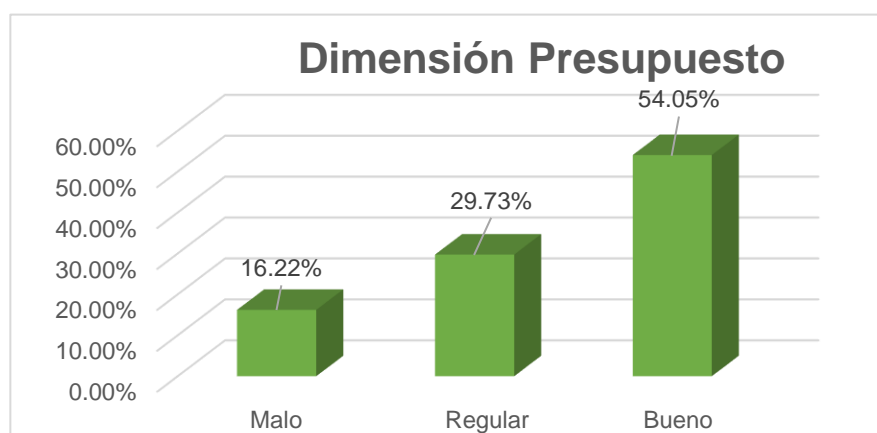
## - Dimensión Presupuesto

En la dimensión presupuesto se evaluó aplicando tres interrogantes que fueron las siguientes:

- Usted, ¿Es consciente de su nivel de liquidez?
- ¿Existe en su hogar un presupuesto familiar?
- ¿Cumple con el presupuesto familiar elaborado?

**Figura 4**

*Distribución de los niveles asignados a la dimensión presupuesto*



En la figura 4, se puede apreciar que el 54.05% de los encuestados tienen nivel bueno, el 29.73% un nivel regular y un 16.22% un mal nivel. Esto refleja que más de la mitad de los jefes de familia tienen un presupuesto familiar y cumplen con él. Sin embargo, el 45.95% presentan un nivel regular a malo ante la ausencia del presupuesto o el incumplimiento de este.

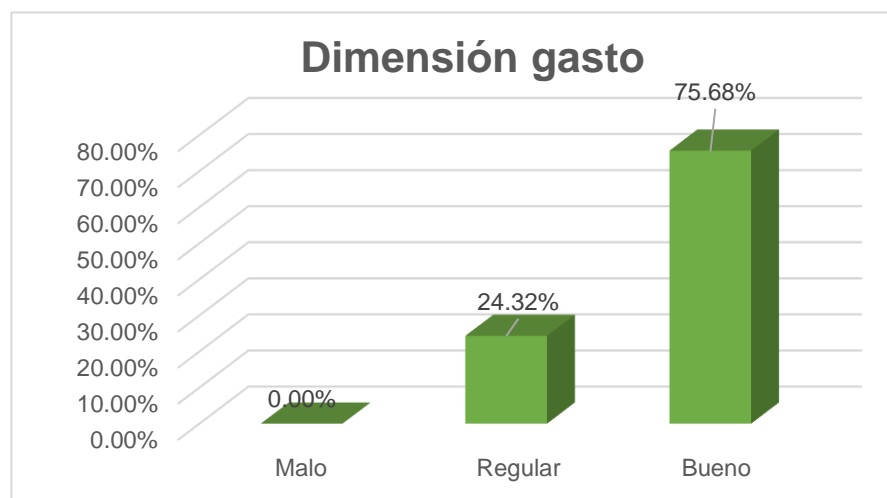
## - Dimensión Gasto

La dimensión gasto se evaluó aplicando cuatro interrogantes que fueron las siguientes:

- ¿Destina más del 50% de sus ingresos para gastos mensuales?
- ¿Prioriza siempre los gastos de necesidades primarias?
- ¿Evita las compras impulsivas e innecesarias?
- ¿Compara precios antes de realizar la compra?

**Figura 5**

*Distribución de los niveles asignados a la dimensión gasto*



De acuerdo con la figura 5, se evidencia que el 75.68% de los jefes de familia presentan nivel bueno de acuerdo con la dimensión gasto, el 24.32% un nivel regular y 0% con un mal nivel. Este resultado demuestra que los jefes de familia destinan sus gastos priorizando sus necesidades básicas y vitales.

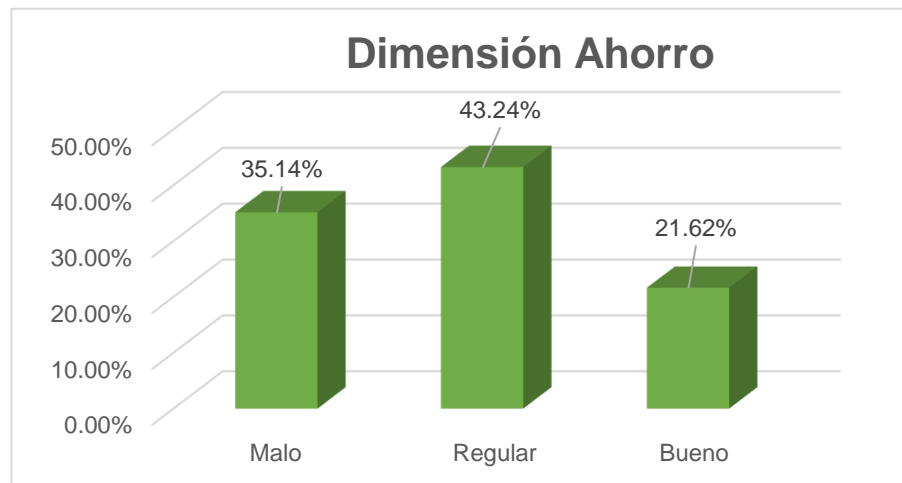
- **Dimensión Ahorro**

La dimensión ahorro se evaluó aplicando cinco interrogantes que fueron la siguientes:

- ¿Su sueldo actual le permite ahorrar?
- ¿Logra ahorrar el 30% de sus ingresos mensuales?
- ¿Con qué frecuencia ahorra?
- ¿Incrementa sus ahorros cuando recibe ingresos extras?
- ¿Tiene un plan de ahorro con metas financieras?

**Figura 6**

*Distribución de los niveles asignados a la dimensión ahorro*

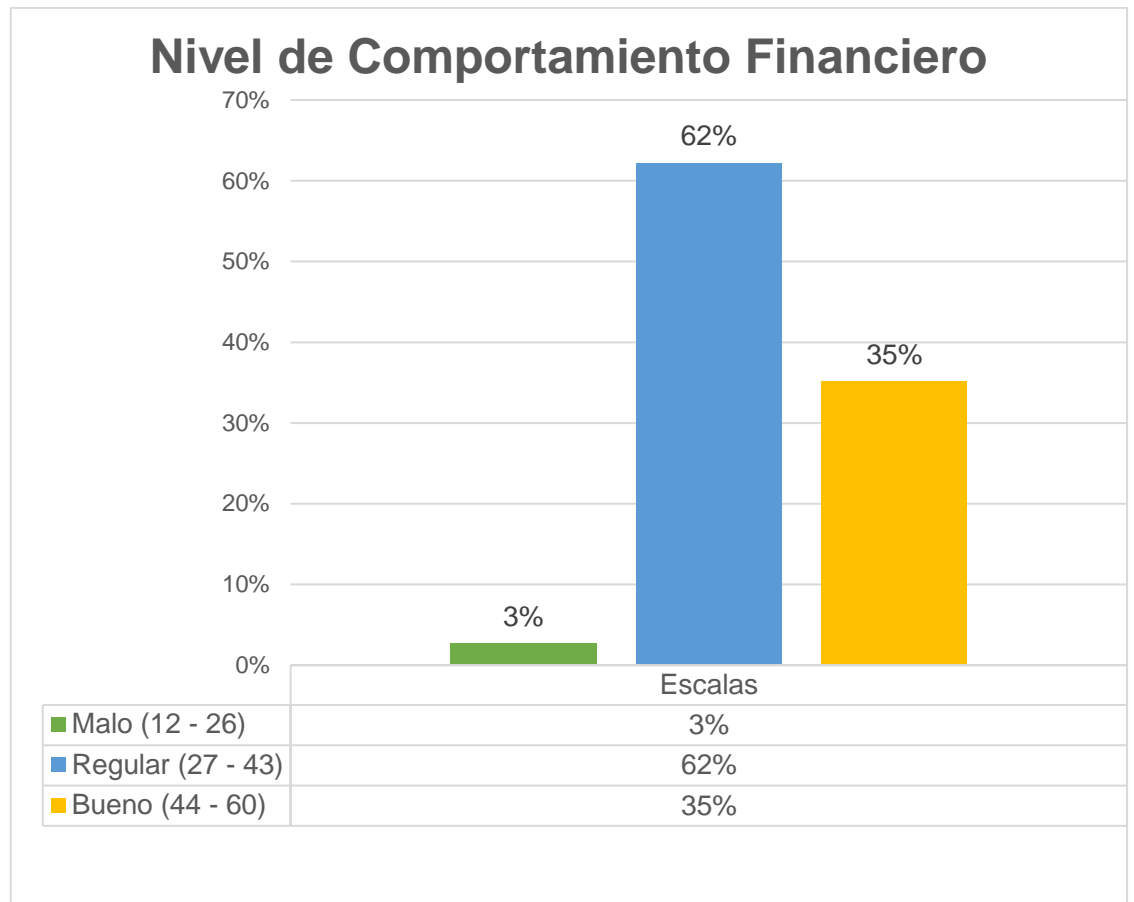


La figura 6, presenta la dimensión ahorro en los encuestados, el 43.24% tienen un nivel regular de ahorro, el 35.14% un mal nivel y el 21.62% uno bueno. De acuerdo con las preguntas realizadas en esta dimensión se puede decir que el sueldo de los jefes de familia no les permite ahorrar lo suficiente, asimismo la frecuencia con la que ahorran es baja y, por otra parte, al tener ingresos extras un bajo porcentaje lo ahorra.



**Figura 7**

*Nivel de comportamiento financiero*



Según los niveles y rangos establecidos para este instrumento, se presenta la figura 7, que evidencia el nivel de comportamiento financiero que presentan los jefes de familia del nivel secundario de la I.E, en donde el 62.16% presentan un nivel regular, un 35.15% un nivel bueno y el 2.70% un nivel malo. Por lo que, en relación al OE 1 se determina que existe un nivel regular. Es decir, si bien no todos los jefes de familia tienen comportamientos financieros completamente inadecuados, la mayoría aún tiene un margen considerable por trabajar y mejorar en distintos aspectos como la consistencia en el ahorro, el correcto seguimiento del presupuesto familiar y la prevención de adquisición de productos financieros innecesarios.

#### 4.1.2.2. Objetivo específico 2

*Identificar el nivel en el endeudamiento de jefes de familia del nivel secundario de la Institución Educativa Abraham Lincoln año 2023.*

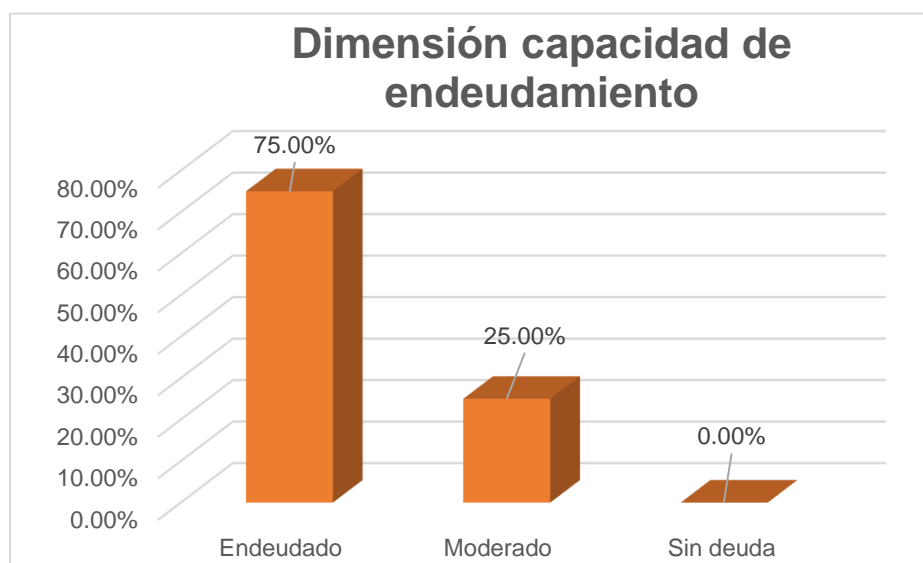
Con el propósito de responder el O2, procesamos los datos para medir el nivel de endeudamiento por medio de las dimensiones descritas a continuación:

##### - **Dimensión Capacidad de endeudamiento**

La dimensión capacidad de endeudamiento se evaluó aplicando tres interrogantes que fueron las siguientes:

- ¿En qué rango se encuentran sus ingresos mensuales?
- ¿Identifica y evalúa sus gastos fijos y variables?
- ¿Sus ingresos cubren todos sus gastos fijos mensuales?

**Figura 8**



*Distribución de los niveles asignados a capacidad de endeudamiento*

De acuerdo con la figura 8, la dimensión capacidad de endeudamiento se presenta en un 75% endeudada, el 25% presenta un nivel moderado y un 0% sin deuda. El resultado en esta dimensión muestra que un alto porcentaje de encuestados se encuentran

endeudados por lo que sus ingresos mensuales no son suficientes para cubrir sus gastos planificados.

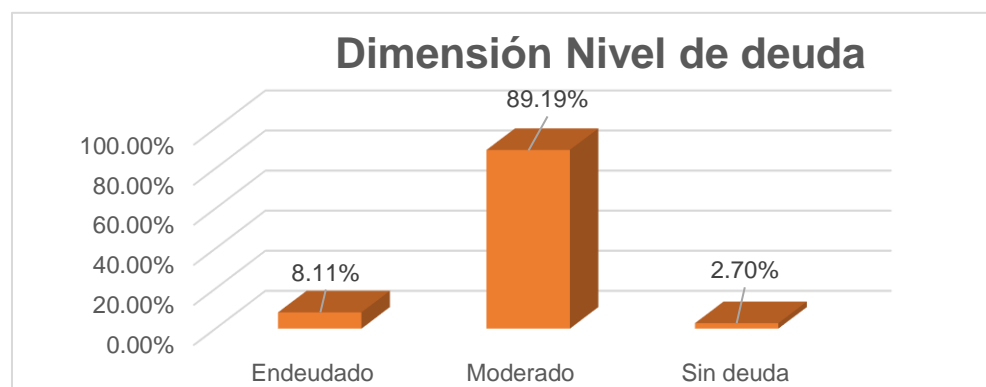
#### - **Resultados de la Dimensión Nivel de deuda**

La dimensión nivel de deuda se evaluó aplicando siete interrogantes que fueron las siguientes:

- Al presentar un déficit de liquidez, ¿Evita solicitar un préstamo?
- Ante el ofrecimiento de una tarjeta de crédito ¿Evita aceptarlas?
- Para gastos innecesarios ¿Usa tarjetas de crédito?
- ¿Cuida su calificación crediticia en el sistema financiero?
- Actualmente ¿no tiene deudas?
- ¿Paga sus deudas en los plazos establecidos?
- ¿Conoce su deuda actual con la Institución Educativa?

**Figura 9**

*Distribución de los niveles asignados a nivel de deuda*



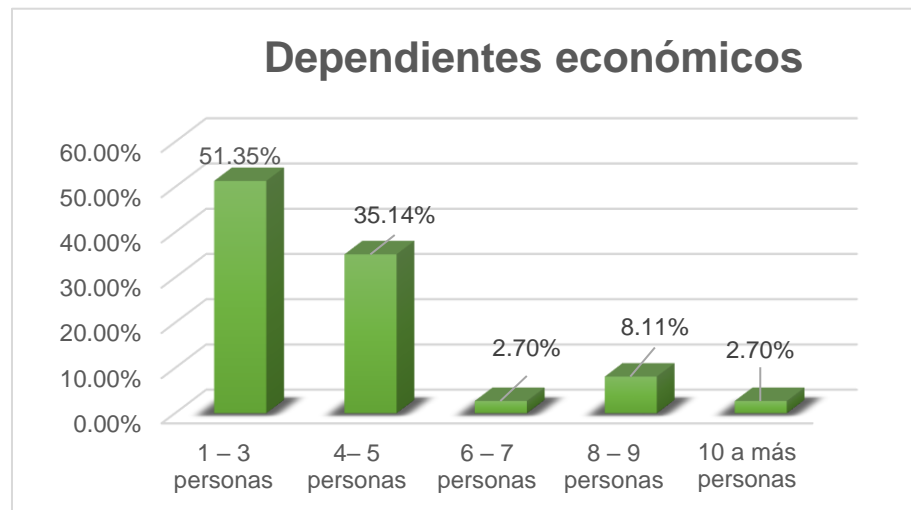
Como se aprecia en la figura 9, los datos recopilados de la encuesta realizada a los jefes de familia demuestran que el 89.19% tiene un nivel moderado de deuda, el 8.11% se representa como endeudado y un 2.70% sin deuda. Este resultado demuestra que la gran mayoría de encuestados con un nivel moderado, tienen tendencias a seguir incrementando su nivel de deuda, la cual podría convertirse en un problema si no se gestionan de forma adecuada.

