



Universidad Nacional
SAN LUIS GONZAGA



[Reconocimiento-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/)

Esta licencia permite a otras combinar, retocar, y crear a partir de su obra de forma no comercial, siempre y cuando den crédito y licencia a nuevas creaciones bajo los mismos términos.

http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0



UNIVERSIDAD NACIONAL "SAN LUIS GONZAGA"



ESCUELA DE POSGRADO

EVALUACION DE ORIGINALIDAD

CONSTANCIA

El que suscribe, deja constancia que se ha realizado el análisis con el software de verificación de similitud al **BORRADOR DE TESIS** cuyo título es:

"RELACIÓN ENTRE EL CRÉDITO HIPOTECARIO Y LA ECONOMÍA FAMILIAR EN EL DISTRITO DE ICA, AÑO 2018"

Presentado por:

OLAECHEA MEDINA FANNY ELIZABETH

De la **MAESTRÍA EN ECONOMÍA** mención **FINANZAS**.

Que, se ha recibido del operador del programa informático evaluador de originalidad de la Escuela de Posgrado de la UNICA, el informe automatizado de originalidad, el mismo que concluye de la siguiente manera:

El documento de investigación APRUEBA los criterios de originalidad con un porcentaje de similitud de 19%.

Para dar fe, se adjunta al presente el reporte de similitud de las bases de datos de iThenticate. En Ica 29 de setiembre de 2023

Atentamente

UNIVERSIDAD NACIONAL "SAN LUIS GONZAGA"
ESCUELA DE POSGRADO

Dr. LUIS ALBERTO PECHO TATAJE
Director (e)

**UNIVERSIDAD NACIONAL “SAN LUIS GONZAGA”
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
ESCUELA DE POST GRADO
MAESTRÍA: ECONOMÍA**

Mención: Finanzas



TESIS

**“RELACIÓN ENTRE EL CRÉDITO HIPOTECARIO Y LA
ECONOMÍA FAMILIAR EN EL DISTRITO DE ICA, AÑO 2018”**

Línea de Investigación:

Sociedad, Desarrollo Sostenible, Políticas Públicas y Ambientales

PRESENTADA POR:

Econ. Olaechea Medina, Fanny Elizabeth

GRADO A OBTENER: MAESTRO

ASESOR:

MAG. ROJAS CAMPOS JOSÉ ERNESTO

Ica - Perú

2024

A mi familia y muy en especial a mis padres pues son la razón de mi superación profesional y personal para alcanzar mis metas y objetivos en la vida.

A todas las personas que me apoyaron en consolidar este gran sueño, culminar mi tesis de posgrado.

FANNY

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Nacional San Luís Gonzaga de Ica, que me dio la oportunidad de alcanzar otro objetivo más en mi vida, terminar mis estudios de posgrado y titularme.

A todos, los docentes de la Maestría en Economía mención Finanzas; por su paciencia, consejos y perseverancia al momento de realizar la maestría y el desarrollo de mi investigación.

Así mismo, al Mg. José Ernesto Rojas Campos; docente asesor de la presente investigación, quien con permanente vocación ha ido haciendo el seguimiento y brindando las recomendaciones correspondientes para terminar mi tesis.

A todos los involucrados (as), en este trabajo científico, quienes me han apoyado en este interesante mundo de la elaboración de tesis.

La Autora

ÍNDICE

ÍNDICE DE CONTENIDOS:

PORTADA.....	i
DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
ÍNDICE.....	iv
RESUMEN.....	viii
ABSTRACT.....	ix
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN.....	10
1.1 Antecedentes	11
1.1.1 Antecedentes Internacionales.....	11
1.1.2 Antecedentes Nacionales.....	11
1.1.3 Antecedentes Locales.....	12
1.2 Bases teóricas.....	12
1.2.1 Definición de Crédito.....	12
1.2.2 Elementos del Crédito.....	14
1.2.3 Importancia del Crédito.....	15
1.2.4 Clases de Crédito.....	17
1.2.5 Crédito Hipotecario.....	18
1.2.6 Elementos básicos del Crédito Hipotecario.....	20
1.2.7 Finalidad del Crédito Hipotecario	21
1.2.8 Crédito Hipotecario para las Familias en Perú.....	23
1.2.9 Definición de Economía Familiar.....	25
1.2.10 Características de la Economía Familiar	27
1.2.11 Gestión de Ingresos y Gastos de la Familia	29
1.2.12 Satisfacción de Necesidades Materiales de la Familia	32
1.2.13 La Economía Familiar en el Perú	35
1.3 Marco Conceptual.....	36
1.4 Situación Problemática.....	37
1.5 Formulación del problema.....	39
1.5.1 Problema General.....	39
1.5.2 Problemas Específicos.....	39
1.6 Justificación e importancia de la investigación.....	39
1.6.1 Justificación.....	39
1.6.2 Importancia.....	40

1.7	Objetivos de la investigación.....	40
1.7.1	Objetivo General.....	40
1.7.2	Objetivos Específicos.....	40
1.8	Hipótesis de la investigación	40
1.8.1	Hipótesis General.....	40
1.8.2	Hipótesis Específicas.....	40
1.9	Variables de la investigación.....	41
1.9.1	Identificación de variables.....	41
1.9.2	Operacionalización de variables.....	41
CAPÍTULO II: ESTRATEGIA METODOLOGICA.....		42
2.1	Tipo, Nivel y Diseño de la Investigación.....	42
2.1.1	Tipo de Estudio.....	42
2.1.2	Nivel de Estudio.....	42
2.1.3	Diseño de Investigación.....	42
2.2	Población y Muestra.....	42
2.2.1	Población.....	42
2.2.2	Muestra.....	43
2.3	Técnicas e instrumentos de investigación.....	43
2.3.1	Técnicas de recolección de datos.....	43
2.3.2	Instrumentos de recolección de datos.....	43
2.3.3	Técnicas de Procesamiento, Análisis e Interpretación de Resultados.....	44
CAPÍTULO III: RESULTADOS.....		45
3.1	Contrastación de Hipótesis Específicas.....	45
3.2	Contrastación de Hipótesis General.....	50
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN.....		52
4.1	Presentación e interpretación de resultados.....	52
4.2	Discusión de Resultados.....	60
CAPÍTULO V: CONCLUSIONES.....		62
CAPÍTULO VI: RECOMENDACIONES.....		63
CAPÍTULO VII: REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....		64
CAPÍTULO VIII: ANEXOS.....		66

ÍNDICE DE TABLAS:

Tabla N° 1: Operacionalización de variables	41
Tabla N° 2: Crosstabulation: Finalidad Crediticia Inmobiliaria * Economía Familiar.....	45
Tabla N° 3: Chi-Square Tests: Finalidad Crediticia Inmobiliaria * Economía Familiar.....	46
Tabla N° 4: Crosstabulation: Finalidad Crediticia de Consumo * Economía Familiar.....	47
Tabla N° 5: Chi-Square Tests: Finalidad Crediticia de Consumo * Economía Familiar.....	47
Tabla N° 6: Crosstabulation: Finalidad Crediticia de Afianzamiento * Economía Familiar.....	49
Tabla N° 7: Chi-Square Tests: Finalidad Crediticia de Afianzamiento * Economía Familiar.....	49
Tabla N° 8: Crosstabulation: Crédito Hipotecario * Economía Familiar.....	51
Tabla N° 9: Chi-Square Tests: Crédito Hipotecario * Economía Familiar.....	51
Tabla N° 10: Finalidad Crediticia Inmobiliaria y Economía Familiar en el Distrito de Ica, año 2018.....	52
Tabla N° 11: Finalidad Crediticia de Consumo y Economía Familiar en el Distrito de Ica, año 2018.....	54
Tabla N° 12: Finalidad Crediticia de Afianzamiento y Economía Familiar en el Distrito de Ica, año 2018.....	56
Tabla N° 13: Crédito Hipotecario y Economía Familiar en el Distrito de Ica, año 2018.....	58

ÍNDICE DE GRÁFICOS:

Gráfico N° 1: Finalidad Crediticia Inmobiliaria y Economía Familiar en el Distrito de Ica, año 2018.....	53
Gráfico N° 2: Finalidad Crediticia de Consumo y Economía Familiar en el Distrito de Ica, año 2018.....	55
Gráfico N° 3: Finalidad Crediticia de Afianzamiento y Economía Familiar en el Distrito de Ica, año 2018.....	57
Gráfico N° 4: Crédito Hipotecario y Economía Familiar en el Distrito de Ica, año 2018.....	59

ÍNDICE DE FIGURAS:

Figura N° 1: Crédito hipotecario para las familias en Perú	24
--	----

RESUMEN

La presente tesis tiene por título: Relación entre el crédito hipotecario y la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018, siendo formulado el siguiente cuestionamiento ¿Cómo se relaciona el crédito hipotecario con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018?, con un objetivo general planteado que dice determinar si se relaciona el crédito hipotecario con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018. También, se tiene a hipótesis general que dice el crédito hipotecario se relaciona directamente con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018.

Ahora, se han aplicado dos cuestionarios de opinión a las familias del Distrito de Ica con un tipo de investigación básico, con un nivel de investigación descriptivo y correlacional siendo el diseño descriptivo transeccional correlacional. Se tiene una población de 32751 familias del Distrito de Ica y una muestra de 380 familias del Distrito de Ica, seleccionándolos a través del muestreo probabilístico (al azar) con el muestreo aleatorio simple para realizar el trabajo de campo.

Luego, para la contratación de hipótesis se empleó el SPSS versión 21 teniendo en cuenta los aportes de la estadística inferencial mediante el estadígrafo de prueba Chi cuadrada (χ^2) donde efectivamente se cumple la hipótesis de la investigación donde el crédito hipotecario se relaciona directamente con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018; esto es evidente porque 220 familias encuestadas casi siempre financian para una finalidad crediticia inmobiliaria porque tienen una igual gestión de su economía familiar, luego 160 familias manifestaron que casi siempre financian para una finalidad crediticia de consumo pues poseen una igual gestión de su economía familiar, también 190 familias opinaron que casi siempre financian para una finalidad crediticia de afianzamiento. Por último, 165 familias opinaron que casi siempre financian un crédito hipotecario pues tienen una igual gestión de su economía familiar en el Distrito de Ica.

Palabras clave: Crédito, crédito hipotecario, economía, economía familiar, crédito inmobiliario, crédito de consumo, crédito de afianzamiento.

ABSTRACT

The present thesis has the title: Relationship between the mortgage credit and the family economy in the District of Ica, year 2018, being formulated the following question ¿How is the mortgage credit related to the family economy in the District of Ica, year 2018? with a general objective that says to determine if the mortgage credit is related to the family economy in the District of Ica, year 2018. Also, we have the general hypothesis that says the mortgage credit is directly related to the family economy in the District of Ica, year 2018.

Now, two opinion questionnaires have been applied to the families of the Ica District with a basic type of research, with a level of descriptive and correlational research being the correlational transectional descriptive design. There is a population of 32,751 families from the Ica District and a sample of 380 families from the Ica District, selecting them through probabilistic sampling (random) with simple random sampling to perform the field work.

Then, for the testing of hypotheses the SPSS version 21 was used taking into account the contributions of the inferential statistics by means of the test statistic Chi square (χ^2) where the research hypothesis is effectively fulfilled where the mortgage credit is directly related to the family economy in the District of Ica, year 2018; This is evident because 220 families surveyed almost always finance for a real estate credit purpose because they have an equal management of their family economy, then 160 families said that they almost always finance for a consumer credit purpose because they have an equal management of their family economy, also 190 families felt that they almost always finance for a credit purpose of entrenchment. Finally, 165 families said that they almost always finance a mortgage because they have an equal management of their family economy in the District of Ica.

Keywords: Credit, mortgage credit, economy, family economy, real-estate credit, consumer credit, securitization credit.

CUERPO DEL INFORME FINAL

I. INTRODUCCIÓN

La presente investigación resalta la economía familiar, siendo esta la gestión de ingresos y gastos lo más correcta posible de esta manera satisfacer sus necesidades que son la adquisición de vivienda, consumo frecuente, etc. De esta manera la economía familiar debería regularse, controlarse, proveerse para así los miembros de una familia tendrían los recursos suficientes para lograr en lo posible calidad de vida. La mencionada gestión es una gran responsabilidad para cada miembro de la familia y con esto por ejemplo poder solicitar un crédito hipotecario claro con cierto temor y dependiendo de la disponibilidad de los recursos económicos.

Ahora, como se sabe estos créditos hipotecarios son dados por entidades financieras como son las empresas financieras, las cajas municipales que funcionan en el Distrito de Ica. El efecto de estos créditos hipotecarios en las familias iqueñas es que hay posibilidad de provocar el aumento de la adquisición de viviendas, el consumo o el afianzamiento, lo que explicaría su comportamiento. Esto colabora con las familias a un entendimiento de los riesgos que trae el solicitar y aprobar un crédito hipotecario, por ejemplo, un riesgo es la “burbuja inmobiliaria”. Si los precios de mercado de las viviendas o locales comerciales aumentan mucho más rápido que su valor implícito relacionado con la economía familiar involucrando su capacidad de pago de las familias iqueñas, se originan “desequilibrios” que influyen en las familias y los créditos hipotecarios. Ante esto, se realiza el estudio sobre el crédito hipotecario y su relación con la economía familiar en el Distrito de Ica para lo cual la Escuela de Postgrado de la UNICA tiene su propio esquema de tesis contemplado en su Reglamento, dividiéndose en 8 capítulos:

Capítulo I: Se desarrolla la Introducción; siendo el contenido los antecedentes, las bases teóricas, el marco conceptual, situación problemática y justificación de la investigación.

Capítulo II: Se desarrolla la Estrategia Metodológica; contiene el tipo, nivel y diseño de la investigación, población y muestra, técnicas e instrumentos de investigación donde se tuvo en cuenta las técnicas de recolección de datos, los instrumentos de recolección de datos y las técnicas de procesamiento, análisis e interpretación de resultados.