- **Resultados de la Dimensión Niveles socioeconómicos**

La dimensión nivel niveles socioeconómicos desarrollaron de la siguiente forma:

**Figura 10**

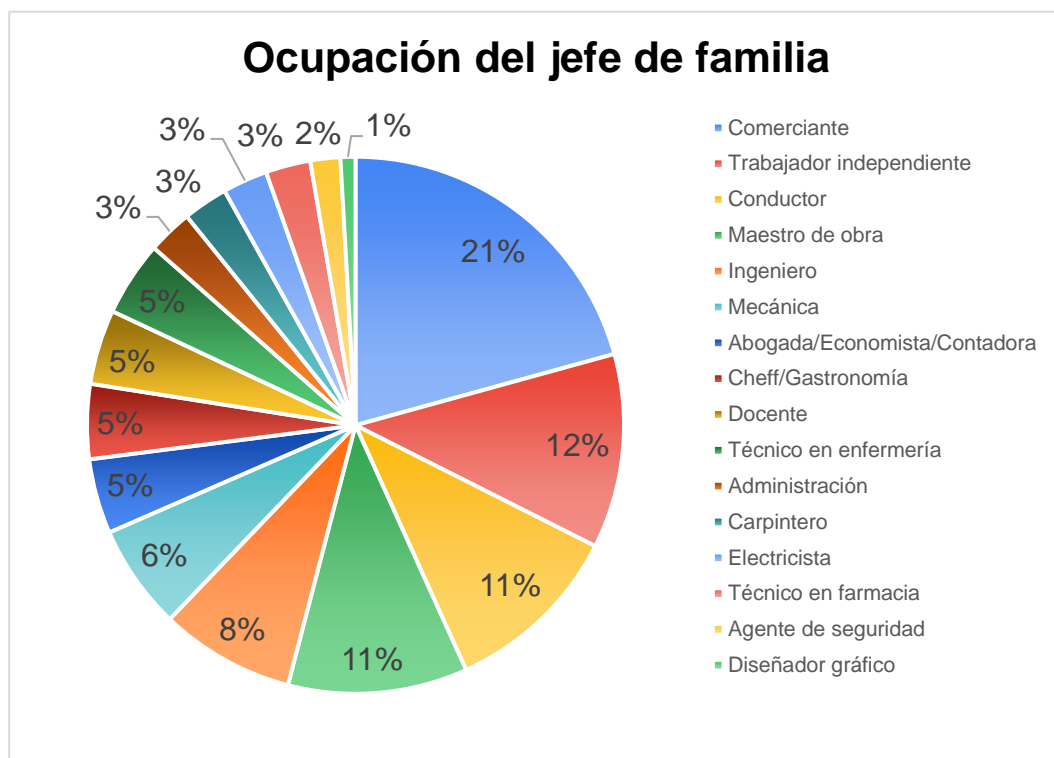
*Dependientes económicos de los jefes de familia*



De acuerdo a la figura 10, los encuestados tienen dependientes económicos en un 51.35% de 1 a 3 personas, 35.14% de 4 a 5 personas, el 8.11% de 8 a 9 personas y 2.70% de 6 a 7 personas, así como para 10 a más personas. Estos resultados son de utilidad para poder comprender la magnitud de las obligaciones financieras de los encuestados

**Figura 11**

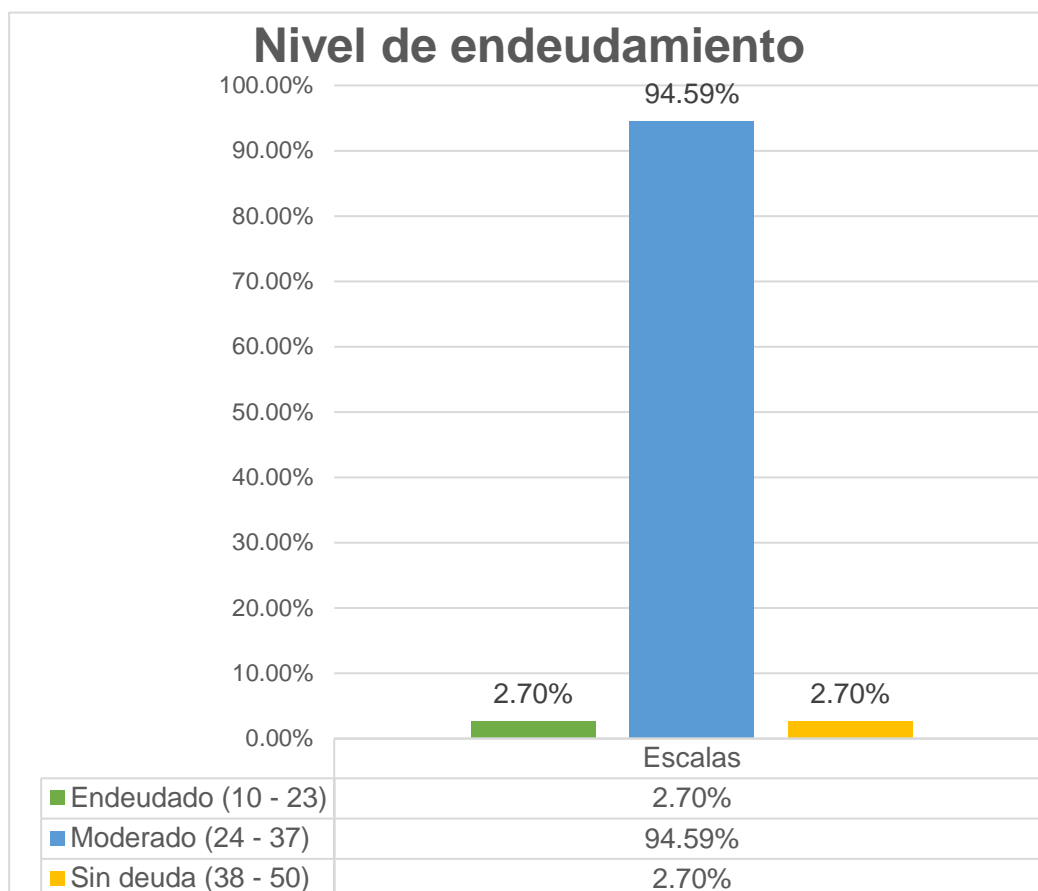
*Ocupación de jefes de familia*



En la figura 11 se puede apreciar la ocupación de los jefes de familia en donde el 21% son comerciantes, el 12% son trabajadores independientes, el 11% mencionó que es conductor, el 11% maestro de obra y obrero, el 8% ingenieros, un 6% mecánico, en un 5% abogado, economista, contador, cheff, docente, técnico en enfermería; en un 3% administrador, carpintero, electricista y técnico en farmacia; un 2% agente de seguridad y un 1% diseñador gráfico. Los porcentajes reflejan la diversidad ocupacional que existe entre la población estudiada e infiere que cada grupo adapta sus necesidades financieras de acuerdo al grupo ocupacional al que pertenecen.

**Figura 12**

*Nivel de endeudamiento*

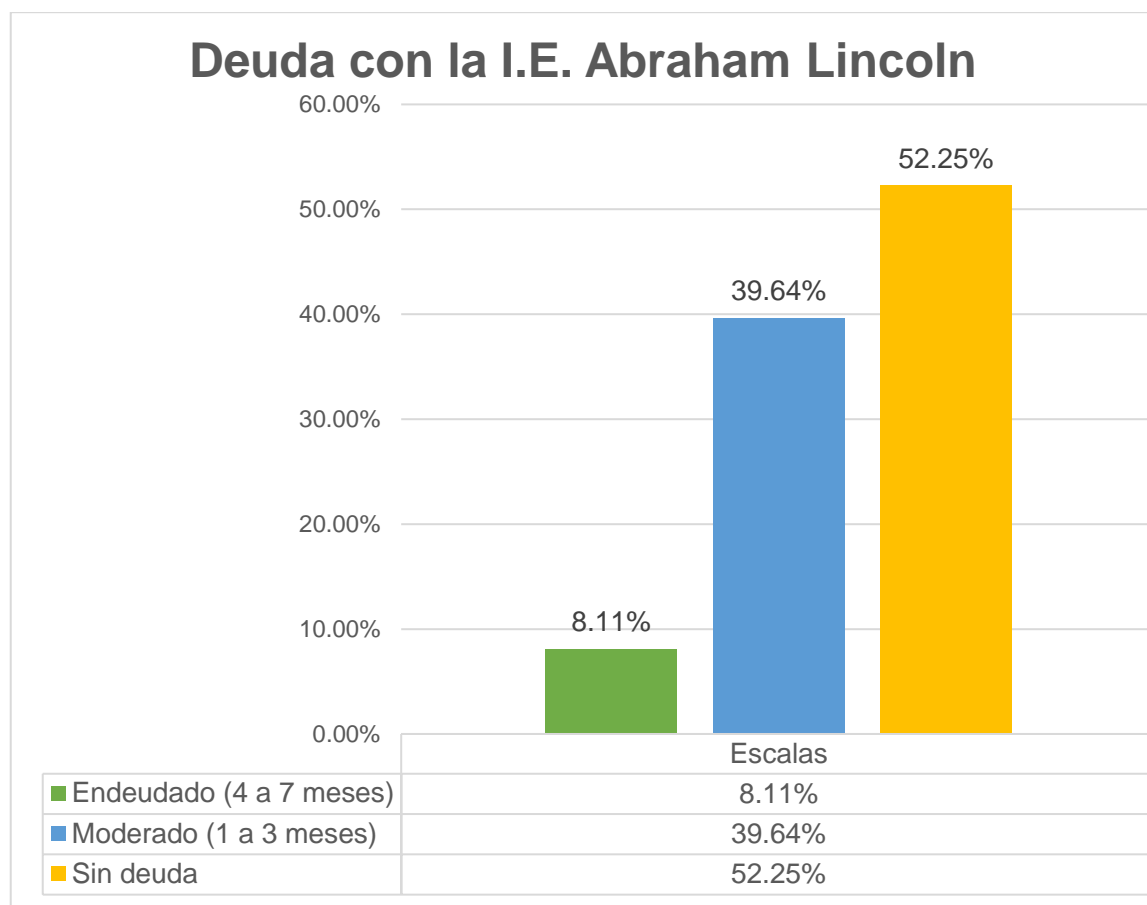


Según las niveles y rangos establecidos para este instrumento, como se aprecia en la figura 12, los datos recopilados de la encuesta realizada a los jefes de familia demuestran que el 94.59% tiene un nivel moderado de deuda y el 2,70% es tanto para sin deuda como para endeudado. Lo que confirma que de acuerdo al OE 2 se identifica que el nivel de endeudamiento en jefes de familia del nivel secundario de la I.E. es moderado (94.59%). Esto indica que, si bien los jefes de familia no están excesivamente endeudados, tampoco están en una posición completamente segura, y es probable que enfrenten dificultades en la gestión de sus deudas si no se toman medidas adecuadas para mejorar su comportamiento financiero.

Por otra parte, en esta dimensión se obtuvo información de la base de datos brindada por la I.E. Abraham Lincoln sobre el estado de deuda de los jefes de familia obteniendo la siguiente data:

**Figura 13**

*Resultado Deuda con la I.E.*



La data muestra la cantidad de familias que presentan deuda en su pensión en rangos de entre 1 a 7 meses. De acuerdo a lo mencionado la figura 13, muestra un 52.25% están al día en sus pagos, es decir, no tienen deudas, el 39.64% presenta un endeudamiento moderado y un 8.11% está endeudado con más de 4 meses pendientes por el concepto de pensiones. Esta distribución indica que, existe una proporción considerable de familias que enfrenta dificultades para cumplir con el pago de las pensiones relacionadas con la educación de sus hijos y tienden a acumularlo por priorizar otros gastos.

### 4.1.2.3. Objetivo específico 3

*Determinar la relación del comportamiento financiero con las dimensiones del endeudamiento de jefes de familia del nivel secundario de la Institución Educativa Abraham Lincoln año 2023.*

#### **Análisis de correlación entre comportamiento financiero y capacidad de endeudamiento**

**Tabla 6**

*Prueba de correlación entre variable 1 y dimensión 1 de variable 2*

		Comportamiento financiero	Capacidad de endeudamiento
Comportamiento financiero	Correlación de Rho Spearman	1,000	-,424
	Sig (bilateral)		<,001
	<i>N</i>	111	111
Capacidad de endeudamiento	Correlación de Rho Spearman	-,424	1,000
	Sig (bilateral)	<,001	
	<i>N</i>	111	111

*Fuente. Procesado en SPSS.*

Como se puede apreciar, en la tabla 6 se obtuvo que la variable comportamiento financiero y capacidad de endeudamiento se encuentran inversamente relacionadas con una correlación significativa. Como el nivel de significancia bilateral de  $<0.001$  que es menor a  $0,05$  ( $p=0,001<0,05$ ), se evidencia que existe una relación significativa. El análisis estadístico inferencial es  $-0,424$  por lo que se dice que existe una relación indirecta con una correlación negativa regular. Esto significa que a medida que una variable aumenta, la otra tiende a disminuir.

De acuerdo con lo establecido en el marco teórico, la capacidad de endeudamiento tiene un enfoque centrado en la necesidad de endeudarse. Por lo tanto, se deduce que un buen comportamiento financiero reduce la necesidad de endeudarse.



*Determinar la relación del comportamiento financiero con las dimensiones del endeudamiento de jefes de familia del nivel secundario de la Institución Educativa Abraham Lincoln año 2023*

### **Análisis de correlación entre comportamiento financiero y nivel de deuda**

**Tabla 7**

*Prueba de correlación entre variable 1 y dimensión 2 de variable 2*

		Comportamiento financiero	Nivel de deuda
Comportamiento financiero	Correlación de Rho Spearman	1,000	-,163
	Sig (bilateral)		<,088
	N	111	111
Nivel de deuda	Correlación de Rho Spearman	-,163	1,000
	Sig (bilateral)	<,088	
	N	111	111

*Fuente. Procesado en SPSS.*

En la tabla 7 se obtuvo, un nivel de significancia bilateral mayor a 0,05 ( $p=0,088 > 0,05$ ). El resultado indica que no existe una relación significativa entre la variable y la dimensión.

Este resultado demuestra la idea que un buen comportamiento financiero no necesariamente garantiza que un jefe de familia no tenga altos niveles de deuda.

#### **4.1.3. Contrastación de hipótesis general**

Para el análisis se empleó el estadístico inferencial rho de Spearman, por lo tanto, las decisiones serán rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna, de acuerdo con la significancia bilateral ( $p < 0.05$ ).

### Hipótesis estadística

H0: No existe relación inversa entre el comportamiento financiero y endeudamiento de jefes de familia del nivel secundario de la Institución Educativa Abraham Lincoln año 2023.

H1: Existe relación inversa entre el comportamiento financiero y endeudamiento de jefes de familia del nivel secundario de la Institución Educativa Abraham Lincoln año 2023.

**Tabla 8**

*Prueba de correlación entre las variables*

		Endeudamiento
Comportamiento financiero	Correlación de Rho Spearman	-,362
	Sig (bilateral)	<,001
	N	111

*Fuente. Procesado en SPSS.*

Como se puede apreciar, en la tabla 8 se obtuvo que la variable comportamiento financiero y el endeudamiento se encuentran inversamente relacionadas con una correlación significativa. Como el nivel de significancia bilateral es menor a 0,05 ( $p=0,001 < 0,05$ ), se evidencia que existe una relación significativa. El análisis estadístico inferencial es -0,362 por lo que se dice que existe una relación indirecta con una correlación negativa baja.

Por ende, se rechaza la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis alterna (H1), donde ante un buen nivel de comportamiento financiero, existe endeudamiento menor.

## 4.2. Discusión de resultados

E En la presente investigación, el objetivo general fue determinar la relación entre el comportamiento financiero y el endeudamiento de los jefes de familia de la Institución Educativa Abraham Lincoln en el año 2023. Para recoger la información, se utilizó un cuestionario validado por tres expertos. Durante la recolección de datos, enfrentamos desafíos significativos, ya que pocos padres de familia asistieron a las reuniones; por lo tanto, se envió el cuestionario a los ausentes con sus hijos menores. Esta situación podría haber llevado a una falta de comprensión adecuada del cuestionario y a respuestas que no reflejen fielmente su situación real. Además, no todos los padres decidieron participar en el cuestionario y algunos tardaron en devolverlo. A pesar de estos obstáculos, se logró recopilar la mayoría de las encuestas necesarias para el análisis.

Según los resultados de la investigación sobre el comportamiento financiero y el endeudamiento de los jefes de familia de la Institución Educativa Abraham Lincoln, se llevaron a cabo discusiones basadas en dichos resultados y se compararon con investigaciones relacionadas.

En cuanto al comportamiento financiero de los jefes de familia, se observa que es regular. Aunque el 54.05% muestra un nivel bueno en la dimensión presupuesto y el 75.68% en la dimensión gasto, solo el 43.24% presenta un nivel regular en la dimensión ahorro. Esto se refleja en que el 62% de los jefes de familia tienen un comportamiento financiero clasificado como regular. Estos hallazgos indican que la mayoría de los encuestados manejan un presupuesto familiar y son conscientes de sus ingresos y gastos. Sin embargo, enfrentan dificultades para alcanzar un nivel financiero adecuado debido a que sus ingresos no son suficientes para cubrir todas las necesidades familiares. La incapacidad para cubrir gastos o hacerlo de manera limitada impide que puedan ahorrar, resultando en el uso de ingresos extras para cumplir con sus obligaciones.

Estos resultados coinciden con los de Zuñiga (2019), cuyo objetivo específico fue medir el comportamiento financiero de los comerciantes del

mercado Vinocanchon. Se determinó que el 69% de los encuestados tienen un comportamiento financiero regular en cuanto a la toma de decisiones financieras. Este resultado se alinea con los indicadores obtenidos, donde se observa que el 61% no realiza un presupuesto en su hogar, el 65% menciona que sus ingresos no cubren sus costos de vida en algún mes del año, y el 44% recurrió a préstamos para cubrir su falta de ingresos. Esto indica que presentan un nivel regular de comportamiento financiero, ya que aún mantienen prácticas financieras inadecuadas. Aunque estas prácticas no son completamente negativas, no les permiten alcanzar un buen nivel de comportamiento financiero.

Respecto al nivel de endeudamiento de los jefes de familia, se obtuvo un nivel moderado del 94.59%. En las dimensiones capacidad de endeudamiento y nivel de deuda, el 75% está endeudado y el 89.19% se encuentra en un nivel moderado de endeudamiento. Asimismo, según la dimensión de niveles socioeconómicos, se determinó que la mayoría de los jefes de familia tienen entre 1 y 5 dependientes económicos. Las ocupaciones de los encuestados son principalmente comerciantes, trabajadores independientes, conductores, maestros de obra e ingenieros. En cuanto a los ingresos mensuales, el 43.24% percibe entre S/.1,201 y S/.2,000 mensuales, mientras que el 27.03% tiene ingresos menores a S/.700. Por otra parte, según la información proporcionada por la I.E. Abraham Lincoln, el 52.25% de los jefes de familia no tienen deudas, mientras que el 39.64% tiene deudas que oscilan entre 1 y 3 meses.

Estos resultados indican varios aspectos importantes. El hecho de que el 94.59% tenga un nivel de endeudamiento moderado evidencia que los jefes de familia aún no gestionan sus deudas de la mejor manera. Esto se refleja principalmente en la diversidad socioeconómica observada, donde predominan comerciantes y trabajadores independientes con ingresos mensuales insuficientes para cubrir sus gastos. Además, un porcentaje moderado de jefes de familia tiene deudas con la I.E., lo cual sugiere que este grupo de encuestados cubre sus deudas a corto plazo evitando caer en sobreendeudamiento.

Los resultados de Flores y Pecho (2021) corroboran estos hallazgos, ya que, al analizar el nivel de endeudamiento en los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, encontraron un nivel de endeudamiento promedio de "endeudado" (90.10%). Esta investigación consideró cuatro niveles de endeudamiento: sin deuda, moderado, endeudado y sobreendeudado, teniendo en cuenta dimensiones como ratios de endeudamiento, capacidad de endeudamiento y nivel socioeconómico.

Respecto a la relación entre el comportamiento financiero y la capacidad de endeudamiento, se obtuvieron resultados que confirman su existencia, dado que se encontró una significancia bilateral de los datos menor a 0.05 ( $p=0.001$ ). Esto indica que existe una relación significativa entre el comportamiento financiero y la capacidad de endeudamiento de los jefes de familia de la I.E. Abraham Lincoln. Además, el coeficiente de correlación de Spearman ( $r=-0.424$ ) muestra una relación indirecta con una correlación negativa moderada según el baremo de correlación. Este resultado sugiere que a medida que mejora el comportamiento financiero, la capacidad de endeudamiento tiende a disminuir, y viceversa. Según los resultados obtenidos y el enfoque de la investigación, el comportamiento financiero se ve influenciado en gran medida por la necesidad de endeudamiento debido a los limitados ingresos de los encuestados.

Por otro lado, al determinar la relación entre el comportamiento financiero y el nivel de deuda, se encontró que no existe una relación significativa, ya que el nivel de significancia fue mayor a 0.05 ( $p=0.088$ ). Esto significa que un buen comportamiento financiero no garantiza necesariamente un bajo nivel de endeudamiento en la persona. El nivel moderado de deuda que presentan los jefes de familia podría deberse a inversiones estratégicas o préstamos destinados a fines específicos.

Los resultados obtenidos al analizar el comportamiento financiero y el nivel de deuda muestran que no hay una relación significativa ( $\rho = -0.163$ ,  $p = 0.088$ ). Esto indica que el nivel de deuda está influenciado por muchos otros factores no considerados en este estudio. Sin embargo, este resultado contradice los hallazgos de la hipótesis, que demostraron una correlación negativa moderada entre el comportamiento financiero y el endeudamiento general ( $\rho = -0.362$ ,  $p < 0.001$ ). Esto sugiere que, al mejorar su comportamiento financiero, los jefes de familia podrían tener un menor nivel de endeudamiento general. Es importante tener en cuenta que el endeudamiento en general abarca diversas formas de deudas y compromisos financieros que pueden ser gestionados de manera más efectiva, resultando en una correlación significativa. Por otro lado, el nivel de deuda es una medida más específica de un tipo particular de compromiso financiero, que puede verse influenciado por diversos factores como gastos inesperados y decisiones familiares significativas. Esta especificidad diluye la noción de que la deuda influye directamente en el comportamiento financiero

En resumen, se determinó que existe una relación significativa entre el comportamiento financiero y el endeudamiento de los jefes de familia de la I.E. Abraham Lincoln, con una significancia bilateral de los datos menor al nivel propuesto ( $p=0.001 < 0.05$ ), lo cual respalda la hipótesis de la investigación. Además, el coeficiente de correlación de Spearman ( $r=-0.362$ ) indica una correlación negativa baja, lo que significa que un buen comportamiento financiero tiende a reducir el endeudamiento. El estudio realizado por Flores y Pecho (2021) también respalda estos hallazgos al encontrar una relación significativa entre el comportamiento financiero y el nivel de endeudamiento, con un coeficiente de correlación de Spearman de  $-0.5$ . Esto evidencia que los jefes de familia de la I.E. Abraham Lincoln, al mostrar un comportamiento financiero regular o bueno, presentan en consecuencia un nivel de endeudamiento moderado.

## CONCLUSIONES

1. Se concluye que, existe una relación significativa entre el comportamiento financiero de los jefes de familia y su nivel de endeudamiento en la Institución Educativa Abraham Lincoln, año 2023. Los resultados muestran que existe una correlación inversa moderada ( $Rho = -0.362$ ,  $p < 0.001$ ), lo cual indica que un buen comportamiento financiero debe reflejar un menor nivel de endeudamiento.
2. Se determinó que los jefes de familia presentan un nivel de comportamiento financiero regular, esto quiere decir que enfrentan dificultades para gestionar eficazmente sus recursos económicos y se ve reflejado en la tendencia de algunos encuestados (39.64%) al no cumplir con el pago oportuno de las pensiones escolares.
3. Se identificó que los jefes de familia presentan un nivel moderado de endeudamiento (94.59%), lo cual indica que no están gravemente endeudados, pero tampoco están completamente libres de deudas. Por lo que si se descuidan pueden presentar problemas en el manejo de sus obligaciones financieras.
4. Se concluye que, según los resultados obtenidos, existe una correlación negativa moderada entre el comportamiento financiero y la capacidad de endeudamiento (D1) ( $\rho = -0.424$ ,  $p < 0.001$ ), lo cual indica que, a mejor comportamiento financiero, menor necesidad de endeudamiento en los jefes de familia. Sin embargo, no se encontró una relación significativa entre el comportamiento financiero y el nivel de deuda (D2) ( $\rho = -0.163$ ,  $p > 0.088$ ), esto implica que el comportamiento de los jefes de familia no siempre va en relación con su nivel de deuda.

## RECOMENDACIONES

1. Se recomienda la creación de programas de educación financiera por parte del colegio a fin de contribuir a la mejora del comportamiento financiero actual y reducir su endeudamiento de los jefes de familia. Este tipo de programas deben centrarse en fortalecer la toma de decisiones financieras, la gestión del presupuesto familiar y la promoción del ahorro.
2. Se sugiere que las instituciones educativas y las organizaciones locales se involucren en la promoción del comportamiento financiero responsable dirigido a padres de familia y alumnos, promoviendo campañas de concientización para prevenir el endeudamiento excesivo y promover la responsabilidad financiera.
3. Asimismo, se recomienda invitar a representantes de entes financieros para llevar a cabo una inducción general del manejo de las finanzas personales dirigida a los jefes de familia, además de incorporar recordatorios y alertas sobre pagos de deudas escolares y sugerencias para mejorar el manejo financiero.
4. Finalmente, se sugiere que se siga investigando este tipo de temas para profundizar en la comprensión de las relaciones del comportamiento financiero con el endeudamiento en diferentes contextos. Por lo que se recomienda ampliar los factores que influyen en estas variables y la expansión de la muestra para demostrar los comportamientos de diversas poblaciones.



## REFERENCIAS

- Abarca, J. (2023). *La cultura financiera y el emprendimiento de mujeres en el Distrito Porres Lima-Perú, 2022*. [Tesis de licenciatura, Universidad San Ignacio de Loyola]. Repositorio Institucional-USIL. <https://hdl.handle.net/20.500.14005/13195>
- Aibar, M. (2012). *Finanzas personales: planificación, control y gestión*. Ministerio de Educación de España. <https://goo.su/Galus>
- Amaya, N. (2021). *Cultura financiera y endeudamiento en tarjetas de crédito de colaboradores con estudios universitarios del distrito de Trujillo, 2021*. [Tesis de licenciatura, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio Institucional - UCV. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/80817>
- Arribas, M. (2004). Diseño y validación de cuestionarios. *Matronas profesión*, 5(17), 23-29. <https://goo.su/hPR2Gu>
- Campara, J., Vieira, K., Costa, V. & Fraga, L. (2016). O Dilema dos Inadimplentes: Antecedentes e Consequentes do “nome sujo”. [El dilema de los morosos: antecedentes y consecuencias del "nombre sucio"]. *Revista Brasileira de Marketing*, 15(1). <https://doi.org/10.5585/remark.v15i1.2941>
- Carreira, F. (2011, 6 de julio). ¿Qué es la deuda? *El Blog Salmón*. <https://www.elblogsalmon.com/conceptos-de-economia/que-es-deuda>
- Carreras-Candi, A. (2023, 10 de junio). Sin educación financiera no hay libertad. *Cinco Días*. <https://goo.su/Xaeoyqu>
- Carrizo, J. (1977). La Tasa de Interés. *Revista de Economía y Estadística*, 21(1),81-118. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5350472>

Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera [CMIF] (2019). *Plan Nacional de Educación Financiera*.

<https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/PLANEF.pdf>

Condori, A. & Vidalon, D. (2020). *Comportamiento financiero para mejorar el bienestar económico en los micro y pequeños empresarios, Arequipa-Perú 2020* [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa]. Repositorio Institucional UNSA.

<http://hdl.handle.net/20.500.12773/11888>

Esquivel, D., & Olemar, G. (2023). *Endeudamiento y la cultura financiera de los estudiantes de Administración de la Universidad Privada Antenor Orrego – Sede Trujillo, 2022* [Tesis de licenciatura, Universidad Privada Antenor Orrego] Repositorio Institucional UPAO.

<https://hdl.handle.net/20.500.12759/11386>

Flores, A. & Pecho, A. (2021). *Educación financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del Distrito de Yarinacocha, 2021* [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de Ucayali]. Repositorio Institucional de la UNU.

<http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/5278>

Flores, Y. (2022). *Conocimiento financiero y endeudamiento en comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022* [Tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo]. Repositorio Institucional de la UCV.

<https://hdl.handle.net/20.500.12692/93439>

Franco, D. & Venegas, D. (2020). *Educación financiera y endeudamiento por uso de las tarjetas de crédito en los clientes de Plaza Vea Chacarero, Trujillo 2020*. [Tesis de licenciatura, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio de la Universidad Cesar Vallejo.

<https://hdl.handle.net/20.500.12692/59955>

González, C., Zagalaz, M., & Siles, J. (2022). La influencia de la cultura y los patrones sobre el dinero en la educación financiera de las familias del distrito 1 del municipio de sacaba (Bolivia). *Revista Inclusiones*, 9(4), 200-

230.

<https://doi.org/10.58210/fprc3411>

Hadad, L. (2020). Experimentar las deudas morosas: emociones y prácticas asociadas al endeudamiento financiero. *Revista Colombiana de Antropología*, 56(1), 7-11.

<https://doi.org/10.22380/2539472X.1052>

Hernández, A & Flores, S. (2022). El *comportamiento financiero de los jóvenes universitarios en seis entidades federativas de México: un análisis desde la perspectiva financiera-conductual*. Diálogos sobre educación.

<https://doi.org/10.32870/dse.v0i25.1131>

Hernández-Sampieri, R. & Mendoza, C (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. (1a ed). Mc Graw Hill Education.

<http://repositorio.uasb.edu.bo/handle/54000/1292>

Ibarra, S. & Paucar, N. (2023). *Cultura organizacional y comportamiento financiero de los clientes de la Cooperativa "Integrar" del Distrito de el Tambo, 2022*. [Tesis de titulación, Universidad Peruana de los Andes].

Repositorio Institucional UPLA.  
<https://hdl.handle.net/20.500.12848/5795>

Jaya, A. (2022). *Bajo nivel de educación financiera y su Incidencia en el sobreendeudamiento con tarjetas de crédito del segmento C, D y E de la provincia de Manabí en el periodo 2018-2020*. [Trabajo de titulación, Universidad de las Fuerzas Armadas] Repositorio Institucional de la ESPE.

<http://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/32763>

Lanzagorta, J. (2020, 20 de octubre). ¿Por qué las personas permanecen endeudadas? *El Economista*.

<https://goo.su/3wEfS>

López-Roldán, P., & Fachelli, S. (2015). La encuesta. En P. López-Roldán & S. Fachelli (Eds.), *Metodología de la investigación social cuantitativa* (Capítulo II.3). Bellaterra (Cerdanyola del Vallès): Dipòsit Digital de

Documents, Universitat Autònoma de Barcelona.  
<https://ddd.uab.cat/record/163567>

Maestro, C. (2024, 26 de abril). ¿Qué tipos de gastos existen y en cuáles puedes ahorrar? *Crédito Maestro*.  
<https://goo.su/TP5k3>

Mamani, C. & Mamani, L. (2022). *La educación financiera y el nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Municipal de Huancané – Puno, 2022* [Tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo]. Repositorio Institucional de la UCV  
<https://hdl.handle.net/20.500.12692/92240>

México, B. (2024, 12 febrero). ¿Qué son las finanzas personales y por qué son tan importantes?, *Bitso*.  
<https://goo.su/Os0c9G>

Murillo Félix, C., Acosta Mellado, E., & Quintero Navarro, M. (2021). Nivel de educación financiera como influencia en la toma de decisiones de endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito en Navojoa, Sonora. *Revista de Investigación Académica sin Frontera*, 36(14), 1-22.  
<https://doi.org/10.46589/rdiasf.vi36.400>

O'Neill, B. & Xiao, J. (2012). Financial Behaviors Before and After the Financial Crisis: Evidence from an Online Survey. [Comportamientos financieros antes y después de la crisis financiera: evidencia de una encuesta en línea. Revista de Asesoramiento y Planificación Financiera] *Journal of Financial Counseling and Planning*. 23(1), 33-46.  
<https://goo.su/mUQQZ>

Pato, S. (2020,6 de octubre). Qué es el historial de crédito y cómo te afecta. *Público*.  
<https://goo.su/UMCLnx>

Peñaloza, V., Paula Sousa, F., De Carvalho, H., & Denegri Coria, M. (2019). Representaciones Sociales del endeudamiento del consumidor,

diferencias por género, edad y grupos de renta. *Revista Latinoamericana Polis*, 18(54), 127-140.