Capítulo III: Se presentan los resultados, se contrasta la hipótesis.

Capítulo IV: Se realiza la discusión de resultados contiene la presentación e interpretación de resultados y la discusión de resultados.

Capítulo V: Se tienen las conclusiones.

Capítulo VI: Se tienen recomendaciones.

Capítulo VII: Se tienen las Referencias Bibliográficas.

Capítulo VIII: Se tienen los Anexos.

1.1. ANTECEDENTES

Luego de la búsqueda de información en las bibliotecas locales e Internet se tiene lo siguiente:

1.1.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES

a) **“EL SOBREENDEUDAMIENTO FAMILIAR: UN ANÁLISIS DESDE LA COMUNIDAD AUTÓNOMA DEL PAÍS VASCO (CAPV)”**. Libro realizado por Leire Ozerin del Consejo Económico y Social Vasco en el año 2014 (España). Se llegó a las siguientes conclusiones:

- Que, la mayoría de las operaciones de compra de viviendas llevan aparejada la constitución de créditos o préstamos hipotecarios. En la evolución del número y valor de las hipotecas constituidas confluyen dos factores: la demanda de viviendas generada por las variables económicas y sociales y la accesibilidad a la financiación, propiciada por el descenso continuado en los tipos de interés y el efecto conjunto de los cambios registrados en el propio producto financiero, como ha sido el paso del formato a hipotecas a tipo variable y/o el alargamiento de los plazos de su vencimiento.
- Que, en la última década el precio de la vivienda ha ido aumentando a un ritmo superior al incremento de la renta de los hogares vascos. De hecho, la ratio del precio de la vivienda con respecto de la renta del hogar crece de forma continuada hasta 2007, momento en el que ya es once veces el valor de dicha renta. A partir de este momento, la ratio entre el precio de la vivienda y la renta familiar disminuye lentamente y en 2012 asciende a 8,5.
- Que, en cuanto a la percepción de los hogares con respecto de la incidencia del endeudamiento en la economía familiar, el primer resultado a destacar es que tres de cada cuatro hogares han considerado que es soportable o apenas se percibe. En 2009-2011 aumenta la proporción de hogares que consideran que esta deuda es pesada o excesiva. Aproximadamente uno de cada dos hogares considera que la razón de su percepción de una deuda pesada o excesiva está en el precio de la vivienda.

1.1.2. ANTECEDENTES NACIONALES

b) **“EL CRÉDITO HIPOTECARIO Y SUS EFECTOS EN EL BIENESTAR DE LAS FAMILIAS EN LA PROVINCIA DE HUÁNUCO PERIODO 2010-2015”**. Tesis realizada por Milena Diana Vara Villarreal y Melissa Aisa Vicente Tucto de la Universidad Nacional Hermilio Valdizán de Huánuco en el año 2017 (Perú). Se llegó a las siguientes conclusiones:

- Que, el 94,2% hogares que solicitaron créditos hipotecarios si mejoraron su bienestar y un 5,8% hogares familiares no lo hicieron.
- Que, en cuanto a los hogares que mejoraron su bienestar, el porcentaje de hogares que destinaron su crédito hipotecario para construcción de viviendas es superior a los que mejoraron y adquirieron; y de esto el acceso a los créditos hipotecarios es una herramienta útil que permite a las familias tener acceso a una vivienda digna, y como consecuencia mejorar su bienestar. Pero no de todas las familias en la Provincia de Huánuco.

1.1.3. ANTECEDENTES LOCALES

c) **“INMOBILIARIAS APUESTAN POR DESARROLLO DE NUEVOS PROYECTOS DE VIVIENDA EN EL OESTE DE ICA”**. Investigación realizada por Mariano Rosales Vargas del Diario La Opinión en el año 2018 (Región Ica). Se llegó a las siguientes conclusiones:

- Que, hay un compromiso social y se apuesta por la economía familiar en Ica para hacer realidad el sueño de la casa propia. Los proyectos inmobiliarios se inician por la necesidad de un sector de la población que aún no tiene vivienda y no tienen los recursos para acceder a un crédito hipotecario.
- Que, se promueve inversiones que posibiliten la ejecución de importantes proyectos de viviendas que beneficien a la población iqueña claro dependiendo de las condiciones de su economía familiar para su calificación crediticia.

1.2. BASES TEÓRICAS

1.2.1. DEFINICIÓN DE CRÉDITO

Broseta A. (2018) menciona “un crédito es cuando una persona o empresa recibe dinero de una entidad financiera, tanto pública como privada, este crédito se suele otorgar por bancos o entidades similares. Estas entidades captan dinero de sus clientes a través de operaciones pasivas para después prestar el dinero a tasas más altas, en las llamadas operaciones activas. En los créditos las entidades prestan dinero a sus clientes cuando prueban su solvencia mediante acreditación de ingresos o acreditación de propiedades. Pero no cualquier persona puede tener acceso a un crédito, para ello se debe cumplir con ciertos requisitos (antecedentes comerciales y crediticios adecuados). Este crédito se devolverá de forma gradual (diferentes cuotas) o en un sólo pago.”¹

¹ Broseta A. (2018). ¿Qué es un crédito bancario? Chile: Rankia S.L. Recuperado de <https://www.rankia.cl/blog/mejores-creditos-becas-prestamos/3897966-que-credito-bancario-definicion>

También, Córdova V. E. E. (2005) menciona” el término crédito proviene del latín *creditum*, de *credere*, tener confianza. La confianza es la base del crédito, aunque al mismo tiempo implica un riesgo. El Crédito sin la confianza es inconcebible, crédito es confianza. El crédito es el permiso para usar el capital de otro. En los negocios crédito es la confianza dada o tomada a cambio de dinero, bienes o servicios. La operación de crédito puede definirse como: la entrega de un valor actual, sea dinero, mercancía o servicio, sobre la base de confianza, a cambio de un valor equivalente esperado en un futuro, pudiendo existir adicionalmente un interés pactado. Hay crédito siempre que exista un contrato a término (verbal o escrito); esto es, un contrato que engendre obligaciones cuya ejecución sea diferida para una de las partes en lugar de exigirla a ésta inmediatamente. Por eso en su acepción jurídica el crédito es una promesa de pago que establece un vínculo jurídico entre el deudor y el acreedor. Por una parte, el deudor tiene la obligación de pagar, y por otra, el acreedor tiene derecho de reclamar el pago”²

Luego, el Banco Central del Uruguay (2017) menciona sobre el crédito³: “es la opción de pedir dinero prestado con la promesa de devolver este monto más otro adicional por concepto de intereses y más gastos (seguro, gastos administrativos, etc.). Esto permite a las familias, empresas y gobiernos, comprar bienes y servicios e invertir sin disponer de la totalidad del efectivo. Las instituciones autorizadas para otorgar créditos y préstamos son los bancos, las cooperativas de crédito, las instituciones de ahorro y préstamos, las empresas de tarjetas de crédito y algunas otras empresas financieras (depende de la reglamentación de cada país). Estas instituciones ofrecen diferentes opciones de créditos o préstamos y a diferentes tasas de interés. A su vez, aprueban o deniegan las solicitudes de los mismos, sobre la base de una evaluación del historial de crédito de quien lo solicita y su capacidad de pago futura. A veces también incluye las comisiones o gastos mensuales o anuales (por ejemplo: en el caso de una tarjeta de crédito). La tasa de interés se expresa como un porcentaje de la cantidad prestada (principal) y generalmente en términos anuales. La tasa de interés siempre tiene como referencia a la moneda en la que se realiza el préstamo.

² Córdova V. E. E. (2005). Crédito y Cobranzas. México: Universidad Nacional Autónoma de México. p. 7

³ Banco Central del Uruguay (2017). Ahorro, Crédito y Sistema Financiero. Uruguay: Programa de Educación Económica y Financiera p. 237

Las instituciones autorizadas para otorgar préstamos, así como las autorizadas a recibir depósitos, están obligadas a facilitar a los clientes el acceso a determinada información, entre ellas las tasas de interés. Esta información está publicada en los sitios web de las instituciones del sistema financiero.”

1.2.2. ELEMENTOS DEL CRÉDITO

Al respecto se puede mencionar los elementos del crédito según Ochoa A. y Quiñonez A. (1999)⁴: este concepto resalta los elementos del crédito, a saber: transferencia temporal de poder adquisitivo, promesa de reembolso del capital más intereses, plazo determinado y unidad monetaria convenida.

1. Transferencia temporal de poder adquisitivo. - De un sujeto (el acreedor) a otro (el deudor). Generalmente del ahorrista al productor de bienes (empresario) a través de un intermediario financiero. Es poder de compra que se transfiere al empresario para que éste pueda convertirse en tal, esto es, en productor en la corriente circular. El ahorrista se desprende de poder adquisitivo que no necesita temporalmente y se lo transfiere al productor para que éste pueda destinarlo a la producción de bienes o servicios.

2. Promesa de reembolso del capital más sus intereses. - Esto exhibe el elemento “confianza” ya señalado, puesto que el deudor recibe el poder adquisitivo de su acreedor y le “promete” la devolución de ese capital monetario más el interés pactado. Ese interés es el “precio por el uso del capital monetario”.

3. Plazo determinado. - Aquí aparece el factor tiempo, que es intrínseco al crédito y que crea un elemento que está relacionado con él: el riesgo. El riesgo en el crédito existe por el solo hecho de ser tal, esto es, el cambio de un bien presente por un bien futuro.

4. Unidad monetaria convenida. - Este elemento destaca el aspecto “monetario” o “financiero” del crédito. No se trata del cambio de cualquier bien por otro, sino el cambio de unidades monetarias de dinero.

⁴ Ochoa A. y Quiñonez A. (1999). El Crédito Bancario: Un estudio de evaluación de riesgos para normalizar las decisiones sobre créditos corporativos en el Ecuador Periodo 1992-1996. Tesis para optar el Título de Economista con mención en Gestión Empresarial Especialización Finanzas del Instituto de Ciencias Humanísticas y Económicas. Ecuador. pgs.18-19

1.2.3. IMPORTANCIA DEL CRÉDITO

Sobre la importancia del crédito se tiene las reflexiones de Meneses C. P. (2000)⁵: el endeudamiento, como una situación en que está presente la paradoja placer/consumo y dolor/deuda, como una tensión consecuyente con la acción de consumir a través del mecanismo del crédito. Si bien el efecto placentero del consumo es inmediato, el disgusto del endeudamiento aparece en un momento posterior, mediatizado por una acumulación de deuda o por la imposibilidad de responder al compromiso adquirido.

Asimismo, la paradoja no se manifiesta de manera simultánea, lo que ocasiona que la decisión de contratar créditos esté enmarcada en el momento placentero de la adquisición de los bienes y servicios deseados, por lo que el consumidor no se proyecta o lo hace de manera parcial, respecto de los efectos económicos posteriores que se derivarán de la obligación del pago de la deuda. La decisión de consumo, a través del endeudamiento, está dirigida, principalmente, hacia bienes y servicios, que si bien, representan satisfactores a las necesidades del consumidor, no aparecen claramente vinculadas a necesidades básicas o de subsistencia. En este rubro, destacan especialmente, créditos contraídos con casas comerciales o financieras, para la adquisición de electrodomésticos, equipos de computación o viajes de turismo y vacaciones dentro y fuera del país y la ausencia de deudas vinculadas a adquisición de viviendas o locales comerciales como capital de trabajo.

Así entonces, queda en evidencia una tendencia a contraer deudas, respecto de artículos que no implican, necesariamente, una mejora significativa en las condiciones de vida personales o familiares en el mediano y/o largo plazo. Más bien, puede suponerse que el acceso a los bienes y servicios que originaron la situación de endeudamiento, están motivados por factores vinculados a las significaciones de prestigio social que estos representan, a la influencia de la publicidad en las decisiones de compra, y a las condiciones de precio y facilidades de pago en que el mercado ofrezca el acceso a dichos bienes y servicios. La situación de endeudamiento afecta directamente al consumidor, en su capacidad económica, dado las progresivas limitaciones al acceso de los bienes y servicios necesarios para mantener su “standard” de vida, y en su capacidad de integración social, frente a relaciones familiares y sociales resentidas fuertemente por la pérdida de la capacidad adquisitiva.

⁵ Meneses C. P. (2000). El endeudamiento como problemática social emergente. Chile: Universidad de Valparaíso. Recuperado de <http://www.ubiobio.cl/cps/ponencia/doc/p4.1.htm>

Las principales consecuencias del crédito de acuerdo a los ámbitos de acción cotidiana del consumidor pueden clasificarse en:

-Ámbito Familiar: La situación de endeudamiento genera crisis dentro de la economía familiar, propicias para agravar conflictos en proceso o iniciar nuevos, pudiendo ocasionar resentimiento o ruptura de vínculos. Asimismo, deteriora en forma directa los niveles de calidad de satisfacción de las necesidades básicas, referidas principalmente a alimentación, vestuario y vivienda.

-Ámbito Laboral: Se identifican diversas dificultades como presión por estabilidad laboral para mantener el empleo y los ingresos mensuales que permitan amortizar deuda y/o restablecer líneas de crédito; amenaza de pérdida o pérdida real del empleo por incomodidad de empleadores, jefaturas o compañeros de trabajo respecto de presencia e insistencia de personal de empresas de cobranza; intervención de jefaturas o servicios de bienestar en préstamos para amortizar deudas o en la retención parcial o total del ingreso mensual, con el fin de ordenar gastos del trabajador, respecto a pagos financieros y gastos del hogar; y, ausentismo laboral.