<https://doi.org/10.32735/S0718-6568/2019-N54-1406>

Ponz, C. (2020, 27 de octubre). *Cómo calcular la capacidad de endeudamiento y para qué sirve*. Más Sabadell. <https://goo.su/0XNLP7J>

Ramírez, C. (2011). Los presupuestos: Sus objetivos e importancia. *Revista Cultural Unilibre*, 2, 73-84. [https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/revista\\_cultural/article/view/3981](https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/revista_cultural/article/view/3981)

Rodríguez, A. (2019). *Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018*. [Tesis de maestría, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua]. Repositorio Institucional de la UNAM <https://repositorio.unan.edu.ni/10106/>

Rodríguez, E. & Sandoval Escobar, M. (2018). *Prácticas de ahorro de las familias bogotanas: relación entre factores socioculturales, psicológicos y económicos*. <https://repositorio.konradlorenz.edu.co/handle/001/1651>

Sampaollessi, L. (2022, 5 de septiembre.). *¿Cómo Tomar Decisiones Financieras Acertadas?*, Aulica. <https://aulica.com.ar/decisiones-financieras/>

Sánchez, J. (2024, 27 de febrero). Capacidad de endeudamiento - Qué es, y factores determinantes. Economipedia. [https://economipedia.com/definiciones/capacidad-de-endeudamiento.html#google\\_vignette](https://economipedia.com/definiciones/capacidad-de-endeudamiento.html#google_vignette)

Taype, M. (2023, 14 de abril). *Peruanos al borde del colapso económico*. El Montonero. <https://goo.su/NrDRW>

- Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166. <http://ref.scielo.org/v8xzgc>
- Vera, O, & Vera, F. (2013). Evaluación del nivel socioeconómico: presentación de una escala adaptada en una población de Lambayeque. *Revista del Cuerpo Médico Hospital Nacional Almanzor Aguinaga Asenjo*, 6(1), 41-45. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/4262712.pdf>
- Xavier, T., Ferreira, M., & Bizarrias, F. (2019). The relation between financial attitude, consumer purchasing behavior and debt background. [La relación entre la actitud financiera, el comportamiento de compra del consumidor y el historial de deuda]. *Revista Brasileira De Marketing*, 18(4), 220-243. <https://doi.org/10.5585/remark.v18i4.13898>
- Zuñiga, J. (2019). Nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Vinocanchon del distrito de San Jerónimo, año 2018. [Tesis de licenciatura, Universidad Andina del Cusco]. Repositorio Institucional de la UAD. <https://repositorio.uandina.edu.pe/handle/20.500.12557/3342>

## ANEXOS

### Anexo N° 01: Matriz de consistencia

TÍTULO: Comportamiento financiero y endeudamiento de jefes de familias de la Institución Educativa Abraham Lincoln año 2023			
Problema	Objetivos	Variables	Metodología
¿Cuál es la relación que existe entre el comportamiento financiero y el endeudamiento de jefes de familia de la Institución Educativa Abraham Lincoln año 2023?	<b>General</b>	V1: Comportamiento financiero	Tipo de investigación: Investigación aplicada, enfoque cuantitativo Diseño no experimental, de corte transversal Alcance correlacional
	Determinar la relación del comportamiento financiero con el endeudamiento de jefes de familia de la I.E. Abraham Lincoln, año 2023.		
<b>Hipótesis</b>	<b>Específicos</b>		Población – Muestra
Existe relación inversa entre el comportamiento financiero y endeudamiento de jefes de familia de la Institución Educativa Abraham Lincoln año 2023.	O1: Determinar el nivel de comportamiento financiero de jefes de familia de la I.E. Abraham Lincoln, año 2023.	V2: Endeudamiento	Población: compuesta por 136 jefes de familia del nivel secundario. Muestra: constituida por 111 participantes.
	O2: Identificar el nivel de endeudamiento de jefes de familia de la Institución Educativa Abraham Lincoln año 2023.		
	O3: Determinar la relación del comportamiento financiero con las dimensiones del endeudamiento de jefes de familia de la Institución Educativa Abraham Lincoln año 2023.		Técnica: Encuesta y Análisis documental Instrumento: Cuestionario y Ficha de análisis documental

## Anexo N° 02: Matriz para elaboración de instrumentos

Variable	Dimensión	Indicador	Técnica
Comportamiento financiero	Presupuesto	Elaboración	Encuesta
		Existencia	Encuesta
		Cumplimiento	Encuesta
	Gasto	Porcentaje gasto.	Encuesta
		Priorización de gasto.	Encuesta
	Nivel de Ahorro	Porcentaje ahorro	Encuesta
		Frecuencia ahorro	Encuesta
		Objetivo ahorro	Encuesta

Variable	Dimensión	Indicador	Técnica
Endeudamiento	Deuda	Financiación	Encuesta
		Frecuencia de uso	Encuesta
		Deuda / Deuda I.E.	Encuesta y análisis Documental
	Nivel socioeconómico	Educación	Encuesta
		Composición familiar	Encuesta
		Empleo	Encuesta
	Capacidad de endeudamiento	Nivel de Ingresos	Encuesta
		Gastos Fijos	Encuesta



## Anexo N° 03: Cuestionario variable 1

### CUESTIONARIO DE COMPORTAMIENTO FINANCIERO

Estimado usuario, el presente cuestionario constituye un instrumento básico netamente académico, por lo que la información recolectada será utilizada de forma confidencial en el desarrollo de la investigación. Agradecemos brindar con sinceridad sus respuestas.

Familia:	Sexo:	N° de hijos:
Estado civil:	Edad:	Lugar de procedencia:

<b>Nunca</b>	<b>Casi nunca</b>	<b>A veces</b>	<b>Casi siempre</b>	<b>Siempre</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>

Marcar con una X en el cuadro según la respuesta escogida.

N°	Ítems	1	2	3	4	5
1.	Usted, ¿Es consciente de su nivel de liquidez?					
2.	¿Existe en su hogar un presupuesto familiar?					
3.	¿Cumple con el presupuesto familiar elaborado?					
4.	¿Destina más del 50% de sus ingresos para gastos mensuales?					
5.	¿Prioriza siempre los gastos de necesidades primarias?					
6.	¿Evita las compras impulsivas e innecesarias?					
7.	¿Compara precios antes de realizar la compra?					
8.	¿Su sueldo actual le permite ahorrar?					
9.	¿Logra ahorrar el 30% de sus ingresos mensuales?					
10.	¿Con qué frecuencia ahorra?					
11.	¿Incrementa sus ahorros cuando recibe ingresos extras?					
12.	¿Tiene un plan de ahorro con metas financieras?					

## Anexo N° 04: Cuestionario de variable 2

### CUESTIONARIO DE ENDEUDAMIENTO

Estimado usuario, el presente cuestionario constituye un instrumento básico netamente académico, por lo que la información recolectada será utilizada de forma confidencial en el desarrollo de la investigación. Agradecemos brindar con sinceridad sus respuestas.

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

Marcar con una X según la respuesta escogida.

Ítem	Respuesta
<b>1. ¿En qué rango se encuentran sus ingresos mensuales?</b>	
a) Menos de 700 soles mensuales	
b) Entre 701 - 1,200 soles mensuales	
c) De 1,201 - 2,000 soles mensuales	
d) De 2,001 - 3,500 soles mensuales	
e) > 3,500 soles mensuales	
<b>2. ¿Desconoce cuáles son sus gastos fijos y variables?</b>	
a) Siempre	
b) Casi siempre	
c) A veces	
d) Casi nunca	
e) Nunca	
<b>3. ¿Con que frecuencia sus ingresos mensuales no cubren sus gastos fijos?</b>	
a) Siempre	
b) Casi siempre	
c) A veces	
d) Casi nunca	
e) Nunca	
<b>4. Al presentar un déficit de liquidez, ¿Ha solicitado un préstamo?</b>	
a) Siempre	
b) Casi siempre	
c) A veces	
d) Casi nunca	
e) Nunca	
<b>5. Ante el ofrecimiento de una tarjeta de crédito ¿Las acepta?</b>	
a) Siempre	
b) Casi siempre	
c) A veces	
d) Casi nunca	

e)	Nunca	
<b>6. ¿Con qué frecuencia alcanza el límite de sus tarjetas de crédito?</b>		
a)	Siempre	
b)	Casi siempre	
c)	A veces	
d)	Casi siempre	
e)	Nunca	
<b>7. ¿Descuida su calificación crediticia en el sistema financiero?</b>		
a)	Siempre	
b)	Casi siempre	
c)	A veces	
d)	Casi nunca	
e)	Nunca	
<b>8. ¿Tiene deudas?</b>		
a)	Siempre	
b)	Casi siempre	
c)	A veces	
d)	Casi nunca	
e)	Nunca	
<b>9. ¿Tiene dificultades en el pago de su deuda en los plazos establecidos?</b>		
a)	Siempre	
b)	Casi siempre	
c)	A veces	
d)	Casi nunca	
e)	Nunca	
<b>10. ¿Desconoce su deuda con la Institución Educativa?</b>		
a)	Siempre	
b)	Casi siempre	
c)	A veces	
d)	Casi nunca	
e)	Nunca	
<b>11. ¿De cuántas personas es responsable económicamente?</b>		
a)	10 a más personas	
b)	8 – 9 personas	
c)	6 – 7 personas	
d)	4– 5 personas	
e)	1 – 3 personas	
<b>12. ¿Cuál es su ocupación?</b>		
Respuesta:		

## Anexo N° 05: Validación de expertos

### – Juicio de experto 01

#### Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Comportamiento financiero y endeudamiento de jefes de familia de la Institución Educativa Abraham Lincoln, año 2023". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer contable. Agradecemos su valiosa colaboración.

#### 1. Datos generales del juez

<b>Nombres y Apellidos del juez:</b>	Ms. Guzmán Otoniel, León Díaz
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( <b>X</b> )                      Doctor ( )
<b>Área de formación académica:</b>	Clinica ( )                      Social ( ) Educativa ( )                      Organizacional ( <b>X</b> )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Docente en la Facultad de Ciencias Económicas
<b>Institución donde labora:</b>	Universidad Privada Antenor Orrego
<b>Tiempo de experiencia en el área:</b>	2 a 4 años ( ) Más de 5 años ( <b>X</b> )

#### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

#### 3. Datos de la escala:

<b>Nombre de la Prueba:</b>	Cuestionario de evaluación de comportamiento financiero y endeudamiento de jefes de familia de la IE
<b>Autoras:</b>	León Guzmán, Ana María del Rubi Reyes Domínguez, Luz Marina Paola
<b>Procedencia:</b>	.....
<b>Administración:</b>	Virtual
<b>Tiempo de aplicación:</b>	15 minutos
<b>Ámbito de aplicación:</b>	En la Institución Educativa Abraham Lincoln año 2023

Significación:	<p>Está compuesta por dos variables:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- La primera variable contiene 3 dimensiones, de 8 indicadores y 12 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.</li> <li>- La segunda variable contiene 3 dimensiones, de 7 indicadores y 12 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.</li> </ul>
----------------	---

#### 4. Soporte teórico

- **Variable 1:** Comportamiento Financiero

El comportamiento financiero es el conjunto de conductas y comportamientos que tiene una persona con respecto al manejo de sus finanzas personales. (Duarte et al, 2014, p.140)

- **Variable 2:** Endeudamiento

El endeudamiento es causado por el descontrol en el acto de consumo, ausencia de planificación financiera y acumulación de deudas. (Campara et al, 2016)

Variable	Dimensiones	Definición
Comportamiento Financiero	Presupuesto	De acuerdo con Klosowski (1991) citado por Ramírez (2018) "un presupuesto es una hoja de trabajo que describe su estilo de vida. Un presupuesto es para su programa de equilibrio financiero lo que una dieta es para su programa de equilibrio físico. El objetivo primordial..., es mejorar su situación en un futuro, con un sistema de gasto disciplinado" (p.75).
	Gasto	Aibar (2012) define a los gastos como "todas las salidas de dinero, que se producen durante el periodo que abarca el presupuesto que realiza cualquier miembro de la unidad familiar" (p.10).
	Nivel de Ahorro	Según Saving Trust S.A (2006) define al ahorro como "el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diversos mecanismos financieros" (p.15).
Endeudamiento	Nivel de deuda	Según Carreira (2011).la deuda se define como aquella obligación adquirida por el solicitante teniendo que reintegrar el capital adeudado y cumpliendo con las condiciones pactadas inicialmente.

Nivel socioeconómico	Según Vera, O y Vera, F. (2013) mencionan que el nivel socioeconómico es una medida que comprende el factor económico y sociológico desde el aspecto laboral, económico y familiar del individuo en relación a otras
Capacidad de endeudamiento	Según Ponz, C. (2020) para medir la capacidad de endeudamiento se debe considerar el nivel de ingresos mensuales y los gastos que incurre ya sean fijos o variables

##### 5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario "Comportamiento financiero y endeudamiento en familias de la Institución Educativa Abraham Lincoln año 2023" elaborado por León Guzmán Ana María del Rubí y Reyes Domínguez Luz Marina Paola en el año 2023 de acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
<b>CLARIDAD</b>  El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b>  El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está
<b>RELEVANCIA</b>	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero

El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

#### Variable del instrumento: Comportamiento Financiero

Primera dimensión: Presupuesto

Indicadores	Ítem	Clari dad	Cohe renci a	Releva ncia	Observaciones
<b>Indicador: Elaboración</b>					
Usted, ¿Es consciente de su nivel de liquidez?	1	4	4	4	Sin observaciones
<b>Indicador: Existencia</b>					
¿Existe en su hogar un presupuesto familiar?	2	4	4	4	Sin observaciones
<b>Indicador: Cumplimiento</b>					
¿Cumple con el presupuesto familiar elaborado?	3	4	4	4	Sin observaciones

Segunda dimensión: Gasto

Indicadores	Ítem	Clari dad	Cohe renci a	Releva ncia	Observaciones
<b>Indicador: Porcentaje gasto</b>					
¿Destina más del 50% de sus ingresos para gastos mensuales?	4	4	4	4	Sin observaciones
<b>Indicador: Priorización de gastos</b>					
¿Prioriza siempre los gastos de necesidades primarias?	5	4	4	4	Sin observaciones

4

¿Evita las compras impulsivas e innecesarias?	6	4	4	4	Sin observaciones
¿Compara precios antes de realizar la compra?	7	4	4	4	Sin observaciones

Tercera dimensión: Ahorro

Indicadores	Item	Clari dad	Cohe renci a	Rele vanci a	Observaciones
<b>Indicador: % de ahorro</b>					
¿Su sueldo actual le permite ahorrar?	8	4	4	4	Sin observaciones
¿Logra ahorrar el 30% de sus ingresos mensuales?	9	4	4	4	Sin observaciones
<b>Indicador: Frecuencia ahorro</b>					
¿Con qué frecuencia ahorra?	10	4	4	4	Sin observaciones
¿Incrementa sus ahorros cuando recibe ingresos extras?	11	4	4	4	Sin observaciones
<b>Indicador: Objetivo ahorro</b>					
¿Tiene un plan de ahorro con metas financieras?	12	4	4	4	Sin observaciones

Variable del instrumento: Endeudamiento

Primera dimensión: Capacidad de endeudamiento

Indicadores	Item	Clari dad	Cohe renci a	Rele vanci a	Observaciones
<b>Indicador: Nivel de ingresos</b>					
¿En qué rango se encuentran sus ingresos mensuales?	1	4	4	4	Sin observaciones
<b>Indicador: Nivel de gastos</b>					
¿Desconoce cuáles son sus gastos fijos y variables?	2	4	4	4	Sin observaciones
¿Con que frecuencia sus ingresos mensuales no cubren sus gastos fijos?	3	4	4	4	Sin observaciones

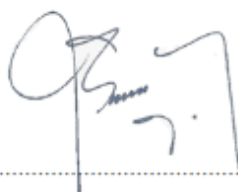


Segunda dimensión: Nivel de deuda

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
<b>Indicador: Método de financiación</b>					
Al presentar un déficit de liquidez, ¿Ha solicitado un préstamo?	4	4	4	4	Sin observaciones
Ante el ofrecimiento de una tarjeta de crédito ¿Las acepta?	5	4	4	4	Sin observaciones
<b>Indicador: Frecuencia de uso</b>					
¿Con qué frecuencia alcanza el límite de sus tarjetas de crédito?	6	4	4	4	Sin observaciones
¿Descuida su calificación crediticia en el sistema financiero?	7	4	4	4	Sin observaciones
<b>Indicador: Deuda</b>					
¿Tiene deudas?	8	4	4	4	Sin observaciones
¿Tiene dificultades en el pago de su deuda en los plazos establecidos?	9	4	4	4	Sin observaciones
¿Desconoce su deuda con la Institución Educativa?	10	4	4	4	Sin observaciones

Tercera dimensión: Nivel socioeconómico

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
<b>Indicador: Composición familiar</b>					
¿De cuántas personas es responsable económicamente?	11	4	4	4	Sin observaciones
<b>Indicador: Empleo</b>					
¿Cuál es su ocupación?	12	4	4	4	Sin observaciones



Mg. Guzmán Otoniel, León Díaz

DNI N° 17972615

– Juicio de experto 02

**Evaluación por juicio de expertos**

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Comportamiento financiero y endeudamiento de jefes de familia de la Institución Educativa Abraham Lincoln, año 2023". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer contable. Agradecemos su valiosa colaboración.

**1. Datos generales del juez**

<b>Nombres y Apellidos del juez:</b>	Dr. Juan Carlos Miranda Robles	
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( )	Doctor (X)
<b>Área de formación académica:</b>	Clinica ( ) Educativa ( )	Social ( ) Organizacional (X)
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Docente de la Facultad de Ciencias Económicas	
<b>Institución donde labora:</b>	Universidad Privada Antenor Orrego	
<b>Tiempo de experiencia el área:</b>	2 a 4 años ( )	Más de 5 años (X)

**2. Propósito de la evaluación:**

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

**3. Datos de la escala:**

<b>Nombre de la Prueba:</b>	Cuestionario de evaluación de comportamiento financiero y endeudamiento de jefes de familia de la IE
<b>Autoras:</b>	León Guzmán, Ana María del Rubí Reyes Domínguez, Luz Marina Paola
<b>Procedencia:</b>	.....
<b>Administración:</b>	Presencial
<b>Tiempo de aplicación:</b>	15 minutos
<b>Ámbito de aplicación:</b>	En la Institución Educativa Abraham Lincoln año 2023

Significación:	<p>Está compuesta por dos variables:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- La primera variable contiene 3 dimensiones, de 8 indicadores y 12 Ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.</li> <li>- La segunda variable contiene 3 dimensiones, de 7 indicadores y 12 Ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.</li> </ul>
----------------	---

#### 4. Soporte teórico

- **Variable 1:** Comportamiento Financiero

El comportamiento financiero es el conjunto de conductas y comportamientos que tiene una persona con respecto al manejo de sus finanzas personales. (Duarte et al, 2014, p.140)

- **Variable 2:** Endeudamiento

El endeudamiento es causado por el descontrol en el acto de consumo, ausencia de planificación financiera y acumulación de deudas. (Campara et al, 2016)

Variable	Dimensiones	Definición
Comportamiento Financiero	Presupuesto	De acuerdo con Klosowski (1991) citado por Ramírez (2018) "un presupuesto es una hoja de trabajo que describe su estilo de vida. Un presupuesto es para su programa de equilibrio financiero lo que una dieta es para su programa de equilibrio físico. El objetivo primordial..., es mejorar su situación en un futuro, con un sistema de gasto disciplinado" (p.75).
	Gasto	Aibar (2012) define a los gastos como "todas las salidas de dinero, que se producen durante el periodo que abarca el presupuesto que realiza cualquier miembro de la unidad familiar" (p.10).
	Nivel de Ahorro	Según Saving Trust S.A (2006) define al ahorro como "el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diversos mecanismos financieros" (p.15).
Endeudamiento	Nivel de deuda	Según Carreira (2011).la deuda se define como aquella obligación adquirida por el solicitante teniendo que reintegrar el capital adeudado y cumpliendo con las condiciones pactadas inicialmente.