-Ámbito Económico: El sistema financiero suspende líneas de crédito y de operación, invalidando la actividad productiva y de consumo cotidiano del endeudado. Asimismo, puede identificarse una progresiva restricción social del consumidor endeudado, respecto de su medio social, el que se manifiesta en dos direcciones:

-Del medio social hacia el consumidor endeudado: La situación de endeudamiento conlleva la reprobación social, al infringirse el cumplimiento de obligaciones económicas, que llevan implícitos valores como la responsabilidad y la honradez ("pagar las deudas"). Esto, puede traducirse en una sanción implícita o explícita que se ocasiona, generalmente, el aislamiento del consumidor endeudado desde los ámbitos social, gremial, profesional o comercial, que es desde donde se construyen gran parte de las relaciones sociales hoy en día. Junto a lo anterior, se presenta la restricción del contacto con el medio financiero, el que descalifica los antecedentes del consumidor, a través de sus mecanismos de información comercial (publicación en boletín de deudores comerciales; antecedentes comerciales objetados y cierre de líneas de crédito).

-Del consumidor endeudado hacia el medio social: La sanción moral impuesta por su medio y la pérdida del acceso al consumo y por tanto al eje convocador y estructurador de gran parte de las relaciones sociales, lo aísla progresivamente de su medio, siendo complejo su restablecimiento.

Dado que la atención está principalmente orientada, a la situación de deterioro económico que se encuentra fuera de su control personal. Ahora, la importancia del crédito radica en la búsqueda de soluciones al problema de financiamiento, el consumidor recurre a las alternativas que el propio sistema ofrece, tales como repactaciones y sobregiros, los que ocasionan mayores compromisos económicos, los que al no ser resueltos convenientemente llevan, finalmente, a perder el control respecto de la situación de endeudamiento.

Asimismo, la situación de endeudamiento, produce en los afectados sentimientos de frustración y rabia frente al problema que viven, que los lleva a culpar y responsabilizar al sistema financiero por las dificultades personales que enfrentan. También es frecuente encontrar posturas de rebeldía que se traducen en negarse a pagar mensualidades o en la contratación de nuevos créditos aún, sabiendo anticipadamente, que será imposible responder a estos nuevos compromisos.

Los consumidores endeudados, que han perdido el control de su situación financiera personal y familiar, también identifican como alternativa de solución el acceder a un golpe de suerte que les reporte, de una vez, los recursos que necesitan para salir de la aflictiva situación económica que los aflige, aspirando a ganar un gran premio en algún juego de azar. Ello, no sólo da cuenta de un optimismo iluso, sino que permite reconocer que, no sólo el problema se encuentra fuera de su control personal, sino también, la posibilidad de enfrentar y superarlo.

1.2.4. CLASES DE CRÉDITO

Según Guzmán C. A. (2006) se tiene las siguientes clases de créditos⁶:

-Según el origen:

- a. Créditos comerciales, son los que los fabricantes conceden a otros para financiar la producción y distribución de bienes; créditos a la inversión, demandados por las empresas para financiar la adquisición de bienes de equipo, las cuales también pueden financiar estas inversiones emitiendo bonos, pagarés de empresas y otros instrumentos financieros que, por lo tanto, constituyen un crédito que recibe la empresa.
- b. Créditos hipotecarios, concedidos por los bancos y entidades financieras autorizadas, contra garantía del bien inmueble adquirido.

⁶ Guzmán C. A. (2006). Matemáticas Financieras para Toma de Decisiones Empresariales. Perú: Universidad ESAN p. 20

c. Créditos bancarios, son los concedidos por los bancos como préstamos, créditos al consumo o créditos personales, que permiten a los individuos adquirir bienes y pagarlos a plazos.

d. Créditos contra emisión de deuda pública. Que reciben los gobiernos centrales, regionales o locales al emitir deuda pública.

e. Créditos internacionales, son los que concede un gobierno a otro, o una institución internacional a un gobierno, como es el caso de los créditos que concede el Banco Mundial.

-Según el destino:

a. De producción: Crédito aplicado a la agricultura, ganadería, pesca, comercios, industrias y transporte de las distintas actividades económicas.

b. De consumo: Para facilitar la adquisición de bienes personales.

c. Hipotecarios, destinados a la compra de bienes inmuebles,

-Según el plazo:

a. A corto y mediano plazo: Otorgados por Bancos a proveedores de materia prima para la producción y consumo.

b. A largo plazo: Para viviendas familiares e inmuebles, equipamientos, maquinarias, etc.

-Según la garantía:

a. Personal. Créditos a sola firma sobre sus antecedentes personales y comerciales.

b. Real (hipotecas). Prendarias cuando el acreedor puede garantizar sobre un objeto que afecta en beneficio del acreedor.

1.2.5. CRÉDITO HIPOTECARIO

En este punto se tiene al Servicio Nacional del Consumidor (2017) quien realiza algunas reflexiones sobre el crédito hipotecario⁷: de acuerdo con la normativa vigente, un crédito hipotecario es un producto financiero en virtud del cual una parte denominada proveedor, entrega o se obliga a entregar una cantidad cierta de dinero a otra parte denominada consumidor, que se obliga a pagarla en cuotas y en un plazo determinado, incluyendo la suma de dinero que resulte de la aplicación de una tasa de interés establecida en el momento de su contratación, constituyendo una hipoteca sobre un inmueble, y cuya finalidad es la adquisición, construcción, ampliación o reparación de un inmueble.

⁷ Servicio Nacional del Consumidor (2017). Productos/Servicios Financieros. Chile: Gobierno de Chile. p. 4

También, la Asociación de Bancos de Chile (2013) menciona sobre el crédito hipotecario⁸: es un préstamo a mediano o largo plazo que se otorga para la compra, ampliación, reparación o construcción de una vivienda. La propiedad que se compra a través de esta vía queda en garantía o "hipotecada" a favor del banco. El plazo máximo del crédito hipotecario depende de la política comercial de cada banco y usualmente llega a 30 años. Se tiene una tasa fija que permite saber, desde un principio, el monto o pesos del dividendo a pagar (no incluye eventuales modificaciones de los seguros).

La tasa variable según las condiciones de mercado (se fija en base a la Tasa Activa Bancaria, TAB). A ello se agrega un margen fijo que debe ser informado al contratar el producto. Luego, la tasa mixta consta inicialmente de una tasa por un plazo fijo, usualmente en torno a 5 años. Finalizado ese período se ajusta a una tasa de referencia (generalmente la TAB), más un margen fijo que debe ser informado al contratar el producto.

Luego, la Asociación Hipotecaria Española (2015) realiza algunas reflexiones sobre el crédito hipotecario⁹: un crédito hipotecario es un producto financiero, generalmente bancario, mediante el cual una parte (el prestamista) entrega una cantidad de dinero a la otra parte (el prestatario), que asume la obligación de restituirla y pagar unos intereses de acuerdo con las condiciones y el calendario que libremente pacten ambas partes. Su principal característica, y de ahí el nombre de hipotecario, es que, además de la garantía personal, el inmueble queda afectado como garantía del pago del préstamo.

Es decir, lo que singulariza al préstamo hipotecario del resto de préstamos es la existencia de la hipoteca, que no es otra cosa que una garantía especial que recae sobre el inmueble financiado y complementa (no sustituye) la responsabilidad universal del prestatario. Es precisamente la existencia de esta garantía complementaria lo que hace posible que los préstamos hipotecarios tengan un coste de financiación más bajo, es decir, tipos de interés más baratos, en comparación con otras modalidades de préstamos con menor garantía. La importancia de la inversión, probablemente la más importante que realizará un hogar a lo largo de su vida - también hace necesario que el plazo de este tipo de préstamos sea más largo para una mayor facilidad de pago.

⁸ Asociación de Bancos de Chile (2013). Lo que necesito saber de mi Crédito Hipotecario. Chile: Banco Santander.p.2

⁹Asociación Hipotecaria Española (2015). Guía Hipotecaria. España: Federación Hipotecaria Europea. p.5

En el mercado se puede encontrar una oferta de productos muy importante y beneficiosa para los prestatarios en términos de cantidad, plazo y tipos de interés. El inmueble hipotecado, a diferencia de lo que ocurre con la vivienda en alquiler, es a todos los efectos de la plena propiedad del prestatario, quien podrá venderlo, alquilarlo o incluso volverlo a hipotecar, siempre que el prestamista no sea perjudicado por alguna de estas operaciones, las que en algún caso podrá limitar, pero no prohibir.

Adicionalmente, y como no esencial al concepto de crédito, puede aparecer la figura del avalista para reforzar la posición del prestatario frente al prestamista y así facilitar la concesión del préstamo.

En la medida en que fortalece la responsabilidad en el pago en caso de incumplimiento del titular y/o las garantías hipotecarias no fueran suficientes.

Finalmente, cabe mencionar que la financiación hipotecaria se otorga normalmente mediante la figura del préstamo hipotecario, también cabe que la financiación se otorgue a través del llamado crédito hipotecario. En el préstamo, la disposición del dinero se hace normalmente de una vez y se restituye según el calendario pactado, sin posibilidad de reutilizar las cantidades restituidas. Por el contrario, en el crédito hipotecario se pone a disposición del deudor, aquí llamado acreditado, un importe máximo del que dispone y luego restituye según sus necesidades, mediante una relación de cuenta corriente, cabiendo reutilizar las cantidades previamente restituidas.

1.2.6. ELEMENTOS BÁSICOS DEL CRÉDITO HIPOTECARIO

Gómez M. F. J. (2013) menciona sobre los elementos básicos del crédito hipotecario¹⁰:

- Las partes contratantes: dos son las figuras mínimas de todo crédito: el prestamista (la entidad financiera que presta el dinero) y el prestatario (persona física o jurídica que recibe el dinero de la entidad financiera, obligándose a devolverlo junto con el pago de un interés).
- Bienes y derechos hipotecables: Es el bien o derecho que queda afecto como garantía del pago del préstamo.
- El importe: Capital concedido por la entidad financiera.
- El plazo de amortización: es el período de tiempo fijado para la devolución del préstamo hipotecario.

¹⁰Gómez M. F. J. (2013). Los Préstamos Hipotecarios en el Sistema Financiero Español. España: Universidad de León. pgs.12-13

- El tipo de interés: es el porcentaje del capital que se debe pagar en concepto de retribución a la entidad financiera por haber prestado el capital necesario. El tipo de interés es pactado entre la entidad que realiza el préstamo (prestamista), y la persona o personas que lo suscriben (prestatarios). Los préstamos hipotecarios pueden suscribirse con tipo de interés fijo o tipo de interés variable.
- Comisiones y gastos: la concesión del préstamo por una entidad financiera suele llevar aparejado el cobro de una serie de comisiones y gastos.
- Los productos vinculados o vinculaciones: Servicios o productos que ha de contratar el prestatario para poder rebajar el tipo de interés de la hipoteca. Es necesario informarse bien de su coste, modalidad de pago para poder valorar con conocimiento la conveniencia a contratarlos o no, porque suponen un coste extra.
- Fiadores: La figura de los fiadores es importante en la medida en que se comprometen a responder frente a la entidad financiera, con su propio patrimonio, de los posibles incumplimientos del prestatario. El régimen de responsabilidad de los fiadores puede ser: Mancomunado, el fiador sólo será responsable de la parte proporcional de la deuda que haya asumido. Además, para que la entidad financiera pueda reclamar pago alguno al fiador mancomunado por el incumplimiento de las obligaciones del deudor principal, será necesario que previamente la entidad financiera intente el cobro a través de la ejecución de los bienes del deudor principal. Solidario, el fiador será responsable de la totalidad de la deuda del deudor principal en caso de incumplimiento de éste. Asimismo, el fiador solidario por regla general renuncia a los “derechos de excusión, orden y división”, lo cual implica que, por el simple incumplimiento del obligado al pago, la entidad financiera puede exigir al fiador solidario directamente el importe total de las sumas adeudadas (sin necesidad de reclamar antes al deudor principal ni de ejecutar los bienes de este último). Habitualmente, el régimen establecido en los contratos de préstamo o crédito bancarios es el de solidaridad con el deudor principal (prestatario o acreditado).

1.2.7. FINALIDAD DEL CRÉDITO HIPOTECARIO

Según la Asociación Hipotecaria Española (2015) la finalidad del crédito hipotecario es¹¹: aunque una de las finalidades principales del crédito hipotecario es financiar la adquisición de vivienda, el crédito hipotecario puede tener otras finalidades en razón del uso del dinero. En general, se pueden clasificar las finalidades del crédito hipotecario en Inmobiliaria, Consumo y Afianzamiento.

¹¹Asociación Hipotecaria Española (2015). Op. Cit. pgs.6-8

-Finalidad Inmobiliaria, El crédito hipotecario más común es aquel que se constituye para financiar la adquisición, construcción o rehabilitación de un activo inmobiliario, que es el que constituye la garantía. Dentro de esta finalidad los créditos se pueden clasificar, a su vez, según los diferentes tipos de inmuebles o activos que sirven de garantía en:

- Préstamos para financiar la adquisición, construcción o rehabilitación de activos inmobiliarios de uso residencial, tanto en primera residencia como de uso vacacional.
- Préstamos para financiar la adquisición, construcción o rehabilitación de activos inmobiliarios de uso comercial, fundamentalmente oficinas y locales de negocios.
- Préstamos para financiar la compra de terrenos (con su diferente uso y desarrollo urbanístico), incluido “parcelas” para construcción de uso familiar.
- Y préstamos para financiar la adquisición, construcción o rehabilitación de activos inmobiliarios de otros usos.

La política de concesión crediticia de todas las entidades financieras es muy similar entre ellas, pero muy diferenciada dependiendo de la naturaleza del inmueble en garantía y de la situación física antes de la concesión (construida o no). Con carácter general, los créditos serán más abundantes y con mayor financiación con respecto al valor tasado de las garantías según se destinen para una demanda más amplia y homogénea de solicitantes y polivalencia de garantías, en comparación a otras finalidades más específicas y garantías más singulares. Así, por ejemplo, tendremos entre la más global y genuina “financiación de vivienda” y la más restringida de negocios específicos con inmuebles especiales y más finalistas (hoteles, fincas agrícolas, etc.).

-Finalidad de Consumo, Otras finalidades crediticias asociadas a la garantía hipotecaria tienen que ver con modalidades de consumo. No es una práctica habitual ni tampoco muy recomendable utilizar un préstamo hipotecario sobre inmuebles de uso propio para financiar consumo, fundamentalmente porque el plazo de la operación hipotecaria es muy superior a la vida útil del bien de consumo que se adquiere. No obstante, siempre existirá la posibilidad de ampliar el préstamo hipotecario para financiar el consumo de bienes más duraderos e importes unitarios más elevados. Una variante más usual es la ampliación del préstamo hipotecario a la adquisición de vivienda para financiar gastos de establecimiento, mobiliario, etc.

-Finalidad de Afianzamiento, Por último, hay una parte de la actividad crediticia hipotecaria que tiene que ver con la utilización de los inmuebles como garantía en procesos de refinanciación de otras deudas financieras (consumo, tarjetas, otros préstamos, etc.). Tanto en el mundo empresarial como en el ámbito de las economías familiares, la hipoteca como garantía real para la reestructuración de las cargas financieras de unos y otros es una figura utilizada con frecuencia.

La utilización de un inmueble como garantía permite la reestructuración y sustitución de las deudas por otro préstamo a más plazo, más cómodo de amortizar y, generalmente, a un mejor tipo de interés por haber mejorado las garantías.

Este tipo de préstamos, si bien tienen la consideración igualmente de préstamo hipotecario, debido a su finalidad, tiene un proceso de autorización más complicado que si la finalidad fuera de adquisición del inmueble. Las posibilidades comerciales serán más amplias en el caso de ser utilizado este producto por la misma entidad que concedió los riesgos que se desean reestructurar.

Dada la naturaleza de estas operaciones, no hay productos estándar en el mercado en relación con los porcentajes de financiación sobre el valor de la garantía o el porcentaje de los ingresos que, como máximo, se deben destinar al pago de las cuotas periódicas, sino que esto depende, más bien, de la situación crediticia de partida y de la política de concesión de préstamos de cada entidad.

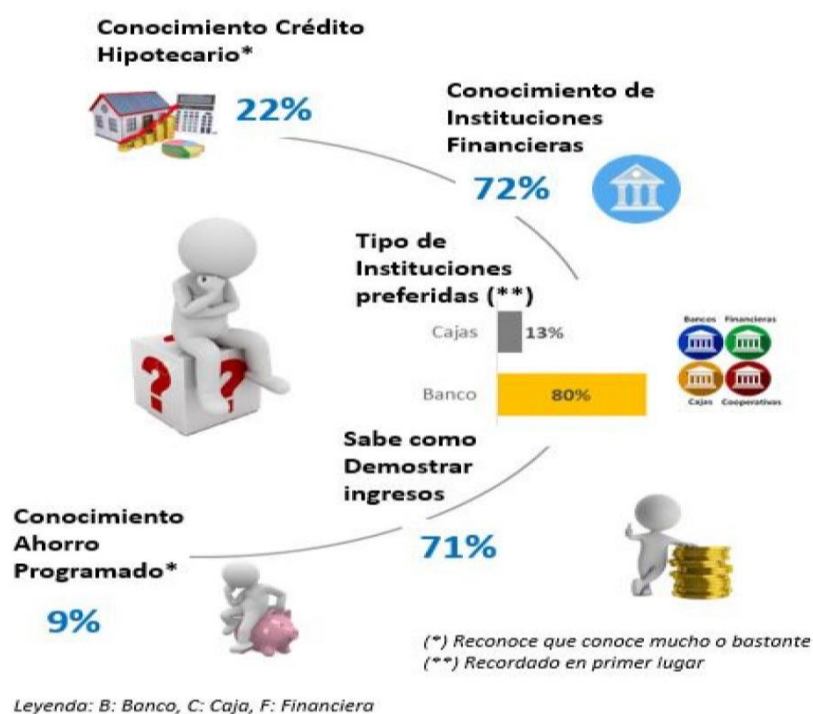
1.2.8. CRÉDITO HIPOTECARIO PARA LAS FAMILIAS EN PERÚ

Al respecto el Ministerio de Vivienda, Construcción y Saneamiento (2018) manifiesta¹²: según la última encuesta del Fondo Mivivienda, el 61% de las familias en condiciones de comprar un inmueble se ubican en Lima y Callao. Los métodos de financiamiento para adquirir una vivienda son poco conocidos por los peruanos, según el Ministerio de Vivienda, Construcción y Saneamiento (MVCS). La última encuesta del Fondo Mivivienda señaló que solo el 22% de familias peruanas conoce los créditos hipotecarios, mientras el ahorro programado marcaba 9%.

¹²Ministerio de Vivienda, Construcción y Saneamiento (23 de Julio de 2018). Fondo MiVivienda: solo el 22% de familias peruanas conocen los créditos hipotecarios. Diario Gestión. Recuperado de <https://gestion.pe/economia/fondo-mivivienda-22-familias-peruanas-conocen-creditos-hipotecarios-239291>

En contraste, los bancos generan mayor nivel de recordación, con 80%. De los 3.5 millones de núcleos familiares encuestados, solo el 4.6% está en condiciones de comprar una vivienda. Es decir, 163,000 familias, de las cuales el 61% se ubica en Lima y Callao. Las que pretenden ampliar o mejorar su vivienda actual suman un poco más, con 789,000 familias, con el 54.3% desde Lima y Callao. En promedio, destinarían S/ 14,000 para las refacciones y S/ 24,000 para una posible ampliación. Las familias con proyección a comprar un inmueble están conformadas por más de tres personas, apuntó la encuesta. Además, el jefe de hogar posee un salario promedio de S/ 2,800 y un gasto mensual de S/ 1,300. En cuanto a la vivienda deseada, usualmente cuenta con un área construida de 107 m², con dos baños y hasta tres dormitorios.

FIGURA N° 1
CRÉDITO HIPOTECARIO PARA LAS FAMILIAS EN PERÚ



Fuente: Diario Gestión (23.07.2018)

1.2.9. ECONOMÍA FAMILIAR

Al respecto se tiene a Gómez Abril, M. (2010) quien menciona “la economía familiar tiene por objeto una adecuada gestión de los ingresos y los gastos del núcleo familiar haciendo una correcta distribución de los primeros, permitiendo así la satisfacción de sus necesidades materiales, atendiendo aspectos fundamentales de su desarrollo, como la alimentación, la ropa o la vivienda. La economía doméstica es, por tanto, regular, controlar, proveer y satisfacer a los miembros de una familia de los recursos suficientes para tener una calidad de vida. Esta gestión es una responsabilidad de todos los miembros del núcleo familiar, que deben conocer todos los componentes de dicha economía, como son el trabajo, los ingresos, los gastos y el ahorro.”¹³

Luego, Salcedo M. (2018) menciona sobre la economía familiar¹⁴: una buena administración de las finanzas en el hogar permite cubrir las necesidades básicas, evita los problemas económicos, maximiza los ingresos y permite ahorrar para el futuro; por eso es necesario tener en cuenta algunos aspectos para lograr una economía familiar saludable y robusta:

-Objetivos claros, metas comunes; La pareja es el núcleo del hogar y como tal deben actuar. El plan familiar parte desde su perspectiva, son los conductores de ese tren, son los que trazan la ruta y apuntan el norte hacia el mejor panorama. En este sentido, es importante que la pareja defina los objetivos que quieren alcanzar en el plano financiero, que tracen metas comunes, desde el tema de planificación familiar en adelante, pues todo implica gastos, o mejor, inversión. Una vez vengan los niños, hablar sin tapujos con ellos sobre el tema económico. Muchos padres se abstienen de ello por aquello de no generar preocupaciones de adultos en los pequeños, pero no se trata de crear zozobra por deudas o hipotecas, sino involucrarlos y educarlos en el manejo de estos temas, que entiendan que cada centavo cuesta tenerlo y por ello hay que administrarlo inteligentemente, alejados del despilfarro.

-Elaborar un presupuesto familiar; Tan importante como tener los objetivos claros en cuanto a finanzas familiares se refiere, igual o más es el contar con un presupuesto familiar preestablecido, el cual debe ser elaborado y discutido primero por la pareja, para luego trasladarlo al resto del grupo familiar.

¹³Gómez Abril, M. (2010). Gestión Eficaz de la Economía Doméstica. España: Fundación FACUA.p.3

¹⁴Salcedo M. (2018) ¿Quieres una economía familiar saludable? EEUU: Colegio de Crédito. Recuperado de <https://www.alonsorodriguez.org/economia/quieres-una-economia-familiar-saludable>

En este presupuesto se deben incluir todos los ingresos de los integrantes del hogar y los gastos por concepto de alimentación, servicios, educación, transporte, deudas, en fin; esto permitirá un manejo eficiente del dinero y poder hacer planes a futuro.

-Fundamental: ahorrar; El fondo de ahorro es el botiquín de los primeros auxilios en caso de emergencias o imprevistos familiares, por eso en el presupuesto preestablecido se debe incluir un porcentaje solo para ahorros, así se evitará alterar los recursos destinados a educación, servicio, alimentación, o peor aún, recurrir a un préstamo en el banco, sin la certeza de poder pagarlo en un corto plazo.

-No gastes de más; Si bien una salida familiar, una cena especial fuera de casa o un paseo un fin de semana no son pecado, podría convertirse en el epicentro de la debacle financiera de tu hogar si se hace siempre.

A menos que tengas un ingreso bastante robusto, con un presupuesto familiar modesto lo mejor es mantener esos gustos a raya y cumplir la máxima de: no gastar más de lo que se gana. Ser precavido con los gastos y nunca se deje de planificar, no alterar el presupuesto familiar por algo que durará sólo un momento, tampoco se descargue ese desenfreno por lo inmediato en las tarjetas de crédito, usarlas responsablemente y así se podrá mantener a la familia en el carril seguro de la prosperidad financiera.

También, García C. N. (2015) realiza algunas apreciaciones sobre la economía familiar¹⁵: la familia es una pequeña empresa en donde todos producen de una u otra forma, pero donde también todos deben ayudar al mantenimiento y enriquecimiento de la misma. Es por eso que se debe hacer buen uso de: el Salario que es la retribución que se tiene por la prestación laboral; hoy en día los aumentos salariales que se consiguen son inmediatamente neutralizados por la inflación, con lo cual nunca hay mejora real de poder adquisitivo. La inversión, es la adquisición o compra de productos o servicios que van a brindar bienestar a lo largo de un periodo de tiempo, en caso contrario es un gasto. El primer concepto valorativo de una inversión es el de calidad; no hay cosa que mayor satisfacción produzca que la seguridad de haber comprado una cosa de calidad. el segundo concepto es de utilidad, si en la familia de cuatro miembros se compra algo que va a beneficiar a todos, va a tener mejor aceptación.

¹⁵García C. N. (2015) Administración del Dinero. Nicaragua: Repositorio Institucional Universidad Centroamericana. pgs.6-7

El Crédito, es lo que se entiende por compras a plazo, esto tiene sus ventajas e inconvenientes. Sólo se puede afrontar compras a plazo si previamente se sabe que tenemos un superávit o sobrante presupuestario y se podrá hacer frente a las cuotas. Entre más largo sea el periodo de pago más altos son los intereses que hay que pagar y más caro sale por tanto el producto. La ventaja del pago a plazos es que permite disfrutar de un producto antes de tener el dinero necesario para comprarlo al contado. El problema es que estas deudas obligan a alargar la jornada laboral, o trabajar con más intensidad si se hace por incentivos, por tanto, se está más estresados.

1.2.10. CARACTERÍSTICAS DE LA ECONOMÍA FAMILIAR

Al respecto Mercado J. (2015) realiza algunas apreciaciones sobre la economía familiar¹⁶: para hablar de la familia no sólo es importante saber cómo está conformada, quiénes son los padres e hijos, cuál es el nivel de educación, dónde viven, qué edad tienen, qué creencias tienen, de qué estrato son, cuántos trabajan, en donde laboran, cuál es la salud familiar, dónde estudian, dónde hacen mercado, dónde se recrean, cómo son los hábitos alimenticios, qué consumen y todo una serie de factores que inciden en el vivir y convivir de la familia. Es también muy importante hablar con toda claridad de la economía porque afecta el entorno familiar. Algunas responsabilidades y decisiones de la familia, especialmente de los padres son: el manejo de los créditos que permanentemente son utilizados para la adquisición de bienes y servicios, la escogencia del fondo de cesantías y pensiones, la entidad promotora de salud, así como también los diferentes tipos de inversión. El conocimiento financiero facilita el cumplimiento de estas decisiones y obligaciones que adquiere la familia y exige que los recursos económicos de ingreso y de egreso de la familia se deban planear, organizar y controlar. Así mismo, las circunstancias que pueden afectar a toda familia, como una difícil situación económica hacen que el conocimiento en los aspectos financieros sea fundamental. Cuando se presenta crisis económica, indicadores como el desempleo, inflación, tasas de interés, inseguridad, aumentan sensiblemente e impactan de manera directa a la economía familiar. Estos indicadores modifican el entorno macroeconómico, de modo que resulta apremiante contar con información que permita definir, qué gestión dar a los ingresos y egresos con los que contará la familia.

¹⁶ Mercado J. (2015) Problemas Económicos que afectan la Familia. EEUU: Atlantic International University. pgs.5-6

En cualquier situación y con muchísima razón en momentos de crisis, siempre es importante tener una alternativa que ayude a definir dónde y cuándo conviene escoger la mejor decisión financiera. Constituye una base fundamental del entorno familiar y la utilización de las finanzas, la optimización de los recursos económicos familiares a través de la realización de proyecciones de los flujos de dinero tanto de ingreso como de egreso, que serán utilizados entre otros para vivienda, educación, salud, vestuario, alimentación, recreación, diversión, transporte, seguros, compra de equipos y maquinaria, etc. Mediante la capacitación y el buen manejo de la economía familiar cada integrante de la familia aprende a optimizar de forma consciente los recursos disponibles; igualmente, mejora las comunicaciones en el grupo familiar, adquiere información acerca de las normas financieras, es consciente del riesgo futuro de la incertidumbre laboral, mejora las actitudes, incrementa la satisfacción por los logros obtenidos. En suma, el conocimiento de las finanzas familiares ayuda a manejar la angustia, las tensiones, las frustraciones y los conflictos intrafamiliares que se puedan derivar de las decisiones financieras.