Nivel socioeconómico	Según Vera, O y Vera, F. (2013) mencionan que el nivel socioeconómico es una medida que comprende el factor económico y sociológico desde el aspecto laboral, económico y familiar del individuo en relación a otras
Capacidad de endeudamiento	Según Ponz, C. (2020) para medir la capacidad de endeudamiento se debe considerar el nivel de ingresos mensuales y los gastos que incurre ya sean fijos o variables

##### 5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario "Comportamiento financiero y endeudamiento en familias de la Institución Educativa Abraham Lincoln año 2023" elaborado por León Guzmán Ana María del Rubí y Reyes Domínguez Luz Marina Paola en el año 2023 de acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está
<b>RELEVANCIA</b>	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero

El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

#### Variable del instrumento: Comportamiento Financiero

Primera dimensión: Presupuesto

Indicadores	Ítem	Clari dad	Cohe renci a	Releva ncia	Observaciones
<b>Indicador: Elaboración</b>					
Usted, ¿Es consciente de su nivel de liquidez?	1	4	4	4	Sin observaciones
<b>Indicador: Existencia</b>					
¿Existe en su hogar un presupuesto familiar?	2	4	4	4	Sin observaciones
<b>Indicador: Cumplimiento</b>					
¿Cumple con el presupuesto familiar elaborado?	3	4	3	4	Sin observaciones

Segunda dimensión: Gasto

Indicadores	Ítem	Clari dad	Cohe renci a	Rele vanci a	Observaciones
<b>Indicador: Porcentaje gasto</b>					
¿Destina más del 50% de sus ingresos para gastos mensuales?	4	4	4	3	Sin observaciones
<b>Indicador: Priorización de gastos</b>					
¿Prioriza siempre los gastos de necesidades primarias?	5	3	3	3	Sin observaciones

4

¿Evita las compras impulsivas e innecesarias?	6	4	4	3	Sin observaciones
¿Compara precios antes de realizar la compra?	7	4	4	4	Sin observaciones

Tercera dimensión: Ahorro

Indicadores	Ítem	Clari dad	Cohe renci a	Rele vanci a	Observaciones
<b>Indicador: % de ahorro</b>					
¿Su sueldo actual le permite ahorrar?	8	4	3	3	Sin observaciones
¿Logra ahorrar el 30% de sus ingresos mensuales?	9	4	3	4	Sin observaciones
<b>Indicador: Frecuencia ahorro</b>					
¿Con qué frecuencia ahorra?	10	4	4	3	Sin observaciones
¿Incrementa sus ahorros cuando recibe ingresos extras?	11	4	4	4	Sin observaciones
<b>Indicador: Objetivo ahorro</b>					
¿Tiene un plan de ahorro con metas financieras?	12	4	3	3	Sin observaciones

**Variable del instrumento: Endeudamiento**

Primera dimensión: Capacidad de endeudamiento

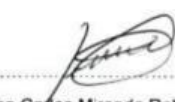
Indicadores	Ítem	Clari dad	Cohe renci a	Rele vanci a	Observaciones
<b>Indicador: Nivel de ingresos</b>					
¿En qué rango se encuentran sus ingresos mensuales?	1	4	4	4	Sin observaciones
<b>Indicador: Nivel de gastos</b>					
¿Desconoce cuáles son sus gastos fijos y variables?	2	4	4	4	Sin observaciones
¿Con que frecuencia sus ingresos mensuales no cubren sus gastos fijos?	3	4	4	4	Sin observaciones

Segunda dimensión: Nivel de deuda

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
<b>Indicador: Método de financiación</b>					
Al presentar un déficit de liquidez, ¿Ha solicitado un préstamo?	4	4	4	4	Sin observaciones
Ante el ofrecimiento de una tarjeta de crédito ¿Las acepta?	5	4	4	4	Sin observaciones
<b>Indicador: Frecuencia de uso</b>					
¿Con qué frecuencia alcanza el límite de sus tarjetas de crédito?	6	4	3	4	Sin observaciones
¿Descuida su calificación crediticia en el sistema financiero?	7	4	3	4	Sin observaciones
<b>Indicador: Deuda</b>					
¿Tiene deudas?	8	4	3	4	Sin observaciones
¿Tiene dificultades en el pago de su deuda en los plazos establecidos?	9	4	3	3	Sin observaciones
¿Desconoce su deuda con la Institución Educativa?	10	3	3	4	Sin observaciones

Tercera dimensión: Nivel socioeconómico

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
<b>Indicador: Composición familiar</b>					
¿De cuántas personas es responsable económicamente?	11	4	3	3	Sin observaciones
<b>Indicador: Empleo</b>					
¿Cuál es su ocupación?	12	3	3	4	Sin observaciones

  
 Dr. Juan Carlos Miranda Robles  
 DNI N° 178005769

## – Juicio de experto 03

### Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Comportamiento financiero y endeudamiento de jefes de familia de la Institución Educativa Abraham Lincoln, año 2023". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer contable. Agradecemos su valiosa colaboración.

#### 1. Datos generales del juez

<b>Nombres y Apellidos del juez:</b>	Dr. Oscar Emilio Lama Villar	
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( )	Doctor (X)
<b>Área de formación académica:</b>	Clinica ( ) Educativa ( )	Social ( ) Organizacional (X)
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Finanzas	
<b>Institución donde labora:</b>	Universidad Privada Antenor Orrego	
<b>Tiempo de experiencia el área:</b>	2 a 4 años ( ) Más de 5 años (X)	

#### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

#### 3. Datos de la escala:

<b>Nombre de la Prueba:</b>	Cuestionario de evaluación de comportamiento financiero y endeudamiento de jefes de familia de la IE
<b>Autoras:</b>	León Guzmán, Ana María del Rubí Reyes Domínguez, Luz Marina Paola
<b>Procedencia:</b>	.....
<b>Administración:</b>	Virtual
<b>Tiempo de aplicación:</b>	15 minutos
<b>Ámbito de aplicación:</b>	En la Institución Educativa Abraham Lincoln año 2023



Significación:	<p>Está compuesta por dos variables:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- La primera variable contiene 3 dimensiones, de 8 indicadores y 12 Ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.</li> <li>- La segunda variable contiene 3 dimensiones, de 7 indicadores y 12 Ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.</li> </ul>
----------------	---

#### 4. Soporte teórico

- **Variable 1:** Comportamiento Financiero

El comportamiento financiero es el conjunto de conductas y comportamientos que tiene una persona con respecto al manejo de sus finanzas personales. (Duarte et al, 2014, p.140)

- **Variable 2:** Endeudamiento

El endeudamiento es causado por el descontrol en el acto de consumo, ausencia de planificación financiera y acumulación de deudas. (Campara et al, 2016)

Variable	Dimensiones	Definición
Comportamiento Financiero	Presupuesto	De acuerdo con Klosowski (1991) citado por Ramírez (2018) "un presupuesto es una hoja de trabajo que describe su estilo de vida. Un presupuesto es para su programa de equilibrio financiero lo que una dieta es para su programa de equilibrio físico. El objetivo primordial..., es mejorar su situación en un futuro, con un sistema de gasto disciplinado" (p.75).
	Gasto	Aibar (2012) define a los gastos como "todas las salidas de dinero, que se producen durante el periodo que abarca el presupuesto que realiza cualquier miembro de la unidad familiar" (p.10).
	Nivel de Ahorro	Según Saving Trust S.A (2006) define al ahorro como "el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diversos mecanismos financieros" (p.15).
Endeudamiento	Nivel de deuda	Según Carreira (2011).la deuda se define como aquella obligación adquirida por el solicitante teniendo que reintegrar el capital adeudado y cumpliendo con las condiciones pactadas inicialmente.

Nivel socioeconómico	Según Vera, O y Vera, F. (2013) mencionan que el nivel socioeconómico es una medida que comprende el factor económico y sociológico desde el aspecto laboral, económico y familiar del individuo en relación a otras
Capacidad de endeudamiento	Según Ponz, C. (2020) para medir la capacidad de endeudamiento se debe considerar el nivel de ingresos mensuales y los gastos que incurre ya sean fijos o variables

**5. Presentación de instrucciones para el juez:**

A continuación, a usted le presento el cuestionario "Comportamiento financiero y endeudamiento en familias de la Institución Educativa Abraham Lincoln año 2023" elaborado por León Guzmán Ana María del Rubí y Reyes Domínguez Luz Marina Paola en el año 2023 de acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
<b>CLARIDAD</b>  El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b>  El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está
<b>RELEVANCIA</b>	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero

El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

#### Variable del instrumento: Comportamiento Financiero

Primera dimensión: Presupuesto

Indicadores	Ítem	Clari dad	Cohe renci a	Releva ncia	Observaciones
<b>Indicador: Elaboración</b>					
Usted, ¿Es consciente de su nivel de liquidez?	1	4	4	4	Sin observaciones
<b>Indicador: Existencia</b>					
¿Existe en su hogar un presupuesto familiar?	2	4	4	4	Sin observaciones
<b>Indicador: Cumplimiento</b>					
¿Cumple con el presupuesto familiar elaborado?	3	4	4	4	Sin observaciones

Segunda dimensión: Gasto

Indicadores	Ítem	Clari dad	Cohe renci a	Releva ncia	Observaciones
<b>Indicador: Porcentaje gasto</b>					
¿Destina más del 50% de sus ingresos para gastos mensuales?	4	4	4	4	Sin observaciones
<b>Indicador: Priorización de gastos</b>					
¿Prioriza siempre los gastos de necesidades primarias?	5	4	4	4	Sin observaciones

4

¿Evita las compras impulsivas e innecesarias?	6	4	4	4	Sin observaciones
¿Compara precios antes de realizar la compra?	7	4	4	4	Sin observaciones

Tercera dimensión: Ahorro

Indicadores	Ítem	Clari dad	Cohe renci a	Rele vanci a	Observaciones
<b>Indicador: % de ahorro</b>					
¿Su sueldo actual le permite ahorrar?	8	4	4	4	Sin observaciones
¿Logra ahorrar el 30% de sus ingresos mensuales?	9	4	4	4	Sin observaciones
<b>Indicador: Frecuencia ahorro</b>					
¿Con qué frecuencia ahorra?	10	4	4	4	Sin observaciones
¿Incrementa sus ahorros cuando recibe ingresos extras?	11	4	4	4	Sin observaciones
<b>Indicador: Objetivo ahorro</b>					
¿Tiene un plan de ahorro con metas financieras?	12	4	4	4	Sin observaciones

**Variable del instrumento: Endeudamiento**

Primera dimensión: Capacidad de endeudamiento

Indicadores	Ítem	Clari dad	Cohe renci a	Rele vanci a	Observaciones
<b>Indicador: Nivel de ingresos</b>					
¿En qué rango se encuentran sus ingresos mensuales?	1	4	4	4	Sin observaciones
<b>Indicador: Nivel de gastos</b>					
¿Desconoce cuáles son sus gastos fijos y variables?	2	4	4	4	Sin observaciones
¿Con que frecuencia sus ingresos mensuales no cubren sus gastos fijos?	3	4	4	4	Sin observaciones

Segunda dimensión: Nivel de deuda

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
<b>Indicador: Método de financiación</b>					
Al presentar un déficit de liquidez, ¿Ha solicitado un préstamo?	4	4	4	4	Sin observaciones
Ante el ofrecimiento de una tarjeta de crédito ¿Las acepta?	5	4	4	4	Sin observaciones
<b>Indicador: Frecuencia de uso</b>					
¿Con qué frecuencia alcanza el límite de sus tarjetas de crédito?	6	4	4	4	Sin observaciones
¿Descuida su calificación crediticia en el sistema financiero?	7	4	4	4	Sin observaciones
<b>Indicador: Deuda</b>					
¿Tiene deudas?	8	4	4	4	Sin observaciones
¿Tiene dificultades en el pago de su deuda en los plazos establecidos?	9	4	4	4	Sin observaciones
¿Desconoce su deuda con la Institución Educativa?	10	4	4	4	Sin observaciones

Tercera dimensión: Nivel socioeconómico

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
<b>Indicador: Composición familiar</b>					
¿De cuántas personas es responsable económicamente?	11	4	4	4	Sin observaciones
<b>Indicador: Empleo</b>					
¿Cuál es su ocupación?	12	4	4	4	Sin observaciones



Dr. Oscar Emilio Lama Villar

DNI N° 17839619

## Anexo N° 06: Ficha de análisis documental

### FICHA DE ANALISIS DOCUMENTAL

Esta ficha de investigación es un instrumento académico que será usado para la investigación. En donde servirá para recoger información sobre las deudas que tienen los jefes de familia con la IE Abraham Lincoln para así poder analizar el nivel de deuda que presentan con el colegio.

**Fecha:** 13/10/2023

**Documentos:**

**Se presentará una lista de documentos analizados en la presente investigación**

N°	Ítem	Si	No	Observación o Comentario
1	Reporte histórico de alumnos deudores	X		El reporte presenta el monto adeudado a la fecha (13/10/23) de cada alumno del nivel secundario, de manera mensual y por el concepto de pensión
2	Directorio Familiar	X		El directorio familiar presenta la lista de familias que conforman el nivel secundario

## Anexo N° 07: Directorio Familiar IE Abraham Lincoln



IEP ABRAHAM LINCOLN  
Tesorería

### DIRECTORIO FAMILIAR

Año: 2023 | Estado: Activa

Código de Salón: **2023018** Salón: **SECUNDARIA 1 AÑO A**

Código	Familia
F20220002	ABANTO ROJAS
F20230058	ARAOS ANTICONA
F20220037	AZAÑERO PÉREZ
F20230067	CHAPARRO SARMIENTO
F20220083	CHILCHO RODRÍGUEZ
F20220115	ESTRADA OCAS
F20230034	MEDINA FERNANDEZ
F20230047	MEJIA MARIN
F20220232	PERALTA PEREZ
F20220248	PORRAS PEREDA
F20220251	QUILICHE MERCEDES
F20220254	QUISPE PINEDA
F20220287	RUIZ ALVAREZ
F20230045	RUIZ ESQUIBEL
F20230040	SAMAME MEJIA
F20220300	SANCHEZ RODRIGUEZ
F20220309	SOSA PEREZ
F20220324	TRUJILLO RENGIFO
F20220329	VALLEJOS ALCANTARA
F20220334	VASQUEZ COBEÑAS
F20220343	VERA FLORES

**Total de Familias: 21**

Código de Salón: **2023019** Salón: **SECUNDARIA 1 AÑO B**

Código	Familia
F20220007	AGREDA RODRIGUEZ
F20220008	AGUILAR LLATAS
F20220030	ARANIBAR COILA
F20230082	BOGADO GUAYAPERO
F20220057	CAMPOS BASILIO
F20220072	CASTRO JARA
F20220084	CHILON VIGO
F20230008	ESPINOZA HERNANDEZ
F20220112	ESPINOZA VILLANUEVA
F20220125	FUENTES RODRIQUEZ
F20220146	HORNA LOLOY
F20220154	KULQUI RIOS
F20220166	LOZANO BAZAN
F20220176	MARIN SAAVEDRA
F20220208	NARVAEZ MANOSALVA
F20220239	PIZAN REYES
F20220242	PLASENCIA ADRIANZEN
F20220256	RAMIREZ LEYVA
F20220266	REYES TIBURCIO
F20220415	RODRIGUEZ CERNA
F20230085	VALDERRAMA RODRIGUEZ

**Total de Familias: 21**

Código de Salón: **2023020** Salón: **SECUNDARIA 2 AÑO A**

Código	Familia
F20220394	ALCALDE TORRES
F20220020	ALVARADO REYES
F20220023	ANGULO PAREDES
F20220025	ANGULO TUESTA
F20220043	BAUTISTA LUÑA
F20230057	CERNA COTRINA
F20220079	CHACÓN ARANA
F20220393	COTRINA ABENDAÑO
F20220105	DIAZ TORRES
F20220113	ESTEBAN ORUNA
F20220116	EVANGELISTA MARREROS
F20220121	FERNANDEZ MARCHAN
F20220127	GABRIEL RIOS
F20220131	GARCIA GONZALES
F20220161	LIZARRAGA MORALES
F20220395	MENDEZ SARMIENTO
F20220203	MUÑOZ TICLIA
F20220213	OCHOA ANTICONA
F20220226	PAREDES QUISPE
F20220243	PLASENCIA HUARIPATA
F20220245	PLASENCIA TIRADO
F20220246	POLO TAMAYO
F20220257	RAMIREZ NARVAEZ
F20220263	REMIGIO ROJAS
F20220265	REYES ROMERO
F20220274	RODRIGUEZ VERA
F20220313	TAMAYO GOICOCHEA
F20220328	VALLE FERNANDEZ
F20220361	YAURI ROJAS
F20220366	ZAVALETA PINILLOS

**Total de Familias: 30**

Código de Salón: **2023022** Salón: **SECUNDARIA 3 AÑO A**

Código	Familia
F20220009	AGUILAR RIOS
F20220011	ALCANTARA MEJIA
F20220015	ALTAMIRANO RUBIO
F20220021	ALVAREZ CORTES
F20220028	ARANA ALDAVE
F20220051	CACERES VALLE
F20220061	CARDENAS ARAUJO
F20220065	CASTAÑEDA VENTURA
F20220069	CASTILLO SULLON
F20220080	CHAVEZ ALVARADO
F20220086	CHUGNAS ZELADA
F20230038	DOMINGUEZ REYES
F20220145	HORNA AGREDA
F20220156	LAZARO SANCHEZ
F20220157	LEIVA VELASQUEZ
F20220400	LOZANO RENGIFO
F20220169	LUNA VELASQUEZ
F20220183	MATUTE TERRONES
F20220196	MONTOYA CACERES
F20220205	MURGA PEREZ