En este sentido, se debe orientar a brindar los conocimientos a la familia en el área financiera, que le permitan organizar el cumplimiento de las obligaciones financieras adquiridas, el aumento de las perspectivas de planeación y organización económica en el núcleo familiar, motivación a nivel personal y laboral, ya que se fortalecen los conocimientos básicos y generales para proyectar soluciones rápidas y efectivas a los problemas económicos y financieros que se presenten en la familia. Otro aspecto a resaltar en cuanto a la importancia de contar con información financiera en la familia, consiste en que el sistema financiero, como sector de servicios, permite que las personas tengan la oportunidad de adquirir bienes y servicios a través del crédito, sin embargo, un buen porcentaje de los usuarios de estos sistemas crediticios no conocen el manejo financiero y toman decisiones que muchas veces lo llevan a enfrentar problemas de índole económico que repercuten en la economía familiar, inclusive el de una imagen negativa dentro del sector comercial cuando se reportan en las centrales de riesgo. Por ello, es importante que las familias conozcan en forma clara, sencilla y práctica las variables financieras básicas en el manejo cotidiano de inversiones y créditos, para así proyectar los flujos de dinero tanto de ingresos como de egresos y prever los requerimientos o los excedentes de dinero.

1.2.11. GESTIÓN DE INGRESOS Y GASTOS DE LA FAMILIA

Duarte J.P. (2012) realiza algunas consideraciones sobre la gestión de ingresos y gastos de la familia¹⁷: la planificación del presupuesto familiar es de gran importancia para salir a flote con la crisis que se debe enfrentar en estos tiempos. Un presupuesto es un plan, una herramienta que te ayuda a tomar decisiones. Vivir con un presupuesto significa optar por vigilar conscientemente tus ingresos, gastos y asegurarte de no gastar más en los segundos que en los primeros. Se trata de administrar tu dinero y aprovechar al máximo cada moneda que se tiene. Ahora, los principios básicos para la elaboración de un presupuesto son:

-Cuánto mejor atiendas tu patrón de ingresos y tus hábitos de gasto, tanto mayor control tendrás sobre ellos.

-La elaboración de un presupuesto efectivo no requiere el registro de gastos mínimos, sino de destinar cantidades para satisfacer prioridades y mantenerse firme en ellas.

-El crédito no es una partida del presupuesto, sino una forma de pagar las partes que lo conforman.

-El planeamiento de una estrategia para ahorrar y pagar al contado las compras importantes ayuda a evitar trampas financieras peligrosas (intereses excesivos, plazos extendidos, etc.).

-Seguir un presupuesto básico te ayuda a eliminar preocupaciones, estrés y tensiones causadas por las finanzas de la familia.

En lo personal, se debe adquirir las siguientes posturas: prudencia, para tomar las mejores decisiones; disciplina, para apegarse al presupuesto y a las decisiones tomadas; y honestidad, para no hacer trampas. Para empezar a vivir con un presupuesto, lo primero que se debe hacer es crear conciencia, no sólo de la situación financiera actual, tus ingresos, egresos y hábitos, sino también de lo que sucede a tu alrededor. Los gastos impulsivos afectan tu presupuesto en gran medida. Las estrategias que se sugiere ayudarán a evitar los gastos impulsivos. Se trata sólo de retrasar tus compras el tiempo necesario para determinar si necesita o no el producto que desea adquirir. Como toda la familia se beneficiará con el presupuesto, todos y cada uno de los integrantes debe estar de acuerdo con él y todos deben participar en su elaboración. Será un excelente ejercicio para el matrimonio y los hijos, ya que todos verán reflejados sus objetivos en él.

¹⁷ Duarte J.P. (2012). Planificación del presupuesto familiar. República Dominicana: Ministerio de Educación. Recuperado de <http://www.educando.edu.do/articulos/familia/planificacion-del-presupuesto-familiar/>

Piensen en este programa como un “plan de gastos”, porque en realidad es una forma de gastar con inteligencia. Para crear un presupuesto efectivo, se debe tomar conciencia de cómo y cuándo gastar el dinero. Es importante identificar en qué categorías estarán impulsados a gastar más de lo que debes.

Luego, los pasos para presupuestar:

1. Ingresos: Comprender de dónde provienen, las altas y bajas durante todo el año. Se recomienda determinar la frecuencia de los ingresos para después hacer una proyección total.
2. Egresos: Pueden ser mensuales, semestrales o anuales. Podría hacer una exploración con fines financieros de todos los recibos de servicios, tarjetas de crédito y otros para determinar la frecuencia y los montos aproximados de ellos.
3. Metas: Pueden ser a corto plazo (menos de 12 meses), mediano plazo (hasta dentro de 5 años) y largo plazo (de 5 a 20 años). Se puede escribirlas en un papel y ponerlas a la vista de toda la familia. Y la cantidad variará entre ellas, ya que a corto plazo siempre se desea concretar mayor número, mientras que la lista de metas a largo plazo puede incluir entre tres y cinco ítems. Además de tu propia voluntad y el deseo de no darse por vencido (ni dejar que la familia lo haga), hay algunas formas de asegurar el éxito, como ser: metas realistas, listas escritas, revisión de todas ellas entre toda la familia, no sentirse presionado por alcanzarlas, pero tener la firme convicción de querer lograrlas.
4. Hábitos: Comprenderlos y ubicarlos en situaciones determinadas para saber dónde gasta, cómo gasta y qué miembros de la familia gastan y por qué.
5. Mecanismos de ahorro y gasto: Elabora un plan de ahorro y reservas apropiado a tu situación, obtener las tarjetas de crédito necesarias y las cuentas bancarias más convenientes para llevar a cabo tu presupuesto y mantenerlo funcionando.
6. Planeamiento: Planea tus ingresos, conociendo tus fuentes y la frecuencia, así se tiene un trabajo asegurado.
7. Obligaciones: Hay “pagos necesarios”, como el préstamo hipotecario (o en su defecto el alquiler de la vivienda), los seguros del carro o la casa, los impuestos y servicios.
8. Necesidades: Hay artículos “consumibles” como los alimentos, que se debe cubrir todos los meses.
9. Dinero de bolsillo: Es aquel dinero que debes gastar en eventos cotidianos, como almuerzos, café, refrigerios, alquiler de películas y otros.
10. Familia: Hay que apartar una cantidad para cubrir gastos que confieran a toda la familia (como salidas conjuntas o actividades rutinarias).

11. Gastos personales: Se trata de una cantidad aparte para gastar en cubrir tus objetivos o cualquier cosa que desee.

12. Balance una y otra vez: El primer presupuesto que realices no saldrá perfecto, es más puede estar totalmente desbalanceado. Corrígelo hasta que te arroje un saldo aceptable. Estira, afloja, planifica y vuelve a hacerlo.

Lo básico es aprender a vivir dentro de los límites auto establecidos por los ingresos para que no se vea sobrepasado por los gastos. Luego, Domínguez M.J. (2013) realiza algunas reflexiones sobre la gestión de ingresos y gastos de la familia¹⁸:

La realidad económica está formada por un complejo entramado de “agentes económicos” que se agrupan con arreglo a las principales funciones que desempeñan. Las personas que forman parte de una familia o viven independientemente son consideradas esencialmente consumidoras de bienes y servicios para satisfacer sus necesidades personales. Al mismo tiempo, las familias son las propietarias de los factores de producción privados de los que dispone la sociedad (tierra, trabajo y capital). La cesión de tales recursos, a cambio de una retribución, a las unidades que se encargan de la producción es crucial para que pueda desarrollarse la actividad económica.

Algunas personas físicas deciden emprender directamente una actividad empresarial sin constituir una sociedad; se trata de los empresarios autónomos. Las familias son demandantes de bienes y servicios, y oferentes de factores de producción. En esta última faceta, las familias reciben distintas retribuciones por la cesión de sus recursos o la prestación de servicios (alquileres, intereses de depósitos bancarios, dividendos de acciones, sueldos, beneficios de una actividad empresarial, etc.). Las retribuciones obtenidas por distintos conceptos constituyen la renta familiar, que tiene dos usos fundamentales: consumo o ahorro.

En una unidad familiar tradicional conviven personas pertenecientes a distintas generaciones: cónyuges, descendientes y ascendientes. Los integrantes de cada una de tales categorías se suelen encontrar en distintas etapas dentro del ciclo vital típico de una persona: educación, actividad laboral y jubilación.

Ahora, un presupuesto familiar es un documento que recoge, de manera cifrada, conjunta, sistemática y ordenada, los ingresos y los gastos de una familia a lo largo de un determinado período.

¹⁸ Domínguez M.J. (2013). La gestión del presupuesto familiar: nociones básicas. España: Universidad de La Rioja. pgs. 79-83

Una familia es una unidad económica, en cierta medida también una organización económica, por lo que su presupuesto, sin estar sujeto, lógicamente, a los requerimientos contables de una empresa o una administración pública, se rige por principios comunes. Por ello, como en cualquier unidad económica, es fundamental partir de un planteamiento claro: sabiendo claramente los recursos disponibles a lo largo del año, ajustar necesariamente los gastos a ese tope (restricción presupuestaria). Otro enfoque consiste en definir los gastos que inexcusablemente se han de llevar a cabo, para lo que no queda más remedio que ajustar los ingresos, bien buscando nuevas fuentes de ingreso en el mercado o recurriendo al endeudamiento. Es ciertamente difícil que el presupuesto de una familia, como el de una empresa o el de una administración pública, esté en equilibrio permanente. Sobre todo, cuando hay que afrontar gastos correspondientes a activos, como una vivienda o un automóvil, que se van a utilizar durante un período amplio, es normal que no puedan cubrirse con los ingresos normales de un ejercicio. Por ello es razonable endeudarse con esa finalidad, asumiendo que en los años futuros habrá que hacer frente a la carga financiera (amortización del capital más intereses). Lo razonable es que el período de devolución del crédito esté acompasado al de disfrute del bien o servicio que se haya financiado. Tendría poco sentido solicitar un crédito a cinco años para financiar la compra de un artículo que haya que reponer cada año. En suma, todo presupuesto puede estar abierto a operaciones de endeudamiento, pero, salvo circunstancias coyunturales, para evitar situaciones difíciles de resolver, el presupuesto debe ser sostenible. Los ingresos ordinarios del ejercicio sean suficientes para cubrir los gastos ordinarios y el pago de las cuotas de préstamos concertados anteriormente. Idealmente, es conveniente ir acumulando algunas reservas para afrontar situaciones excepcionales o de necesidad y, asimismo, para poder complementar, en el momento de la retirada del mercado de trabajo, los ingresos procedentes del sistema público de pensiones.

1.2.12. SATISFACCIÓN DE NECESIDADES MATERIALES DE LA FAMILIA

El Instituto de Estudios Políticos para América Latina y África (2002) plantea algunas consideraciones sobre la satisfacción de necesidades materiales de la familia¹⁹: como se ha visto, la calidad de vida está unida a la satisfacción de las necesidades materiales, sociales y psicológicas de la familia.

¹⁹ Instituto de Estudios Políticos para América Latina y África (2002). Necesidades, derechos y responsabilidades Europa: Unión Europea Recuperado de <http://www.eurosur.org/futuro/fut51.htm>

Apenas hay diferencias entre las necesidades de las generaciones actuales y las generaciones futuras. Sin embargo, para que nuestras necesidades puedan originar una acción que las satisfaga, es necesario expresarlas en forma de derechos acordes a las exigencias de las familias. Los derechos a la vida y a la seguridad personal son fundamentales. Para liberar a los hombres del temor, se ha asignado a los Estados el deber de hacer respetar la ley y el orden y de asegurar la seguridad exterior de la nación. El derecho a estar protegido contra el hambre es una necesidad básica para la cuarta parte de la humanidad; este derecho está reconocido explícitamente en la Declaración Mundial sobre la alimentación de 1992: "Reconocemos que todo individuo tiene el derecho de poder gozar de una alimentación sana y conveniente a sus necesidades de nutrición". Esto implica la necesidad de asegurar una alimentación adecuada, en particular para las madres en período de gestación y lactancia, y no sólo para sobrevivir, sino para llevar una vida sana y activa. Siempre se cita la buena salud como el primer elemento de la calidad de vida. El Pacto Internacional relativo a los Derechos Económicos, Sociales y Culturales de 1966 (PIDESC) reconoce el "derecho que tiene toda persona a gozar del más alto nivel de salud física y mental que sea capaz de alcanzar". Según la Constitución de la Organización Mundial de la Salud, este nivel no es simplemente la ausencia de dolencia o enfermedad, sino "un estado de completo bienestar físico, mental y social". Más recientemente, el derecho a la salud ha sido interpretado como un derecho a condiciones sociales y de medio ambiente que favorezcan la buena salud. Este derecho implica, pues, la posibilidad de acceder a los servicios médicos básicos, preventivos y curativos, y a la información, a la educación y a los servicios disponibles en este campo. Después de la adopción del programa de acción "La salud para todos", el acceso a los servicios básicos es un derecho reconocido explícitamente. La educación, como derecho fundamental, es la que permite a los individuos que respondan a muchas de sus preocupaciones materiales, sociales y psicológicas relativas a su calidad de vida. La posibilidad de leer y escribir, por ejemplo, es indispensable para la afirmación de los derechos políticos y jurídicos; en general, cada vez más la educación es el camino que conduce al empleo y a un salario mejor. Se reconoce el derecho a la enseñanza primaria gratuita y obligatoria y a la igualdad de oportunidades de acceder a la enseñanza secundaria y superior para todos; éste se completa con el derecho a una educación de base para los que no han podido beneficiarse de la instrucción primaria. La declaración de Jomtien sobre la "Educación para Todos" ha introducido una noción suplementaria al evocar el derecho a la educación permanente.

Para sobrevivir es necesario trabajar. La inmensa mayoría de familias producen su propio alimento y aseguran por sí mismos su vivienda y los primeros cuidados médicos. Pero por encima del nivel de subsistencia, los hombres necesitan disponer de un suplemento de renta para tener acceso a recursos tales como la tierra o el capital que les permita una renta más alta. El Pacto reconoce "el derecho de toda persona a un nivel de vida suficiente para sí misma y su familia, incluidos alimentación, vestido y vivienda suficientes, así como una mejora constante de sus condiciones de existencia". El derecho al trabajo, pues, se traduce por la percepción de unos ingresos. Ahí está el primero de los derechos evocados por el Pacto, "el derecho que tiene toda persona a obtener la posibilidad de ganar su vida mediante un trabajo elegido o aceptado libremente". La existencia de este derecho obliga a los Estados a practicar políticas orientadas a asegurar un "pleno empleo productivo". El empleo no consiste sólo en ocupar un puesto de trabajo ofrecido por un empleador: puede tratarse de trabajo personal en la agricultura, en pequeñas empresas y (cada vez más) en los servicios. El trabajo no es sólo un medio unido a un fin: durante una buena parte de las horas de actividad de un adulto contribuye a formar el entorno social. Ésa es la razón de por qué las condiciones de trabajo se convierten en aspecto importante de la calidad de vida. Se reconoce igualmente los derechos inherentes a la calidad del empleo: un salario equitativo, condiciones de trabajo justas y favorables que garanticen la seguridad corporal, la igualdad de oportunidades de promoción, el descanso, el tiempo libre y periódicamente las vacaciones pagadas.

El derecho a una vivienda adecuada implica el de estar resguardado contra los elementos, de estar defendido de las agresiones y los robos, y de gozar de los servicios que aseguran una vida sana, especialmente en el suministro de agua y el saneamiento. Como la vivienda a menudo es asunto personal o familiar, la base esencial del derecho a vivienda es el derecho a la seguridad de arrendamiento, es decir a la protección contra la expulsión arbitraria; ello implica también el derecho a un mínimo de recursos. El derecho a casarse y a fundar una familia está inscrito en la Declaración universal de los Derechos Humanos de 1948. El derecho a decidir, libre y responsablemente, la dimensión de cada familia está reconocido en la Convención sobre la eliminación de toda forma de discriminación contra la mujer; implica el derecho de acceso a los servicios de planificación familiar, a la educación y a las informaciones. El derecho a la vida implica que se preserven los sistemas que participan en el mantenimiento de la vida humana (agua, suelo, bosques, biodiversidad, océanos y atmósfera).

El estado del agua, del suelo y de los árboles tiene su importancia desde el punto de vista alimentario y del trabajo de las mujeres que van a buscar el agua y la leña para el fuego.

Luego, el Banco Interamericano de Desarrollo (2005) realiza algunas reflexiones²⁰: los hogares o familias son considerados como unidades de consumo. Esto significa que compran o demandan en el mercado de bienes y servicios todo lo necesario para cubrir sus necesidades. Diariamente las familias toman decisiones de consumo: resuelven qué cantidades de bienes o servicios van a comprar, sean ellos alimentos, salud o vacaciones. Sus decisiones dependen, por un lado, del ingreso que tenga la familia para gastar (su restricción de presupuesto o restricción presupuestaria) y de los precios vigentes de los artículos de consumo. Por otro lado, sus decisiones de cuánto comprar de cada bien dependen de sus preferencias o gustos. Se supone que las familias distribuyen el ingreso entre todos los consumos de la mejor manera posible, dadas sus preferencias. Así, en un año determinado y con el nivel de precios vigente, dos familias con igual cantidad de recursos e igual cantidad de integrantes, pueden elegir opciones de consumo muy diferentes. Mientras que una de ellas puede decidir tomar vacaciones y alquilar una casa en la playa, la otra puede considerarlo disparatado pues prefiere satisfacer otras necesidades que considera prioritarias, como comprarse un auto.

Sin embargo, al año siguiente si hay un cambio de precios relativos, aunque ambas familias mantengan las mismas preferencias, sus decisiones pueden ser otras. La decisión óptima o de mayor eficiencia consiste en asignar los recursos disponibles de forma de satisfacer al máximo las necesidades, teniendo en cuenta las preferencias.

1.2.13. LA ECONOMÍA FAMILIAR EN EL PERÚ

Al respecto se tiene el informe de Datum Internacional (2018) sobre la economía familiar en el Perú²¹: de acuerdo con la encuestadora Datum, el 69% de peruanos además considera que la economía del hogar se ha mantenido sin mejoras desde que Martin Vizcarra asumió la presidencia.

²⁰ Banco Interamericano de Desarrollo. (2005) Economía, principales conceptos. Montevideo: Centro de Investigaciones Económicas. pgs. 7-8

²¹ Datum Internacional (02 de octubre de 2018) El 68% de peruanos considera que sus ingresos no cubren sus necesidades. Radio Programas del Perú Recuperado de <https://rpp.pe/economia/economia/datum-el-68-de-peruanos-considera-que-no-le-alcanza-sus-ingresos-noticia-1153807>

La mayoría de las familias peruanas considera que la economía en su hogar no ha empeorado, pero tampoco ha mejorado durante los primeros seis meses del gobierno del presidente Martín Vizcarra, de acuerdo con una reciente encuesta de Datum. Así, el 69% de las familias considera que su economía sigue igual que el primer trimestre del año cuando aún era presidente Pedro Pablo Kuczynski; un 15% indica que esta sí ha mejorado y otro 15%, que su economía en el hogar ha empeorado. La encuesta, que fue elaborada, detalla también que el 68% de peruanos indica que sus ingresos no le alcanzan para cubrir sus necesidades. Al ver los resultados por nivel socioeconómicos, el 50.5% de las familias de los sectores A y B tienen esta percepción, mientras que en el sector D, de menores recursos, el 78.8% indica que el dinero para cubrir sus necesidades es mayor a sus ingresos. A pesar de esta percepción, solo el 33% de peruanos encuestados comentó que ha disminuido sus gastos de entretenimiento, mientras que el 47% los ha mantenido igual. Incluso un 14% especificó que estos han aumentado. Del otro lado, el 36% de personas encuestadas indicó que su ahorro ha disminuido en los últimos meses, mientras que el 45% dijo que esto siguen igual. Solo un 4% ha aumentado sus ahorros, de acuerdo con la encuesta de Datum.

1.3. MARCO CONCEPTUAL

- Crédito. - Es un préstamo de dinero que una entidad financiera otorga a su cliente, con el compromiso de que, en el futuro, el cliente devolverá dicho préstamo en forma gradual (mediante el pago de cuotas) o en un solo pago y con un interés adicional que compensa al Banco por todo el tiempo que no tuvo ese dinero (mediante el prepago).
- Crédito Hipotecario. - Es un préstamo a mediano o largo plazo que se otorga para la compra, ampliación, reparación o construcción de una vivienda, compra de sitios, oficinas o locales comerciales, o para fines generales, es decir, los proyectos que el cliente que recibe el préstamo desee llevar a cabo. La propiedad adquirida queda en garantía o "hipotecada" a favor de la entidad financiera para asegurar el cumplimiento del crédito. Los plazos a los cuales se otorgan estos créditos son de varios años, lo cual debe ser informado dentro de las características del crédito, debido a que hacen variar los costos y tasas de interés.
- Economía familiar. - Es la administración que tiene por objeto la pertenencia de los bienes patrimoniales y la correcta distribución de los ingresos. Cuando se dice cuidados de las personas, se refiere a la satisfacción de sus necesidades materiales, atendiendo aspectos fundamentales de su desarrollo, como alimentación sana, vestidos prácticos, habitaciones agradables y asistencia a los enfermos. Con todo esto se puede afirmar que la economía familiar es una técnica, necesitada de un aprendizaje que proporcione la experiencia necesaria a toda buena administración.

- Financiamiento. -Sirve para referirse a un conjunto de medios monetarios o de crédito, destinados por lo general para la apertura de un negocio o para el cumplimiento de algún proyecto, ya sea a nivel personal u organizacional. Es importante acotar que la manera más común de obtener financiamiento es a través de un préstamo.
- Gestión de ingresos. - Implica un control de los flujos monetarios y su conexión con los flujos comerciales, es decir, como un control del dinero que entra, en qué momento y que beneficios producen esos movimientos.
- Gestión de gastos. - Es el control del dinero que sale, en qué momento lo hace y que producen esos movimientos.
- Hipoteca. - Derecho que grava bienes inmuebles para garantizar el cumplimiento de una obligación o el pago de una deuda.
- Presupuesto familiar. - Se hace una planificación y un control de las cuentas económicas de un hogar (gastos e ingresos).
- Sistema Financiero. - Formado por el conjunto de instituciones, medios y mercados, cuyo fin primordial es canalizar el ahorro que generan los prestamistas o unidades de gasto con superávit hacia los prestatarios o unidades de gasto con déficit, así como facilitar y otorgar seguridad al movimiento de dinero y al sistema de pagos.
- Satisfacción de necesidades. - Las necesidades humanas se satisfacen con bienes y servicios procedentes de tres fuentes: de la producción económica, distribuida a través del mercado o del estado (muebles, vehículos, lecciones recibidas en la escuela o atención médica en un hospital). Del intercambio no mercantil con otros seres humanos (crianza, afecto, cuidados, identidad, reconocimiento social). Y del medio ambiente natural (agua para beber, aire para respirar, petróleo para quemar).

1.4. SITUACIÓN PROBLEMÁTICA

Actualmente, se sabe que es muy resaltante el rol que va cumpliendo la intermediación financiera en la economía latinoamericana pues genera cierta acumulación de capitales y posible reflejo del crecimiento económico pero todavía hay sectores poblacionales en Latinoamérica limitados para acceder a los servicios financieros ofrecidos como el crédito hipotecario existiendo por ejemplo segmentos de familias vulnerables en especial, pues las políticas de estos servicios financieros todavía no llegan con “facilidad e inclusión financiera” a sabiendas que son familias que podrían generar inversión en capitales físicos y poder ahorrar para de esta manera asegurar un consumo.

Gonzales A. (2005) menciona “por otro lado, el bajo monto de las operaciones de crédito hipotecario para los sectores de menores ingresos y los elevados costos de transacción respecto de los montos involucrados han tendido, en un ambiente de competencia, a desalentar a los intermediarios financieros de otorgar créditos para vivienda a dichos sectores. En otras palabras, muchas de las opciones de crédito hipotecario disponibles en el mercado están, en la práctica, fundamentalmente dirigidas sólo a los sectores con mayor capacidad adquisitiva.”²²

Ahora, en el Perú se observa a familias que trabajan en forma dependiente e independiente con cierto conocimiento sobre intermediación financiera (sólo lo necesario) y por lo general no se arriesgan a solicitar un crédito hipotecario para adquirir una vivienda o local comercial, para su consumo o para el afianzamiento durante 10, 20 o 30 años pues la prioridad es “cuidar” la economía familiar evitando una inadecuada gestión de ingresos y gastos familiares con créditos que tienen altas tasas de interés por años pudiendo provocar serias dificultades de morosidad y que esos créditos hipotecarios solicitados se vuelvan “impagables” para las familias hecho que involucra un temor, un riesgo a que no haya disponibilidad de fondos para cumplir con los pagos mensuales a las entidades financieras peruanas, pues se puede presentar otros sucesos importantes dentro de la vida cotidiana familiar.

En general, el escenario descrito con anterioridad no es ajeno a las familias del Distrito de Ica pues se observa a familias iqueñas que buscan financiar la adquisición, el construir o el rehabilitar una vivienda y/o local comercial, financiar el consumo o el afianzamiento (protección de bienes o intereses familiares). Por ello, la economía familiar se supone que considera dos aspectos para pensar en buscar financiamiento y hacerlo viable y sostenible. Primero, las familias iqueñas son sustento de rentabilidad para las entidades o empresas financieras que participan en el mercado iqueño otorgando crédito hipotecario, lo cual atraería inversión. En segundo lugar, se dice que las familias deben tener la capacidad de pago para enfrentar estos créditos hipotecarios; pero se observa que hay segmentos familiares en el Distrito de Ica con menor capacidad de pago quedando al margen de las operaciones de financiamiento como el crédito hipotecario. La economía familiar siendo la gestión de ingresos y gastos en el hogar debería involucrar con mayor frecuencia la adquisición de vivienda propia, local comercial constituyendo bienes que duran; es la inversión más relevante, pero en ocasiones su precio de mercado es mayor al poder adquisitivo de las familias que demandan.

²² Gonzales A. (2005). El crédito hipotecario y el acceso a la vivienda para los hogares de menores ingresos en América Latina. Revista de La Cepal V.1 N° 85. Venezuela. p.116

Por ejemplo, se observa que la compra de vivienda propia en el Distrito de Ica solamente resulta con un crédito hipotecario de mediano o largo plazo, que permita “aliviar” la presión que el precio de la vivienda nueva ejerce sobre la economía familiar pero igual crea temor y riesgo pensando en cuestionamientos o cierta incertidumbre relacionados a su cumplimiento de pago o también a las posibles morosidades planteados por los otorgantes de los créditos hipotecarios es decir se habla de las Cajas Municipales, Bancos privados, empresas financieras de la localidad iqueña.

De esta manera, se plantea investigar sobre el crédito hipotecario y la economía familiar en el Distrito de Ica según las familias iqueñas siendo una interesante alternativa para diagnosticar dicha realidad fáctica.

1.5. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.5.1. PROBLEMA GENERAL

¿Cómo se relaciona el crédito hipotecario con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018?

1.5.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS

P.E.1: ¿Cómo se relaciona la finalidad crediticia inmobiliaria con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018?

P.E.2: ¿Cómo se relaciona la finalidad crediticia de consumo con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018?

P.E.3: ¿Cómo se relaciona la finalidad crediticia de afianzamiento con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018?