F20220397	NOROÑA ENRIQUE
F20230012	ORTIZ GARCÍA
F20220219	ORTIZ RODRIGUEZ
F20220398	PONCE JERÓNIMO
F20220261	RAVELO OTOLEA
F20220275	ROJAS ARIAS
F20220304	SILVA MEDINA
F20220323	TORRES SANDOVAL
F20230075	VALDIVIESO QUISPE
F20220351	VIGO LOZANO

**Total de Familias: 30**

Código de Salón: **2023023** Salón: **SECUNDARIA 4 AÑO A**

Código	Familia
F20220033	ASCATE ALFARO
F20230081	CORAQUILLO RIOS
F20220097	CUAREZ MURGA
F20220107	DIOSES NICOLAS
F20220128	GABRIEL VASQUEZ
F20220148	HOYOS PRETEL
F20230037	LIÑAN MONZON
F20220165	LOPEZ REQUEJO
F20220207	MOYA CORAQUILLO
F20220209	NECIOSUP DIAZ
F20220223	PALACIOS VERGARAY
F20220227	PAREDES SANCHEZ
F20220264	REYES ALVAREZ
F20220403	VERA SILVA
F20220365	ZAMUDIO PEÑA

**Total de Familias: 15**

Código de Salón: **2023024** Salón: **SECUNDARIA 5 AÑO A**

Código	Familia
F20220012	ALCANTARA PRETEL
F20220016	ALVA ALVARADO
F20220017	ALVA MUÑOZ
F20220031	AREVALO INFANTE
F20220141	GUTIERREZ FABIAN
F20220405	GUZMÁN CORREA
F20220144	HILARIO ROSAS
F20220406	MIRANDA LLARO
F20220218	ORTIZ PORRAS
F20220404	PEREZ MEDINA
F20220238	PINTO REYNAGA
F20220273	RODRÍGUEZ SAENZ
F20220276	ROJAS BRIONES
F20220285	RONDO NECIOSUP
F20220292	RUIZ VERA
F20220297	SALINAS GUARNIZ
F20220299	SANCHEZ BOBADILLA
F20220312	TAMAYO BACA
F20220359	VILLAR SANCHEZ

**Total de Familias: 19**



**TOTAL FAMILIAS SECUNDARIA 136**

## Anexo N° 08: Reporte de deudores IE Abraham Lincoln

### REPORTE HISTÓRICO DE ALUMNOS DEUDORES

Año de Deuda: 2023 - Todos los Meses

Orden: Alfabético

Dni Alumno	Apellidos y Nombres	Salón	Salón	Concepto	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Cant meses
1	ABANTO ROJAS, Oscar	SECUNDARIA 1 AÑO A	1° Año de Secundaria	Penalton				30.00	150.00	150.00	150.00	4
2	AGREDA RODRIGUEZ, Carlos Emerson	SECUNDARIA 1 AÑO B	1° Año de Secundaria	Penalton							140.00	1
3	AGUILAR LLATAS, Maria Valentina	SECUNDARIA 1 AÑO B	1° Año de Secundaria	Penalton							145.00	1
4	AGUILAR RÍOS, Kassandra Antonela	SECUNDARIA 3 AÑO A	3° Año de Secundaria	Penalton								0
5	ALCALDE TORRES, Enika Pamela	SECUNDARIA 2 AÑO A	2° Año de Secundaria	Penalton						150.00	150.00	2
6	ALCANTARA MEJIA, Corayma Lucymar	SECUNDARIA 3 AÑO A	3° Año de Secundaria	Penalton								0
7	ALTAMIRANO RUBIO, Xiomara Elizabeth	SECUNDARIA 3 AÑO A	3° Año de Secundaria	Penalton								0
8	ALVA ALVARADO, Marco Antonio	SECUNDARIA 5 AÑO A	5° Año de Secundaria	Penalton								0
9	ALVA MUÑOZ, Daniel Valentino	SECUNDARIA 5 AÑO A	5° Año de Secundaria	Penalton								0
10	ALVARADO REYES, Ayrton	SECUNDARIA 2 AÑO A	2° Año de Secundaria	Penalton						150.00	150.00	2
11	ALVAREZ CORTES, Carlos Alberto	SECUNDARIA 3 AÑO A	3° Año de Secundaria	Penalton								0
12	ANGULO PAREDES, Alexander David	SECUNDARIA 2 AÑO A	2° Año de Secundaria	Penalton			135.00	145.00	145.00	145.00	145.00	5
13	ANGULO TUESTA, Daniela Luciana	SECUNDARIA 2 AÑO A	2° Año de Secundaria	Penalton							150.00	1
14	ARANA ALDAVE, Rosana Jimena	SECUNDARIA 3 AÑO A	3° Año de Secundaria	Penalton								0
15	ARANBAR COILA, Heini Sherry	SECUNDARIA 1 AÑO B	1° Año de Secundaria	Penalton							140.00	1
16	ARAOZ ANTICORA, Allison Catalina	SECUNDARIA 1 AÑO A	1° Año de Secundaria	Penalton								0
17	AREVALO INFANTE, Jorge Luis	SECUNDARIA 5 AÑO A	5° Año de Secundaria	Penalton							155.00	1
18	ASCATE ALFARO, Bili Snaider	SECUNDARIA 4 AÑO A	4° Año de Secundaria	Penalton								0
19	AZANERO PÉREZ, Ruth Elizabeth	SECUNDARIA 1 AÑO A	1° Año de Secundaria	Penalton							150.00	1
20	BALTIISTA LUNA, Barbara Aide	SECUNDARIA 2 AÑO A	2° Año de Secundaria	Penalton								0
21	BOGADO GUAYAPERO, Jeremy Gabriel	SECUNDARIA 1 AÑO B	1° Año de Secundaria	Penalton						5.00	155.00	2
22	CACERES VALLE, Steven Fabricio	SECUNDARIA 3 AÑO A	3° Año de Secundaria	Penalton							150.00	1
23	CAMPOS BASILIO, Jack Junior	SECUNDARIA 1 AÑO B	1° Año de Secundaria	Penalton								0
24	CARDENAS ARAUJO, Melany Bayury	SECUNDARIA 3 AÑO A	3° Año de Secundaria	Penalton								0
25	CASAMAYESA VENTURA, Erickson	SECUNDARIA 3 AÑO A	3° Año de Secundaria	Penalton								0
26	CASTILLO SULLÓN, Anderson Alexander	SECUNDARIA 3 AÑO A	3° Año de Secundaria	Penalton								0
27	CASTRO JARA, Etkan Samuel	SECUNDARIA 1 AÑO B	1° Año de Secundaria	Penalton			20.00	150.00	150.00	150.00	150.00	5
28	CERNA COTRINA, Karita Isabel	SECUNDARIA 2 AÑO A	2° Año de Secundaria	Penalton					150.00	150.00	150.00	3
29	CHACON ARANA, Maria Paz	SECUNDARIA 2 AÑO A	2° Año de Secundaria	Penalton			150.00	150.00	150.00	150.00	150.00	5
30	CHAPARRO SARMIENTO, Wilson Eduardo	SECUNDARIA 1 AÑO A	1° Año de Secundaria	Penalton							150.00	1
31	CHAVEZ ALVARADO, Daniel Yonal	SECUNDARIA 3 AÑO A	3° Año de Secundaria	Penalton								0
32	CHILCHO RODRIGUEZ, Ana Maria	SECUNDARIA 1 AÑO A	1° Año de Secundaria	Penalton								0
33	CHILÓN VIGO, Yudit Abigail	SECUNDARIA 1 AÑO B	1° Año de Secundaria	Penalton								0
34	CHUGNAS ZELADA, Eduardo	SECUNDARIA 3 AÑO A	3° Año de Secundaria	Penalton							150.00	1
35	CORAQUILLO RÍOS, Melany Juliana	SECUNDARIA 4 AÑO A	4° Año de Secundaria	Penalton						10.00	155.00	2
36	COTRINA ABENDANO, Jhoser David	SECUNDARIA 2 AÑO A	2° Año de Secundaria	Penalton	155.00	155.00	155.00	155.00	155.00	155.00	155.00	7
37	CUAREZ MURGA, Batai Emyli	SECUNDARIA 4 AÑO A	4° Año de Secundaria	Penalton								0
38	DIAZ TORRES, Jesus Daniel	SECUNDARIA 2 AÑO A	2° Año de Secundaria	Penalton							150.00	1
39	DIOSES NICOLAS, David Jonathan	SECUNDARIA 4 AÑO A	4° Año de Secundaria	Penalton							150.00	1
40	DOMINGUEZ REYES, Bricei Dayana	SECUNDARIA 3 AÑO A	3° Año de Secundaria	Penalton								0
41	ESPINOZA HERNANDEZ, Alondra Marcel	SECUNDARIA 1 AÑO B	1° Año de Secundaria	Penalton								0
42	ESPINOZA VILLANUEVA, Emely Joyce	SECUNDARIA 1 AÑO B	1° Año de Secundaria	Penalton							150.00	1



43	ESTEBAN ORUNA, Deyman Kevin	SECUNDARIA 2 AÑO A	2º Año de Secundaria	Pensión						155.00	1	
44	ESTRADA OCAS, Marshel Yaneli	SECUNDARIA 1 AÑO A	1º Año de Secundaria	Pensión							0	
45	EVANGELBYA MARREROS, Jose	SECUNDARIA 2 AÑO A	2º Año de Secundaria	Pensión							0	
46	FERNANDEZ MARCHAN, Nicolas	SECUNDARIA 2 AÑO A	2º Año de Secundaria	Pensión							0	
47	GABRIEL RIOS, Alina Yaslin	SECUNDARIA 2 AÑO A	2º Año de Secundaria	Pensión						150.00	1	
48	GABRIEL VÁSQUEZ, Dayany Elisa	SECUNDARIA 5 AÑO A	5º Año de Secundaria	Pensión							0	
49	GARCIA GONZALES, Yadhira Yamile	SECUNDARIA 2 AÑO A	2º Año de Secundaria	Pensión							0	
50	GUTIERREZ FABIAN, Piero	SECUNDARIA 5 AÑO A	5º Año de Secundaria	Pensión						155.00	1	
51	GUZMÁN CORREA, José David	SECUNDARIA 5 AÑO A	5º Año de Secundaria	Pensión							0	
52	HILARIO ROSAS, Junior Edilberto	SECUNDARIA 5 AÑO A	5º Año de Secundaria	Pensión							0	
53	HORNA AGUEDA, Yuri Lueth	SECUNDARIA 3 AÑO A	3º Año de Secundaria	Pensión							0	
54	HORNA LOLOY, Carlos Moises	SECUNDARIA 1 AÑO B	1º Año de Secundaria	Pensión							0	
55	HOYOS PIRETEL, Víctor Manuel	SECUNDARIA 4 AÑO A	4º Año de Secundaria	Pensión						120.00	1	
56	KULQUI RIOS, Dairon Smith	SECUNDARIA 1 AÑO B	1º Año de Secundaria	Pensión							0	
57	LAZARO SANCHEZ, Jorge Alexander	SECUNDARIA 3 AÑO A	3º Año de Secundaria	Pensión							0	
58	LEIVA VELASQUEZ, Bernardo Yamil	SECUNDARIA 3 AÑO A	3º Año de Secundaria	Pensión							0	
59	LIJAN MONZON, Fionela Marly	SECUNDARIA 5 AÑO A	5º Año de Secundaria	Pensión							0	
60	LIZARRAGA MORALES, Eva Elizabeth	SECUNDARIA 2 AÑO A	2º Año de Secundaria	Pensión						140.00	140.00	2
61	LOPEZ REQUEJO, Katia Rosibel	SECUNDARIA 4 AÑO A	4º Año de Secundaria	Pensión							0	
62	LOZANO BAZAN, Yocelin Yhoana	SECUNDARIA 1 AÑO B	1º Año de Secundaria	Pensión							0	
63	LOZANO RENGIFO, Yeladín	SECUNDARIA 3 AÑO A	3º Año de Secundaria	Pensión	130.00	155.00	155.00	155.00	155.00		5	
64	LUNA VELASQUEZ, Franco Oscar	SECUNDARIA 3 AÑO A	3º Año de Secundaria	Pensión							0	
65	MARIN SAAVEDRA, Christopher Diego	SECUNDARIA 1 AÑO B	1º Año de Secundaria	Pensión							0	
66	MATUTE TERRONES, Camila Yamile	SECUNDARIA 3 AÑO A	3º Año de Secundaria	Pensión						140.00	1	
67	MEDINA FERNANDEZ, Jhaison Alexander	SECUNDARIA 1 AÑO A	1º Año de Secundaria	Pensión						155.00	1	
68	MEJIA MARIN, Christel Nagaly	SECUNDARIA 1 AÑO A	1º Año de Secundaria	Pensión							0	
69	MENDEZ SARMIENTO, Melany Delcy	SECUNDARIA 2 AÑO A	2º Año de Secundaria	Pensión							0	
70	MIRANDA LLARO, Roberto Jose	SECUNDARIA 5 AÑO A	5º Año de Secundaria	Pensión							0	
71	MONTOYA CACERES, Brenda Isabel	SECUNDARIA 3 AÑO A	3º Año de Secundaria	Pensión						150.00	150.00	2
72	MOYA DORAZUELLO, Carlos Juan	SECUNDARIA 4 AÑO A	4º Año de Secundaria	Pensión						155.00	1	
73	MUNOZ TICLIA, Kiara Familia	SECUNDARIA 2 AÑO A	2º Año de Secundaria	Pensión							0	
74	MURGA PEREZ, Oscar Franco	SECUNDARIA 3 AÑO A	3º Año de Secundaria	Pensión							0	
75	NARVAEZ MANOSALVA, Eduar Engels	SECUNDARIA 1 AÑO B	1º Año de Secundaria	Pensión						150.00	1	
76	NECHOSUP DIAZ, Segundo Israel	SECUNDARIA 4 AÑO A	4º Año de Secundaria	Pensión						150.00	150.00	2
77	NORONA ENRIQUE, Kevin Joaquín	SECUNDARIA 3 AÑO A	3º Año de Secundaria	Pensión							0	
78	OCHOA ANTONONA, Dayron Jesús	SECUNDARIA 2 AÑO A	2º Año de Secundaria	Pensión	30.00	150.00	150.00	150.00	150.00	150.00	6	
79	ORTIZ GARCIA, Maycol Antonio	SECUNDARIA 3 AÑO A	3º Año de Secundaria	Pensión						150.00	1	
80	ORTIZ PORRAS, Jharpoll	SECUNDARIA 5 AÑO A	5º Año de Secundaria	Pensión							0	
81	ORTIZ RODRIGUEZ, Valentino Jose	SECUNDARIA 3 AÑO A	3º Año de Secundaria	Pensión						155.00	155.00	2
82	PALACIOS VERGARAY, Milhan Mihhar	SECUNDARIA 4 AÑO A	4º Año de Secundaria	Pensión						100.00	100.00	2
83	PAREDES QUIRPE, Genaro Junior	SECUNDARIA 2 AÑO A	2º Año de Secundaria	Pensión						145.00	145.00	2
84	PAREDES SANCHEZ, Kiara Jacqueline	SECUNDARIA 4 AÑO A	4º Año de Secundaria	Pensión						140.00	140.00	2
85	PERALTA PEREZ, Luis Fernando	SECUNDARIA 1 AÑO A	1º Año de Secundaria	Pensión							0	
86	PEREZ MEDINA, Valeria Sofia	SECUNDARIA 5 AÑO A	5º Año de Secundaria	Pensión							0	
87	PINTO REYNAGA, Ruben Darío	SECUNDARIA 5 AÑO A	5º Año de Secundaria	Pensión							0	
88	PIZAN REYES, Xiomara Diana	SECUNDARIA 1 AÑO B	1º Año de Secundaria	Pensión							0	
89	PLASENCIA ADRIANZEN, Aylín Salene	SECUNDARIA 1 AÑO B	1º Año de Secundaria	Pensión						140.00	1	
90	PLASENCIA NUÑEZ PANA, Jennifer Estefanía	SECUNDARIA 2 AÑO A	2º Año de Secundaria	Pensión						145.00	1	
91	PLASENCIA TIRADO, Piero David	SECUNDARIA 2 AÑO A	2º Año de Secundaria	Pensión						150.00	1	
92	POLO TAMAYO, Levi Oweis	SECUNDARIA 2 AÑO A	2º Año de Secundaria	Pensión						140.00	140.00	4
93	PONCE JERÓNIMO, Mishell	SECUNDARIA 3 AÑO A	3º Año de Secundaria	Pensión						150.00	1	
94	PORRAS PEREDA, Joe David	SECUNDARIA 1 AÑO A	1º Año de Secundaria	Pensión						140.00	1	
95	QUILICHE MERCEDES, Yancall Yarendin	SECUNDARIA 1 AÑO A	1º Año de Secundaria	Pensión							0	
96	QUIRPE PINEDA, Sofia Kaomy	SECUNDARIA 1 AÑO A	1º Año de Secundaria	Pensión						150.00	1	
97	RAMIREZ LEYVA, Yennifer Alexandra	SECUNDARIA 1 AÑO B	1º Año de Secundaria	Pensión						150.00	1	
98	RAMIREZ NARVAEZ, Adnan Abel	SECUNDARIA 2 AÑO A	2º Año de Secundaria	Pensión						20.00	150.00	2
99	RAVELO OTOLEA, José Luis	SECUNDARIA 3 AÑO A	3º Año de Secundaria	Pensión							0	
100	REMIGIO ROJAS, Anthony Orlando	SECUNDARIA 2 AÑO A	2º Año de Secundaria	Pensión							0	
101	REYES ALVAREZ, Francis Miguel	SECUNDARIA 4 AÑO A	4º Año de Secundaria	Pensión							0	
102	REYES ROMERO, Milany Ibeth	SECUNDARIA 2 AÑO A	2º Año de Secundaria	Pensión							0	
103	REYES TIBURCIO, Angélica Brin	SECUNDARIA 1 AÑO B	1º Año de Secundaria	Pensión							0	
104	RODRIGUEZ CERNA, Luis Ismael	SECUNDARIA 1 AÑO B	1º Año de Secundaria	Pensión							0	
105	RODRIGUEZ SAENZ, Jairo Leonardo	SECUNDARIA 5 AÑO A	5º Año de Secundaria	Pensión						155.00	1	
106	RODRIGUEZ VERA, Carlos Jordan	SECUNDARIA 2 AÑO A	2º Año de Secundaria	Pensión						150.00	150.00	2
107	ROJAS ARIAS, Luis Fernando	SECUNDARIA 3 AÑO A	3º Año de Secundaria	Pensión						155.00	1	
108	ROJAS BRIONES, Grecia	SECUNDARIA 5 AÑO A	5º Año de Secundaria	Pensión						150.00	150.00	4
109	RONDO NECHOSUP, Anni Janeta	SECUNDARIA 5 AÑO A	5º Año de Secundaria	Pensión							0	
110	RUIZ ALVAREZ, Bryan Anderson	SECUNDARIA 1 AÑO A	1º Año de Secundaria	Pensión							0	
111	RUIZ ESQUIVEL, Cesar Antonio	SECUNDARIA 1 AÑO A	1º Año de Secundaria	Pensión							0	