1.6. JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA DE LA INVESTIGACIÓN

1.6.1. JUSTIFICACIÓN

La investigación se justificó realizarla porque es la intención difundir información sistematizada, coherente para el sistema financiero y muy en especial para la comunidad científica iqueña siendo el compromiso cumplido de la autora de la investigación presentar los resultados sobre el tema en beneficio de las familias iqueñas y también de las entidades financieras que otorgan créditos. La economía familiar es muy importante pues de ello depende la facilidad o dificultad de tener oportunidades de acceso al financiamiento ya existentes en el Distrito de Ica, por ejemplo la poca capacidad adquisitiva de las familias, todavía hay carencias de garantías o avales adecuados para calificar a los créditos hipotecarios ofrecidos y hay segmentos familiares informales en el Distrito de Ica con subempleos imposibilitando ingresos frecuentes, lo cual perjudica la calificación de un crédito hipotecario.

1.6.2. IMPORTANCIA

La investigación fue importante pues la economía familiar es una gestión de ingresos y gastos dentro de las familias y es parte de la vida cotidiana, aunque hay entidades financieras en el Distrito de Ica que no son conscientes que sus negocios de crédito no pueden ejercer su funcionalidad sin las familias sabiendo que son también agentes de la economía local. Por eso, el financiamiento para adquirir una vivienda, adquirir local comercial, para el consumo o el afianzamiento (o protección de bienes o intereses familiares) sólo es posible con un crédito hipotecario al mediano o largo plazo para las familias, pero sólo para aquellas que tienen capacidad de endeudamiento, ahora el otorgar un crédito hipotecario solicita el cambio de la economía familiar. Para ello, es importante promover vínculos razonables e inclusivos entre el crédito hipotecario y la economía familiar en el Distrito de Ica, el cual debe ofrecer al sistema financiero iqueño el escenario de demanda de créditos hipotecarios y por ende rentabilidad de sus negocios.

1.7. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.7.1. OBJETIVO GENERAL

Determinar si se relaciona el crédito hipotecario con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018

1.7.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

O.E.1: Identificar si se relaciona la finalidad crediticia inmobiliaria, con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018

O.E.2: Establecer si se relaciona la finalidad crediticia de consumo con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018

O.E.3: Describir si se relaciona la finalidad crediticia de afianzamiento con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018

1.8. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

1.8.1. HIPÓTESIS GENERAL

El crédito hipotecario se relaciona directamente con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018

1.8.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS

H.E.1: La finalidad crediticia inmobiliaria se relaciona directamente con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018

H.E.2: La finalidad crediticia de consumo se relaciona directamente con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018

H.E.3: La finalidad crediticia de afianzamiento se relaciona directamente con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018

1.9. VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN

1.9.1. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES

Variable Independiente (Vi):

-Crédito hipotecario

Variable Dependiente (Vd):

-Economía familiar

1.9.2. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

TABLA N° 1
OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

VARIABLE INDEPENDIENTE (Vi): CRÉDITO HIPOTECARIO		
DIMENSIONES	ÍNDICADORES	ÍTEMS
- Finalidad crediticia inmobiliaria	5 preguntas	-Siempre financia -Casi siempre financia -Nunca financia
-Finalidad crediticia de consumo	5 preguntas	-Siempre financia -Casi siempre financia -Nunca financia
-Finalidad crediticia de afianzamiento	5 preguntas	-Siempre financia -Casi siempre financia -Nunca financia
VARIABLE DEPENDIENTE (Vd): ECONOMÍA FAMILIAR		
DIMENSIONES	ÍNDICADORES	ÍTEMS
-Gestión de ingresos	5 preguntas	-Mejor gestión -Igual gestión -Peor gestión
-Gestión de gastos	5 preguntas	-Mejor gestión -Igual gestión -Peor gestión
-Satisfacción de necesidades materiales	5 preguntas	-Mejor gestión -Igual gestión -Peor gestión

II. ESTRATEGIA METODOLOGICA

2.1. TIPO, NIVEL Y DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

2.1.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN

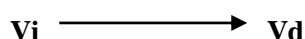
El tipo de investigación fue el básico pues “la investigación básica, es aquella que tiene como objetivo el puro conocimiento”²³

2.1.2. NIVEL DE INVESTIGACIÓN

El nivel de investigación evidenciado fue en primer lugar el descriptivo y luego en segundo lugar el correlacional, vale decir se ha descrito las variables en investigación y a la vez la relación de ambas variables con sus propiedades particulares.

2.1.3. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

Para la investigación se utilizó “el diseño descriptivo transeccional correlacional”²⁴. De la cita, se dice que es descriptivo pues se caracterizó las variables del estudio como son el crédito hipotecario y la economía familiar. Luego, es transeccional, pues la indagación fue desde el mes de agosto del año 2018. También, es correlacional pues se determinó la relación entre las variables en estudio.



Donde:

Vi = Variable Independiente es Crédito Hipotecario

Vd = Variable Dependiente es Economía Familiar

→ = relación de variables

2.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

2.2.1. Población

La población se estima en 32751 familias del Distrito de Ica aproximadamente²⁵.

²³Salas M. (2001). La investigación básica. España: Fundación para el Conocimiento Madrid. Recuperado de <http://www.madrimasd.org/informacionidi/noticias/noticia.asp?id=2864>

²⁴Hernández Sampieri, R.; Fernández Collado, C.; Baptista Lucio, P. (2006). Metodología de la Investigación. 4º Ed. México: Mcgraw-Hill Interamericana. p.212

²⁵ Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2015). Población 2000 al 2015. Perú: Proyectos INEI. Recuperado de <http://proyectos.inei.gob.pe/web/poblacion/>

2.2.2. Muestra

La muestra estuvo conformada por 380 familias del Distrito de Ica, seleccionándolos a través del muestreo probabilístico (al azar) con el muestreo aleatorio simple para realizar el trabajo de campo de la investigación. Luego, el tamaño de muestra se ha calculado con la siguiente fórmula de poblaciones finitas:

$$n = \frac{Z^2 \cdot P \cdot Q \cdot N}{(N - 1) \cdot E^2 + PQZ^2}$$

En dónde:

Z = Valor de distribución normal a un nivel de confianza 95% siendo 1,96

E = Error de estimación 5% = 0,05

P = Probabilidad de familias que participan de la investigación
($p = 0.50$)

Q = Probabilidad de familias que no participan de la investigación ($q = 0.50$)

N = Población de familias del Distrito de Ica

Entonces:

$$n = \frac{1.96^2 \times 0.50 \times 0.50 \times 32751}{(32751-1) \times (0.05^2) + 0.50 \times 0.50 \times 1.96^2}$$
$$n = \frac{31454.06}{81.875 + 0.9604}$$

$n = 380$ familias iqueñas

2.3 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

2.3.1 TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Técnica de Encuesta

Con la técnica de la encuesta se realizaron preguntas sobre las variables para obtener datos en el trabajo de campo, donde se encuestó a 380 familias del Distrito de Ica

2.3.2. INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Se tuvo dos cuestionarios:

-Cuestionario sobre el Crédito Hipotecario

Este cuestionario se usó para describir el crédito hipotecario mediante la finalidad crediticia inmobiliaria, la finalidad crediticia de consumo y la finalidad crediticia de afianzamiento donde la escala de evaluación fue de la siguiente manera:

- Siempre financia
- Casi siempre financia
- Nunca financia

Según lo que opinen las 380 familias iqueñas de la muestra. Este cuestionario tuvo 15 preguntas con tres respuestas y duró por lo menos 10 minutos la aplicación de cada encuesta.

-Cuestionario sobre la Economía Familiar

Este otro cuestionario se usó para caracterizar la economía familiar mediante la gestión de ingresos, la gestión de gastos y la satisfacción de necesidades materiales donde la escala de evaluación fue de la siguiente manera:

- Mejor gestión
- Igual gestión
- Peor gestión

Según lo que opinen las 380 familias iqueñas de la muestra. Este cuestionario tuvo 15 preguntas con tres respuestas y duró por lo menos 10 minutos la aplicación de cada encuesta.

2.3.3. TÉCNICAS DE PROCESAMIENTO, ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

En el trabajo de campo con los dos cuestionarios se obtuvo datos que fueron seleccionados y tabulados según el diseño y las hipótesis formuladas. Con estos datos se elaboraron tablas y gráficos para realizar los análisis e interpretación de resultados. Se procesó los datos con el estadístico SPSS versión 21 involucrando los aportes de la estadística inferencial a través de la prueba de Chi cuadrada (χ^2).

Fórmula de la Chi cuadrada (χ^2):

$$\chi^2 = \sum \frac{(o_i - e_i)^2}{e_i}$$

III. RESULTADOS

Luego de aplicar los cuestionarios correspondientes se procedió a presentar los resultados con tablas de contingencia puesto que se utilizó la prueba Chi cuadrada (χ^2), para la contratación de hipótesis. Luego, al probar las hipótesis se ha considerado un nivel de significancia de $\alpha = 0,05$ (5%) para una muestra de 380 familias iqueñas del Distrito de Ica.

3.1. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS ESPECÍFICAS

3.1.1. La primera hipótesis específica menciona: “La finalidad crediticia inmobiliaria se relaciona directamente con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018”

Luego, se tiene las hipótesis estadísticas siguientes:

H_0 : La economía familiar es independiente de la finalidad crediticia inmobiliaria

H_a : La economía familiar es dependiente de la finalidad crediticia inmobiliaria

Luego, se procedió a procesar los datos con el paquete estadístico SPSS versión 21 siendo los resultados:

TABLA N° 2

Crosstabulation: FINALIDAD CREDITICIA INMOBILIARIA * ECONOMÍA FAMILIAR

			ECONOMÍA FAMILIAR			Total
			MEJOR GESTIÓN	IGUAL GESTIÓN	PEOR GESTIÓN	
FINALIDAD CREDITICIA INMOBILIARIA	SIEMPRE FINANCIADA	Count	106	0	0	106
		Expected Count	29,6	61,4	15,1	106,0
	CASI SIEMPRE FINANCIADA	Count	0	220	0	220
		Expected Count	61,4	127,4	31,3	220,0
	NUNCA FINANCIADA	Count	0	0	54	54
		Expected Count	15,1	31,3	7,7	54,0
Total		Count	106	220	54	380
		Expected Count	106,0	220,0	54,0	380,0

Fuente: SPSS versión 21

TABLA N° 3
Chi-Square Tests: FINALIDAD CREDITICIA
INMOBILIARIA * ECONOMÍA FAMILIAR

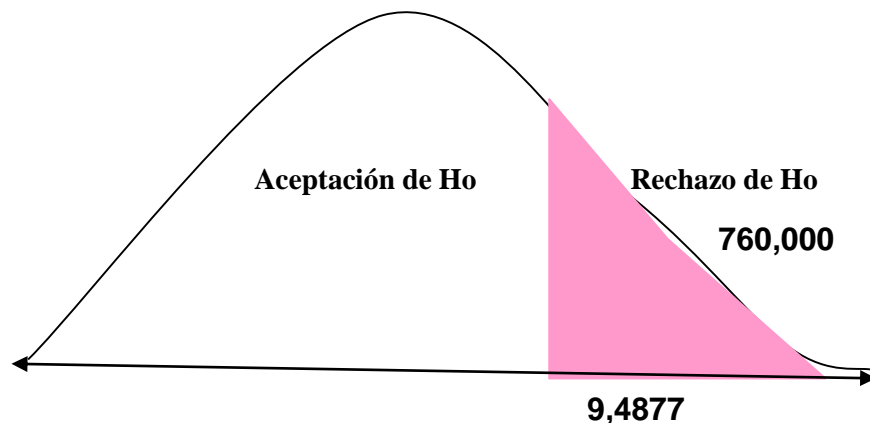
	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	760,000^a	4	,000
Likelihood Ratio	721,875	4	,000
Linear-by-Linear Association	379,000	1	,000
N of Valid Cases	380		

a. 0 cells (.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 7.67.

Fuente: SPSS versión 21

Interpretación:

Una vez procesado los datos con el SPSS versión 21, se tiene un valor χ^2 calculado de 760,000 el cual se realiza la comparación con el valor χ^2 de tabla con (3-1). (3-1) = 4 grado de libertad. Entonces, $\chi^2_{(0,95,4)}$ es igual a 9,4877 siendo el valor crítico de la tabla de Chi cuadrado.



Interpretación:

El valor χ^2 calculado 760,000 es mayor al valor χ^2 de tabla de 9,4877 entonces se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_a) que menciona: la economía familiar es dependiente de la finalidad crediticia inmobiliaria.