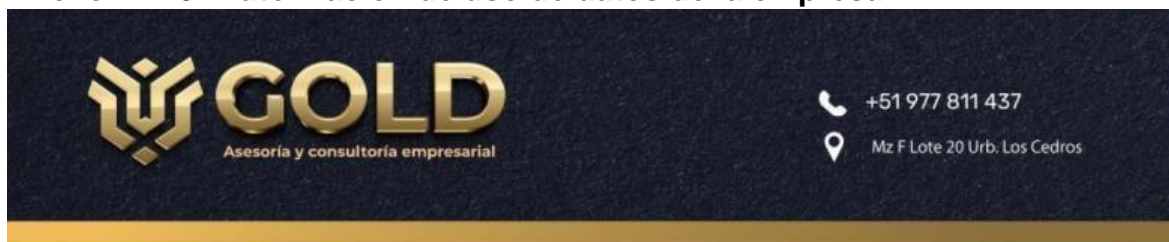
# Anexo N° 09: Base de datos

SEXO	ESTADO CIVIL	Edad	P <sup>1</sup>	CUESTIONARIO: COMPORTAMIENTO FINANCIERO																	PUNTAJACIÓN	CUESTIONARIO: ENDEUDAMIENTO								PUNTAJACIÓN		
				PRESUPUESTO				GASTO					AHORRO					CAPACIDAD DE ENDEUDAMIENTO				NIVEL DE DEUDA										
				1	2	3	TOTAL	4	5	6	7	TOTAL	8	9	10	11	12	TOTAL	10	11		TOTAL	4	5	6	9	3	7	8		TOTAL	
F	Conviviente	38	1	5	3	4	12	5	5	5	5	20	3	3	3	3	3	1	13	45	3	1	4	3	4	3	4	4	1	1	20	24
F	Solteralo	37	2	4	5	5	14	5	5	5	5	19	3	3	3	4	5	18	52	2	1	3	3	5	5	2	3	2	1	21	24	
F	Conviviente	35	3	5	1	1	7	5	5	4	5	19	1	1	2	3	1	8	34	1	3	4	3	5	5	1	3	2	1	20	24	
F	Casado/a	32	4	5	5	5	15	4	5	5	5	19	5	4	3	4	4	20	54	1	1	2	3	5	5	1	3	1	1	19	21	
M	Casado/a	45	5	5	5	1	11	1	5	5	5	16	1	1	1	5	1	9	36	1	5	6	3	5	5	1	1	3	1	19	25	
F	Casado/a	40	6	4	5	4	13	5	5	4	5	19	3	3	4	4	4	18	50	2	1	3	4	3	5	1	3	1	1	18	21	
M	Casado/a	37	7	5	4	5	14	4	5	4	4	17	2	2	2	1	2	9	40	1	2	3	3	5	5	1	4	1	2	21	24	
F	Casado/a	37	8	1	1	1	3	3	5	5	5	18	1	1	3	1	3	9	30	1	5	6	3	5	5	1	5	1	1	21	27	
F	Conviviente	31	9	2	2	4	8	5	5	5	5	20	1	1	1	1	5	9	37	1	3	4	3	5	5	1	1	3	5	23	27	
F	Casado/a	43	10	5	3	3	11	2	3	5	5	15	3	4	4	3	3	17	43	3	3	6	3	4	3	3	3	4	2	22	28	
F	Conviviente	40	11	1	1	1	3	5	5	5	5	20	1	1	1	1	1	5	28	3	2	5	5	5	5	4	1	1	1	22	27	
F	Casado/a	32	12	1	1	1	3	5	5	5	5	20	5	5	3	5	3	21	44	3	2	5	5	3	5	5	3	1	1	23	28	
F	Casado/a	43	13	5	5	5	15	5	5	5	5	20	4	3	4	5	5	21	56	1	1	2	3	5	5	1	5	1	1	21	23	
M	Casado/a	37	14	4	4	4	12	3	4	3	4	14	3	3	4	3	4	17	43	2	2	4	3	3	4	1	3	1	1	16	20	
M	Casado/a	37	15	5	1	5	11	5	4	3	5	17	1	1	2	3	3	10	38	3	5	8	1	5	5	1	1	1	5	19	27	
F	Solteralo	28	16	3	3	3	9	3	5	5	5	18	3	2	3	3	1	12	39	1	3	4	3	5	5	1	2	3	1	20	24	
F	Casado/a	41	17	3	3	4	10	2	3	2	3	10	3	4	4	3	3	17	37	2	3	5	5	5	5	4	1	5	30	35		
F	Solteralo	40	18	3	3	3	9	4	3	3	5	15	1	2	2	2	3	10	34	3	4	7	3	5	5	3	1	3	3	23	30	
F	Casado/a	45	19	5	3	5	13	5	5	3	5	18	2	1	2	5	1	11	42	2	1	3	3	4	3	2	3	1	5	21	24	
M	Casado/a	49	20	5	5	5	15	5	5	5	4	19	5	4	4	4	5	22	56	2	2	4	4	4	5	1	1	1	2	18	22	
M	Casado/a	50	21	4	4	4	12	4	4	4	4	16	2	2	3	4	4	15	43	2	3	5	4	3	3	1	3	1	1	16	21	
F	Solteralo	46	22	4	3	5	12	5	4	3	3	15	3	2	2	3	2	12	39	3	1	4	3	5	5	2	3	1	1	20	24	
F	Solteralo	30	23	3	2	1	6	5	4	3	4	16	2	2	3	3	3	13	35	2	1	3	5	5	5	4	3	3	1	26	29	
F	Solteralo	32	24	5	4	3	12	3	5	5	5	18	3	2	2	3	2	12	42	2	3	5	4	5	5	1	3	2	1	21	26	
M	Conviviente	44	25	4	3	3	10	4	4	3	4	15	3	3	3	3	3	15	40	2	3	5	2	3	3	3	2	3	1	17	22	
M	Casado/a	52	26	1	1	1	3	4	2	1	3	10	1	3	5	5	4	18	31	1	1	2	3	5	5	1	5	1	1	21	23	
F	Solteralo	36	27	5	1	1	7	5	5	3	5	18	2	1	2	3	3	11	36	1	2	3	5	5	5	1	3	2	1	22	25	
F	Casado/a	45	28	2	2	3	7	5	4	5	5	19	1	1	3	3	3	11	37	3	3	6	2	5	5	1	2	1	1	17	23	
F	Casado/a	40	29	4	3	3	10	2	5	5	5	17	3	4	5	4	5	21	48	1	2	3	5	5	4	3	5	1	1	24	27	
F	Casado/a	40	30	4	5	4	13	4	5	3	4	16	5	3	3	2	5	18	47	2	1	3	3	5	4	2	4	1	1	20	23	
F	Conviviente	32	31	3	5	4	12	5	5	3	1	14	5	5	4	2	5	21	47	3	4	7	5	1	1	4	5	1	3	20	27	
M	Conviviente	34	32	5	5	4	14	3	5	4	5	17	3	3	3	3	5	17	48	1	1	2	3	5	5	1	3	1	1	19	21	
F	Conviviente	36	33	2	4	3	9	5	5	3	4	17	3	3	3	4	2	15	41	2	2	4	3	5	5	2	3	1	1	20	24	
F	Casado/a	37	34	3	5	4	12	4	5	3	5	17	3	3	3	5	5	19	48	2	3	5	3	5	5	1	3	1	1	17	22	
F	Casado/a	37	35	1	1	1	3	2	2	5	5	14	3	1	1	1	1	7	24	3	3	6	1	5	5	1	1	1	1	15	21	
F	Casado/a	48	36	1	3	5	9	4	5	5	5	19	1	1	2	4	1	9	37	3	1	4	3	5	5	1	1	1	1	21	21	
M	Casado/a	56	37	3	5	5	13	5	5	5	5	20	5	3	3	5	5	21	54	1	1	2	5	3	4	2	5	1	1	21	23	
F	Conviviente	38	38	5	3	4	12	5	5	5	5	20	3	3	3	3	1	13	45	3	1	4	3	4	3	4	4	1	1	20	24	
F	Solteralo	37	39	4	5	5	14	5	5	5	5	20	3	3	3	4	5	18	52	2	1	3	3	5	5	2	3	2	1	21	24	
F	Conviviente	35	40	5	1	1	7	5	5	4	5	19	1	1	2	3	1	8	34	1	3	4	3	5	5	1	3	2	1	20	24	
F	Casado/a	32	41	5	5	5	15	4	5	5	5	19	5	4	3	4	4	20	54	1	1	2	3	5	5	1	3	1	1	19	21	
M	Casado/a	45	42	5	5	1	11	1	5	5	5	16	1	1	1	5	1	9	36	1	5	6	3	5	5	1	1	3	1	19	25	
F	Casado/a	40	43	4	5	4	13	5	5	4	5	19	3	3	4	4	4	18	50	2	1	3	4	3	5	1	3	1	1	18	21	
M	Casado/a	37	44	5	4	5	14	4	5	4	4	17	2	2	2	1	2	9	40	1	2	3	4	3	5	1	4	1	2	21	24	
F	Casado/a	37	45	1	1	1	3	3	5	5	5	18	1	1	3	1	3	9	30	1	5	6	3	5	5	1	5	1	1	21	27	
F	Conviviente	31	46	2	2	4	8	5	5	5	5	20	1	1	1	1	5	9	37	1	3	4	3	5	5	1	1	3	5	23	27	
F	Casado/a	43	47	5	3	3	11	2	3	5	5	15	3	4	4	3	3	17	43	3	3	6	3	4	3	3	3	4	2	22	28	
F	Conviviente	40	48	1	1	1	3	5	5	5	5	20	1	1	1	1	1	5	28	3	2	5	5	5	5	4	1	1	1	22	27	
F	Casado/a	32	49	1	1	1	3	5	5	5	5	20	5	5	3	5	3	21	44	3	2	5	5	3	5	5	3	1	1	23	28	
F	Casado/a	43	50	5	5	5	15	5	5	5	5	20	4	3	4	5	5	21	56	1	1	2	3	5	5	1	5	1	1	21	23	
M	Casado/a	37	51	4	4	4	12	3	4	3	4	14	3	3	4	3	4	17	43	2	2	4	3	3	4	1	3	1	1	16	20	
M	Casado/a	37	52	5	1	5	11	5	4	3	5	17	1	1	2	3	3	10	38	3	5	8	1	5	5	1	1	1	5	19	27	
F	Solteralo	28	53	3	3	3	9	3	5	5	5	18	3	2	3	3	1	12	39	1	3	4	3	5	5	1	2	3	1	20	24	
F	Casado/a	41	54	3	3	4	10	2	3	2	3	10	3	4	4	3	3	17	37	2	3	5	5	5	5	5	4	1	5	30	35	
F	Solteralo	40	55	3	3	3	9	4	3	3	5	15	1	2	2	2	3	10	34	3	4	7	3	5	5	3	1	3	3	23	30	

										CUESTIONARIO: COMPORTAMIENTO FINANCIERO										CUESTIONARIO: ENDEUDAMIENTO											
SEXO	ESTADO CIVIL	Edad	P*	PRESUPUESTO				GASTO				AHORRO				TOTAL	PUNTAJACIÓN	CAPACIDAD DE ENDEUDAMIENTO			NIVEL DE DEUDA								TOTAL	PUNTAJACIÓN	
				1	2	3	TOTAL	4	5	6	7	TOTAL	8	9	10			11	12	TOTAL	10	11	TOTAL	4	5	6	9	3			7
F	Casado	45	56	5	3	5	13	5	5	3	5	18	2	1	2	5	1	11	42	2	1	3	3	4	3	2	3	1	5	21	24
M	Casado	49	57	5	5	5	15	5	5	5	4	18	5	4	4	4	5	22	56	2	2	4	4	4	5	1	1	1	2	18	22
M	Casado	50	58	4	4	4	12	4	4	4	4	16	2	2	3	4	4	43	43	2	3	5	4	3	3	1	3	1	1	16	21
F	Soltero	46	59	4	3	5	12	5	4	3	3	15	3	2	2	3	2	12	39	3	1	4	3	5	5	2	3	1	1	20	24
F	Soltero	30	60	3	2	1	6	5	4	3	4	16	2	2	3	3	3	13	35	2	1	3	5	5	5	4	3	3	1	26	29
F	Soltero	32	61	5	4	3	12	3	5	5	5	18	3	2	2	3	2	12	42	2	3	5	4	5	5	1	3	2	1	21	26
M	Conviviente	44	62	4	3	3	10	4	4	3	4	15	3	3	3	3	3	15	40	2	3	5	2	3	3	3	2	3	1	17	22
M	Casado	52	63	1	1	1	3	4	2	1	3	10	1	3	5	5	4	18	31	1	1	2	3	5	5	1	5	1	1	21	23
F	Soltero	36	64	5	1	1	7	5	5	3	5	18	2	1	2	3	3	11	36	1	2	3	5	5	5	1	3	2	1	22	25
F	Casado	45	65	2	2	3	7	5	4	5	5	19	1	1	3	3	3	11	37	3	3	6	2	5	5	1	2	1	1	17	23
F	Casado	40	66	4	3	3	10	2	5	5	5	17	3	4	5	4	5	21	48	1	2	3	5	5	4	3	5	1	1	24	27
F	Casado	40	67	4	5	4	13	4	5	3	4	16	5	3	3	2	5	18	47	2	1	3	3	5	4	2	4	1	1	20	23
F	Conviviente	32	68	3	5	4	12	5	5	3	1	14	5	5	4	2	5	21	47	3	4	7	5	1	1	4	5	1	3	20	27
M	Conviviente	34	69	5	5	4	14	3	5	4	5	17	3	3	3	3	5	17	48	1	1	2	3	5	5	1	3	1	1	19	21
F	Conviviente	36	70	2	4	3	9	5	5	3	4	17	3	3	3	4	2	15	41	2	2	4	3	5	5	2	3	1	1	20	24
F	Casado	37	71	3	5	4	12	4	5	3	5	17	3	3	3	5	5	19	48	2	3	5	3	5	5	1	3	1	1	17	22
F	Casado	37	72	1	1	1	3	2	2	5	5	14	3	1	1	1	1	7	24	3	3	6	1	5	5	1	1	1	1	15	21
F	Casado	48	73	1	3	5	9	4	5	5	5	19	1	1	2	4	1	9	37	3	1	4	3	5	5	1	1	1	1	17	21
M	Casado	56	74	3	5	5	13	5	5	5	5	20	5	3	3	5	5	21	54	1	1	2	5	3	4	2	5	1	1	21	23
F	Conviviente	38	75	5	3	4	12	5	5	5	5	20	3	3	3	3	1	13	45	3	1	4	3	4	3	4	4	1	1	20	24
F	Soltero	37	76	4	5	5	14	5	5	5	5	20	3	3	3	4	5	18	52	2	1	3	3	5	5	2	3	2	1	21	24
F	Conviviente	35	77	5	1	1	7	5	5	4	5	19	1	1	2	3	1	8	34	1	3	4	3	5	5	1	3	2	1	20	24
F	Casado	32	78	5	5	5	15	4	5	5	5	19	5	4	3	4	4	20	54	1	1	2	3	5	5	1	3	1	1	19	21
M	Casado	45	79	5	5	1	11	1	5	5	5	16	1	1	1	5	1	9	36	1	5	6	3	5	5	1	1	3	1	19	25
F	Casado	40	80	4	5	4	13	5	5	4	5	19	3	3	4	4	4	18	50	2	1	3	4	3	5	1	3	1	1	18	21
M	Casado	37	81	5	4	5	14	4	5	4	4	17	2	2	2	1	2	9	40	1	2	3	3	5	5	1	4	1	2	21	24
F	Casado	37	82	1	1	1	3	3	5	5	5	18	1	1	3	1	3	9	30	1	5	6	3	5	5	1	5	1	1	21	27
F	Conviviente	31	83	2	2	4	8	5	5	5	5	20	1	1	1	1	5	9	37	1	3	4	3	5	5	1	1	3	5	23	27
F	Casado	43	84	5	3	3	11	2	3	5	5	15	3	4	4	3	3	17	43	3	3	6	3	4	3	3	3	4	2	22	28
F	Conviviente	40	85	1	1	1	3	5	5	5	5	20	1	1	1	1	1	5	28	3	2	5	5	5	5	4	1	1	1	22	27
F	Casado	32	86	1	1	1	3	5	5	5	5	20	5	5	3	5	3	21	44	3	2	5	5	3	5	5	3	1	1	23	28
F	Casado	43	87	5	5	5	15	5	5	5	5	20	4	3	4	5	5	21	56	1	1	2	3	5	5	1	5	1	1	21	23
M	Casado	37	88	4	4	4	12	3	4	3	4	14	3	3	4	3	4	17	43	2	2	4	3	3	4	1	3	1	1	16	20
M	Casado	37	89	5	1	5	11	5	4	3	5	17	1	1	2	3	3	10	38	3	5	8	1	5	5	1	1	1	5	19	27
F	Soltero	28	90	3	3	3	9	3	5	5	5	18	3	2	3	3	1	12	39	1	3	4	3	5	5	1	2	3	1	20	24
F	Casado	41	91	3	3	4	10	2	3	2	3	10	3	4	4	3	3	17	37	2	3	5	5	5	5	5	4	1	5	30	35
F	Soltero	40	92	3	3	3	9	4	3	3	5	15	1	2	2	2	3	10	34	3	4	7	3	5	5	3	1	3	3	23	30
F	Casado	45	93	5	3	5	13	5	5	3	5	18	2	1	2	5	1	11	42	2	1	3	3	4	3	2	3	1	5	21	24
M	Casado	49	94	5	5	5	15	5	5	5	4	19	5	4	4	4	5	22	56	2	2	4	4	4	5	1	1	1	2	18	22
M	Casado	50	95	4	4	4	12	4	4	4	4	16	2	2	3	4	4	15	43	2	3	5	4	3	3	1	3	1	1	16	21
F	Soltero	46	96	4	3	5	12	5	4	3	3	15	3	2	2	3	2	12	39	3	1	4	3	5	5	2	3	1	1	20	24
F	Soltero	30	97	3	2	1	6	5	4	3	4	16	2	2	3	3	3	13	35	2	1	3	5	5	5	4	3	3	1	26	29
F	Soltero	32	98	5	4	3	12	3	5	5	5	18	3	2	2	3	2	12	42	2	3	5	4	5	5	1	3	2	1	21	26
M	Conviviente	44	99	4	3	3	10	4	4	3	4	15	3	3	3	3	3	15	40	2	3	5	2	3	3	2	3	1	1	17	22
M	Casado	52	100	1	1	1	3	4	2	1	3	10	1	3	5	5	4	18	31	1	1	2	3	5	5	1	5	1	1	21	23
F	Soltero	36	101	5	1	1	7	5	5	3	5	18	2	1	2	3	3	11	36	1	2	3	5	5	5	1	3	2	1	22	25
F	Casado	45	102	2	2	3	7	5	4	5	5	19	1	1	3	3	3	11	37	3	3	6	2	5	5	1	2	1	1	17	23
F	Casado	40	103	4	3	3	10	2	5	5	5	17	3	4	5	4	5	21	48	1	2	3	5	5	4	3	5	1	1	24	27
F	Casado	40	104	4	5	4	13	4	5	3	4	16	5	3	3	2	5	18	47	2	1	3	3	5	4	2	4	1	1	20	23
F	Conviviente	32	105	3	5	4	12	5	5	3	1	14	5	5	4	2	5	21	47	3	4	7	5	1	1	4	5	1	3	20	27
M	Conviviente	34	106	5	5	4	14	3	5	4	5	17	3	3	3	3	5	17	48	1	1	2	3	5	5	1	3	1	1	19	21
F	Conviviente	36	107	2	4	3	9	5	5	3	4	17	3	3	3	4	2	15	41	2	2	4	3	5	5	2	3	1	1	20	24
F	Casado	37	108	3	5	4	12	4	5	3	5	17	3	3	3	5	5	19	48	2	3	5	3	3	5	1	3	1	1	17	22
F	Casado	37	109	1	1	1	3	2	2	5	5	14	3	1	1	1	1	7	24	3	3	6	1	5	5	1	1	1	1	15	21
F	Casado	48	110	1	3	5	9	4	5	5	5	19	1	1	2	4	1	9	37	3	1	4	3	5	5	1	1	1	1	17	21
M	Casado	56	111	3	5	5	13	5	5	5	5	20	5	3	3	5	5	21	54	1	1	2	5	3	4	2	5	1	1	21	23



## Anexo N° 10: Autorización de uso de datos de la empresa



### ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA USO DE DATOS DE LA EMPRESA

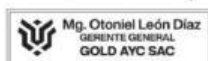
Trujillo, 04 de diciembre del 2023

Yo, Guzmán Otoniel León Díaz, identificado con DNI N° 17972615, en mi calidad de Gerente General de **GOLD ASESORIA Y CONSULTORIA EMPRESARIAL** promotora del **Colegio Abraham Lincoln** ubicado en Av. Cesar Vallejo Mz. O17 Virgen del Socorro - La Libertad, con RUC N° 20610053697.

#### **OTORGO LA AUTORIZACIÓN**

A las alumnas **León Guzmán, Ana María del Rubí** identificada con DNI N° 70411310 y **Reyes Domínguez, Luz Marina Paola** identificada con DNI N° 70549385, estudiantes del Programa de Estudio de Contabilidad, Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Privada Antenor Orrego; para que utilicen la información de la empresa con fines académicos para la elaboración de su tesis "Comportamiento financiero y endeudamiento de jefes de familias de la Institución Educativa Abraham Lincoln, año 2023" y otorgándoles las facilidades del caso de que desarrollen y concluyan con éxito su trabajo.

Se expide la presente autorización a solicitud de las interesadas para los fines convenientes.



## Anexo N° 11: Resolución de proyecto de tesis



**UPAO**

Facultad de Ciencias Económicas

*“Año de la Unidad, la Paz y el Desarrollo”*

### **RESOLUCIÓN N° 1027-2023-FCCEE-D-UPAO**

Trujillo, noviembre 06 de 2023

**VISTOS**, el Oficio N° 0703-2023-PEC-FCCEE-UPAO, remitido por el Director del Programa de Estudio de Contabilidad, sobre expediente de proyectos de tesis elaborados por estudiantes en la asignatura Tesis I, Programa de Estudio de Contabilidad – Sede Trujillo, docente Mg. Flor Calvanapon Alva; para la formalización de aprobación y registro correspondiente en vías de regularización, y;

#### **CONSIDERANDO:**

Que, la Ley Universitaria N° 30220, en el artículo 45. Obtención de grados y títulos, 45.2 Título Profesional, requiere entre otros requisitos, la aprobación de una tesis;

Que, por Resolución de Consejo Directivo N° 148-2020-CD-UPAO, se aprueba el Reglamento General de Grados y Títulos de la Universidad Privada Antenor Orrego, en el que se establece que para obtener el título profesional se requiere entre otros requisitos la presentación y aprobación de una tesis;

Que, los proyectos de tesis contenidos en el expediente presentado por el Director del Programa de Estudio de Contabilidad, han sido elaborados en la asignatura Tesis I, Semestre 2023-10, Programa de Estudio de Contabilidad, Sede Trujillo, asumiendo el docente de la asignatura, Mg. Flor Calvanapon Alva (ID: 114027), la función de asesor;

Que, de conformidad con lo establecido en el Título III, artículos N° 29, N° 30, N° 31, N° 32 y N° 33, del Reglamento General de Grados y Títulos de la Universidad, los estudiantes han cumplido con lo normado para la aprobación y el registro correspondiente del proyecto de tesis;

Que, el Director del Programa de Estudio de Contabilidad, en mérito al artículo N° 34 y el procedimiento que aplica para la tercera disposición transitoria del Reglamento General de Grados y Títulos de la Universidad, ha remitido el Oficio N° 0703-2023-PEC-FCCEE-UPAO, en vías de regularización para autorizar el registro de los proyectos de tesis elaborados y aprobados por estudiantes en la asignatura Tesis I (CONT-360, NRC: 9223) del Programa de Estudio de Contabilidad – Sede Trujillo: APONTE CORDOVA ALEXA SARAI (ID 222330), VIGO GABRIEL MARIANA ALEJANDRA (ID 223624), ASMAD MORALES LUCIA DE LOS ANGELES (ID 221584), TANDAYPAN REBAZA AUGUSTO FERNANDO (ID 217514), BOCA CALIPUY MARIA TERESA (ID 217264), DIAZ RUIZ ZULLY ESPERANZA (ID 209201), BUSTAMANTE RODRIGUEZ MARIA LAURITA (ID 204100), QUEZADA SIFUENTES RENATO NEILL (ID 195347), ESQUIVEL ROMERO SHEYLA JACKELINE (ID 184974), LEON GUZMAN ANA MARIA DEL RUBI (ID 203751), REYES DOMINGUEZ LUZ MARINA PAOLA (ID 187857), TARAZONA ORELLANO ALVARO GONZALO (ID 212876), VIDAL CUBA JUAN JAHIR (ID 222584), URBINA MORALES DIEGO MISAEAL (ID 220878), VILLALOBOS SANCHEZ CHRISTIAN ALVARO (ID 215901); desarrollados y aprobados en el Semestre Académico 2023-10, docente Mg. Flor Calvanapon Alva (ID: 114027);

Que, en cumplimiento con lo establecido en el artículo N° 35 del Reglamento General de Grados y Títulos de la Universidad, es menester expedir la respectiva resolución para aprobación y registro de los proyectos de tesis, de los estudiantes mencionados, Programa de Estudio de Contabilidad, Sede Trujillo;

Estando a las consideraciones expuestas y en uso de las atribuciones legales conferidas a este Despacho por el Estatuto de la Universidad.

#### **SE RESUELVE:**

##### **Artículo 1.-**

**APROBAR** en vías de regularización, los proyectos de tesis desarrollados en la asignatura Tesis I (CONT-360, NRC: 9223), Semestre Académico 2023-10, Programa de Estudio de Contabilidad – Sede Trujillo, por los estudiantes: **APONTE CORDOVA ALEXA SARAI (ID 222330)**, **VIGO GABRIEL MARIANA ALEJANDRA (ID 223624)**, **ASMAD MORALES LUCIA DE LOS ANGELES (ID 221584)**, **TANDAYPAN REBAZA AUGUSTO FERNANDO (ID 217514)**, **BOCA CALIPUY MARIA TERESA (ID 217264)**, **DIAZ RUIZ ZULLY ESPERANZA (ID 209201)**, **BUSTAMANTE RODRIGUEZ MARIA LAURITA (ID 204100)**, **QUEZADA SIFUENTES RENATO NEILL (ID 195347)**, **ESQUIVEL ROMERO SHEYLA JACKELINE (ID 184974)**, **LEON GUZMAN ANA MARIA DEL RUBI (ID 203751)**, **REYES DOMINGUEZ LUZ MARINA PAOLA (ID 187857)**, **TARAZONA ORELLANO ALVARO GONZALO (ID 212876)**, **VIDAL CUBA JUAN JAHIR (ID 222584)**, **URBINA MORALES DIEGO MISAEAL (ID 220878)**, **VILLALOBOS SANCHEZ CHRISTIAN ALVARO (ID 215901)**, docente Mg. Flor Calvanapon Alva (ID: 114027).

**Continuación RESOLUCIÓN N° 1027-2023-FCCEE-D-UPAO**

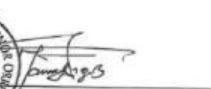
**Artículo 2.-** **AUTORIZAR** el registro, en vías de regularización, los proyectos de tesis de los estudiantes mencionados en el artículo primero de esta resolución, en el libro de la Facultad de Ciencias Económicas, Programa de Estudio de Contabilidad – Sede Trujillo, de acuerdo al siguiente detalle:

ID	APELLIDOS Y NOMBRES	TÍTULO DEL PROYECTO DE TESIS	N° DE REGISTRO
222330 223624	APONTE CORDOVA ALEXA SARAI VIGO GABRIEL MARIANA ALEJANDRA	CULTURA TRIBUTARIA Y CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS DE LOS EMPRESARIOS DE LAS EMPRESAS MOLINERAS DEL VALLE JEQUETEPEQUE, 2022.	024-2023/CONT/TRU
221584 217514	ASMAD MORALES LUCIA DE LOS ANGELES TANDAYPAN REBAZA AUGUSTO FERNANDO	CULTURA TRIBUTARIA Y EVASIÓN FISCAL DEL IGV EN LAS DISCOTECAS DE LA PROVINCIA DE TRUJILLO AL 2023.	025-2023/CONT/TRU
217264 209201	BOCA CALIPUY MARIA TERESA DIAZ RUIZ ZULLY ESPERANZA	LA EVASIÓN FISCAL Y REPUTACIÓN SOCIAL DE INFLUENCERS EN TRUJILLO, AÑO 2023.	026-2023/CONT/TRU
204100 195347	BUSTAMANTE RODRIGUEZ MARIA LAURITA QUEZADA SIFUENTES RENATO NEILL	LAS FINTECH Y SU COMPORTAMIENTO FINANCIERO EN LAS MYPES DEL SECTOR COMERCIAL DE EL PORVENIR AL 2022.	027-2023/CONT/TRU
184974	ESQUIVEL ROMERO SHEYLA JACKELINE	HÁBITOS DE SUEÑO COMO ESTRATEGIA DE PRODUCTIVIDAD EN LOS CONTADORES PÚBLICOS EN EL PERÚ, AL 2023.	028-2023/CONT/TRU
203751 187857	LEON GUZMAN ANA MARIA DEL RUBI REYES DOMINGUEZ LUZ MARINA PAOLA	COMPORTAMIENTO FINANCIERO Y ENDEUDAMIENTO DE JEFES DE FAMILIAS DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA ABRAHAM LINCOLN AÑO 2023.	029-2023/CONT/TRU
212876 222584	TARAZONA ORELLANO ALVARO GONZALO VIDAL CUBA JUAN JAHIR	IMPACTO DE LAS TECNOLOGÍAS EMPRESARIALES EN LA GESTIÓN CONTABLE DENTRO DE LA EMPRESA GESTORES, TRUJILLO 2023.	030-2023/CONT/TRU
220878 215901	URBINA MORALES DIEGO MISAEAL VILLALOBOS SANCHEZ CHRISTIAN ALVARO	LAS MERMAS Y SU IMPACTO EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA "MADERERA SÁNCHEZ", AL 2022.	031-2023/CONT/TRU

**Artículo 3.-** **DECLARAR** expeditos a los estudiantes APONTE CORDOVA ALEXA SARAI (ID 222330), VIGO GABRIEL MARIANA ALEJANDRA (ID 223624), ASMAD MORALES LUCIA DE LOS ANGELES (ID 221584), TANDAYPAN REBAZA AUGUSTO FERNANDO (ID 217514), BOCA CALIPUY MARIA TERESA (ID 217264), DIAZ RUIZ ZULLY ESPERANZA (ID 209201), BUSTAMANTE RODRIGUEZ MARIA LAURITA (ID 204100), QUEZADA SIFUENTES RENATO NEILL (ID 195347), ESQUIVEL ROMERO SHEYLA JACKELINE (ID 184974), LEON GUZMAN ANA MARIA DEL RUBI (ID 203751), REYES DOMINGUEZ LUZ MARINA PAOLA (ID 187857), TARAZONA ORELLANO ALVARO GONZALO (ID 212876), VIDAL CUBA JUAN JAHIR (ID 222584), URBINA MORALES DIEGO MISAEAL (ID 220878), VILLALOBOS SANCHEZ CHRISTIAN ALVARO (ID 215901); para el desarrollo del proyecto de tesis, teniendo en cuenta que la vigencia de dicho proyecto es de un año incluida la sustentación, cuyo vencimiento es el 26 de julio de 2024.

**REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y ARCHÍVESE.**


  
 José García de Nasser  
 Decano  
 Facultad Ciencias Económicas



  
 Manuel Angulo Burgos  
 Secretario Académico  
 Facultad Ciencias Económicas

C.c. PEC, SA, Interesados, Archivo.



## Anexo N° 12: Informe favorable del asesor

### INFORME FAVORABLE DEL ASESOR

AL : Dr. José Alfredo Castañeda Nassi  
Decano de la Facultad de Ciencias Económicas

DE : Dr. Anibal Mario Ruiz Flores  
Asesor de tesis

ASUNTO : APROBACIÓN DE TESIS

FECHA : 06 de diciembre de 2023

---

Por medio del presente me dirijo a usted para saludarlo cordialmente y al mismo tiempo informarle que, habiendo realizado la revisión del informe final de Tesis:

De las alumnas León Guzmán, Ana María del Rubí, con ID: 000203751 y Reyes Domínguez, Luz Marina Paola con ID: 000187857, con el Título: "Comportamiento financiero y endeudamiento de jefes de familias de la Institución Educativa Abraham Lincoln, año 2023", y de conformidad con el Reglamento de Grados y Títulos de la Facultad (Art. 31°), se precisa que:

1. Ha cumplido con las etapas y cronogramas establecidos,
2. Ha cumplido con el proceso de investigación, de acuerdo con el Proyecto de Tesis.
3. La tesis reúne la calidad académica exigida.

Por lo que se determina **APROBAR EL INFORME FINAL DE TESIS PARA EVALUACIÓN Y EMISIÓN DE DICTAMEN**, en concordancia con los artículos 43° y 44° del Reglamento de Grados y Títulos de la Facultad.

Se adjunta expediente.

Lo que informo a usted para su conocimiento y fines pertinentes.

Atentamente,

  
Dr. Anibal Mario Ruiz Flores  
Asesor de Tesis  
ID: 000057201

Trujillo, 06 del mes de diciembre de 2023.