3.1.2 Luego, la segunda hipótesis específica menciona: “La finalidad crediticia de consumo se relaciona directamente con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018”

Se tiene las hipótesis estadísticas siguientes:

H_o : La economía familiar es independiente de la finalidad crediticia de consumo

H_a : La economía familiar es dependiente de la finalidad crediticia de consumo

También, se procesó, la base de datos lograda con el programa estadístico SPSS versión 21 siendo los resultados:

TABLA N° 4

Crosstabulation: FINALIDAD CREDITICIA DE CONSUMO * ECONOMÍA FAMILIAR

			ECONOMÍA FAMILIAR			Total
			MEJOR GESTIÓN	IGUAL GESTIÓN	PEOR GESTIÓN	
FINALIDAD CREDITICIA DE CONSUMO	SIEMPRE	Count	80	0	0	80
	FINANCIA	Expected Count	16,8	33,7	29,5	80,0
	CASI SIEMPRE	Count	0	160	0	160
	FINANCIA	Expected Count	33,7	67,4	58,9	160,0
	NUNCA	Count	0	0	140	140
	FINANCIA	Expected Count	29,5	58,9	51,6	140,0
Total		Count	80	160	140	380
		Expected Count	80,0	160,0	140,0	380,0

Fuente: SPSS versión 21

TABLA N° 5

Chi-Square Tests: FINALIDAD CREDITICIA DE CONSUMO * ECONOMÍA FAMILIAR

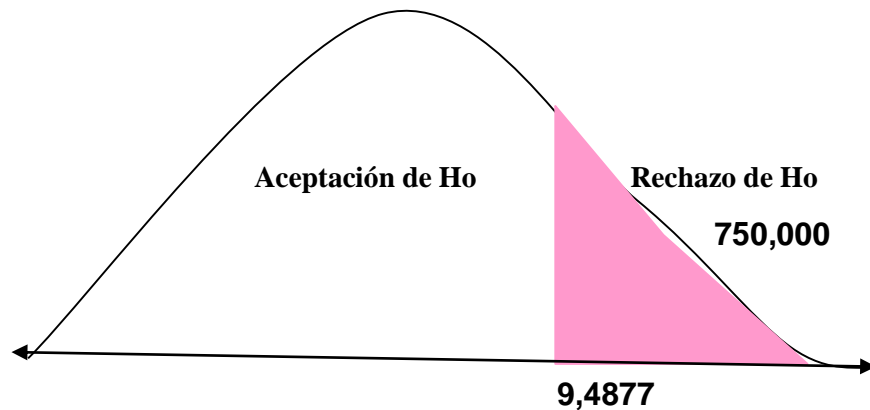
	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	750,000^a	4	,000
Likelihood Ratio	805,690	4	,000
Linear-by-Linear Association	360,000	1	,000
N of Valid Cases	380		

a. 0 cells (.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 16.84.

Fuente: SPSS versión 21

Interpretación:

Los resultados del SPSS versión 21 reflejan que se tiene el valor χ^2 calculado de 750,000 y se compara con la distribución χ^2 de tabla con $(3-1) (3-1) = 4$ grado de libertad. Así, $\chi^2_{(0.95,4)}$ resulta ser 9,4877 es el valor crítico según tabla de Chi cuadrada.



Interpretación:

Luego, el valor χ^2 calculado 750,000 es superior al valor χ^2 de tabla 9,4877, entonces se puede rechazar la hipótesis nula (H_0) y aceptar la hipótesis alterna (H_a) que menciona: la economía familiar es dependiente de la finalidad crediticia de consumo.

3.1.3. También, la tercera hipótesis específica dice: “La finalidad crediticia de afianzamiento se relaciona directamente con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018”

Se plantea las hipótesis estadísticas siguientes:

H_0 : La economía familiar es independiente de la finalidad crediticia de afianzamiento

H_a : La economía familiar es dependiente de la finalidad crediticia de afianzamiento

Se registro la base de datos en el programa estadístico SPSS versión 21 obteniendo lo siguiente:

TABLA N° 6

Crosstabulation: FINALIDAD CREDITICIA DE AFIANZAMIENTO * ECONOMÍA FAMILIAR

			ECONOMÍA FAMILIAR			Total
			MEJOR GESTIÓN	IGUAL GESTIÓN	PEOR GESTIÓN	
FINALIDAD CREDITICIA DE AFIANZAMIENTO	SIEMPRE	Count	93	0	0	93
	FINANCIA	Expected Count	22,8	46,5	23,7	93,0
	CASI SIEMPRE	Count	0	190	0	190
	FINANCIA	Expected Count	46,5	95,0	48,5	190,0
	NUNCA	Count	0	0	97	97
	FINANCIA	Expected Count	23,7	48,5	24,8	97,0
Total		Count	93	190	97	380
		Expected Count	93,0	190,0	97,0	380,0

Fuente: SPSS versión 21

TABLA N° 7

Chi-Square Tests: FINALIDAD CREDITICIA DE AFIANZAMIENTO * ECONOMÍA FAMILIAR

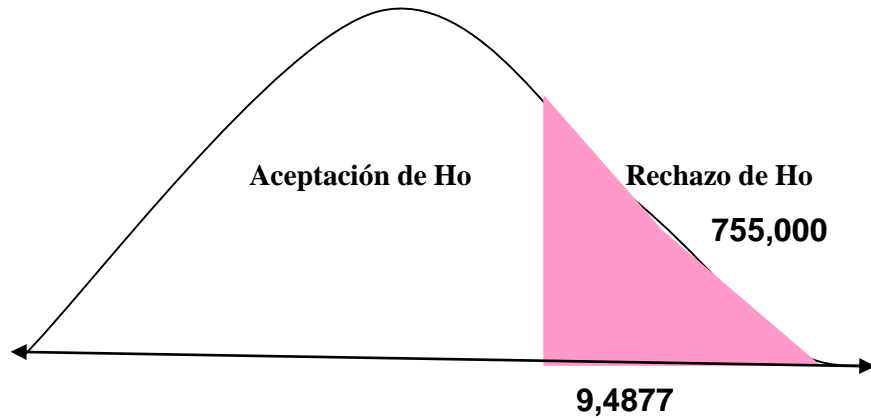
	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	755,000^a	4	,000
Likelihood Ratio	790,104	4	,000
Linear-by-Linear Association	367,000	1	,000
N of Valid Cases	380		

a. 0 cells (.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 22.76.

Fuente: SPSS versión 21

Interpretación:

El SPSS versión 21 está reflejando que se tiene el valor χ^2 calculado de 755,000 y se debe comparar con la distribución χ^2 de tabla con (3-1) (3-1) =4 grado de libertad. De esta manera, $\chi^2_{(0,95,4)}$ viene a ser un valor crítico de 9,4877 según la tabla de Chi cuadrada.



Interpretación:

Así, el valor χ^2 calculado 755,000 es mayor al valor χ^2 de tabla 9,4877, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_a) que dice: la economía familiar es dependiente de la finalidad crediticia de afianzamiento.

3.2. CONTRASTACIÓN DE LA HIPÓTESIS GENERAL

Por último, la hipótesis general dice: “El crédito hipotecario se relaciona directamente con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018”

Se las hipótesis estadísticas siguientes:

H_0 : La economía familiar es independiente del crédito hipotecario

H_a : La economía familiar es dependiente del crédito hipotecario

Se procesó la base de datos con el programa estadístico SPSS versión 21 logrando lo siguiente:

TABLA N° 8

Crosstabulation: CRÉDITO HIPOTECARIO * ECONOMÍA FAMILIAR

			ECONOMÍA FAMILIAR			Total
			MEJOR GESTIÓN	IGUAL GESTIÓN	PEOR GESTIÓN	
CRÉDITO HIPOTECARIO	SIEMPRE FINANCIARIA	Count	110	0	0	110
		Expected Count	31,8	47,8	30,4	110,0
	CASI SIEMPRE FINANCIARIA	Count	0	165	0	165
		Expected Count	47,8	71,6	45,6	165,0
	NUNCA FINANCIARIA	Count	0	0	105	105
		Expected Count	30,4	45,6	29,0	105,0
	Total	Count	110	165	105	380
		Expected Count	110,0	165,0	105,0	380,0

Fuente: SPSS versión 21

TABLA N° 9

Chi-Square Tests: CRÉDITO HIPOTECARIO * ECONOMÍA FAMILIAR

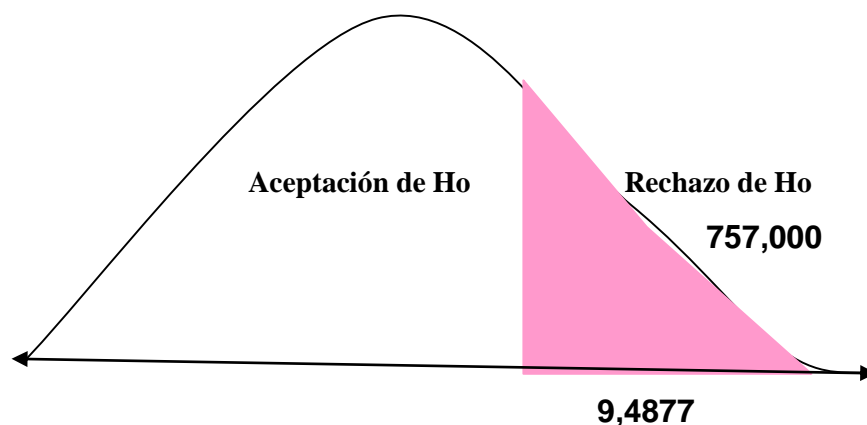
	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	757,000^a	4	,000
Likelihood Ratio	818,131	4	,000
Linear-by-Linear Association	369,000	1	,000
N of Valid Cases	380		

a. 0 cells (.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 29.01.

Fuente: SPSS versión 21

Interpretación:

Los datos procesados con el SPSS versión 21 reflejan que se tiene el valor χ^2 calculado de 757,000 y luego se compara con la distribución χ^2 de tabla con (3-1) (3-1) =4 grado de libertad. Así, $\chi^2_{(0.95,4)}$ viene a ser un valor crítico de 9,4877 según la tabla de Chi cuadrada.



Interpretación:

Por lo tanto, el valor χ^2 calculado 757,000 es mayor al valor χ^2 de tabla 9,4877, en consecuencia, se debe rechazar la hipótesis nula (H_0) y se debe aceptar la hipótesis alterna (H_a) que menciona: la economía familiar es dependiente del crédito hipotecario.

IV. DISCUSIÓN

4.1. PRESENTACIÓN E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

En esta parte se realizó de descripción de los resultados obtenidos en el trabajo de campo con las 380 familias iqueñas. Siendo así se tienen lo siguiente:

4.1.1. IDENTIFICAR SI SE RELACIONA LA FINALIDAD CREDITICIA INMOBILIARIA CON LA ECONOMÍA FAMILIAR EN EL DISTRITO DE ICA, AÑO 2018; En esta sección, se identificó la relación de la finalidad crediticia inmobiliaria con la economía familiar en el Distrito de Ica.

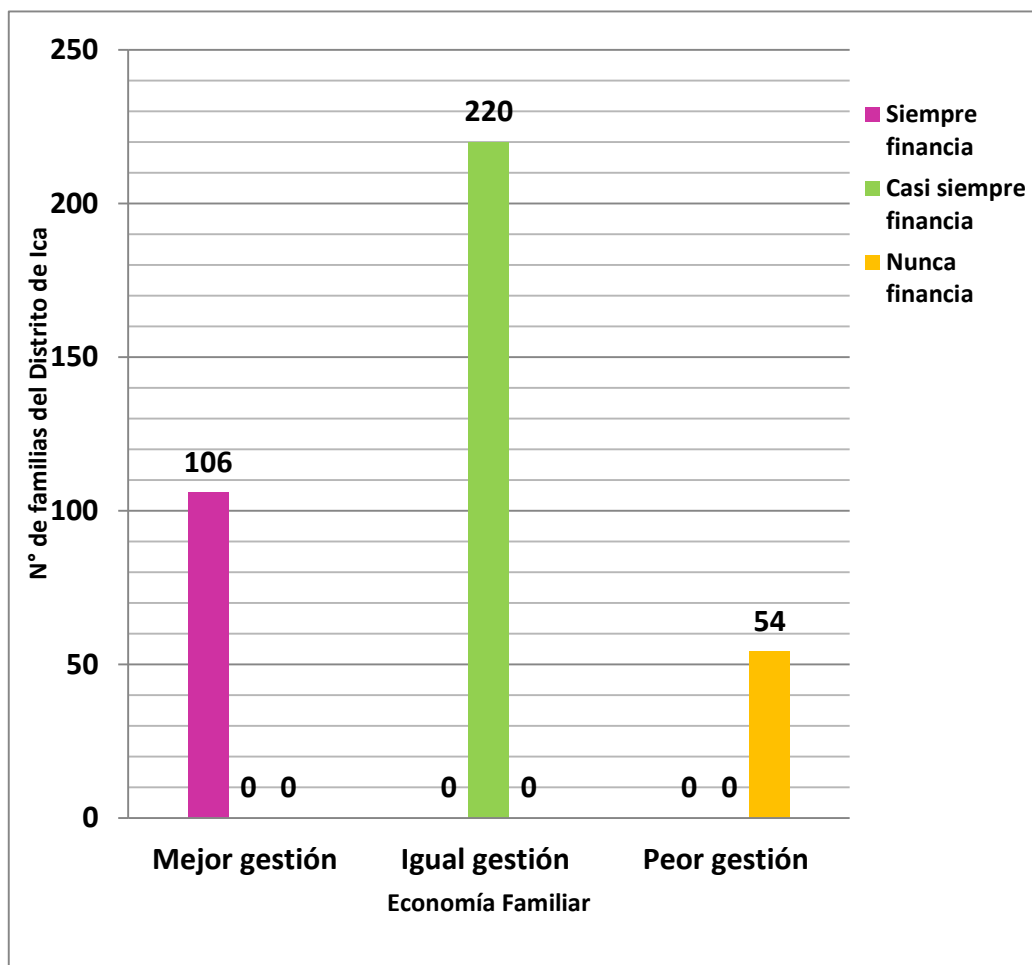
**TABLA N° 10
FINALIDAD CREDITICIA INMOBILIARIA Y ECONOMÍA FAMILIAR
EN EL DISTRITO DE ICA, AÑO 2018**

FINALIDAD CREDITICIA INMOBILIARIA	ECONOMÍA FAMILIAR			TOTAL
	Mejor gestión	Igual gestión	Peor gestión	
Siempre financia	106	00	00	106
Casi siempre financia	00	220	00	220
Nunca financia	00	00	54	54
TOTAL	106	220	54	380

Fuente: Cuestionarios aplicados

A continuación, se tiene la gráfica siguiente:

GRÁFICO N° 1
FINALIDAD CREDITICIA INMOBILIARIA Y ECONOMÍA FAMILIAR EN
EL DISTRITO DE ICA, AÑO 2018



Fuente: Cuestionarios aplicados

Interpretación:

Luego de aplicar los cuestionarios, se ha encontrado a 106 familias que siempre financian para una finalidad crediticia inmobiliaria pues tienen una mejor gestión de su economía familiar; luego la mayoría 220 familias encuestadas casi siempre financian para una finalidad crediticia inmobiliaria porque tienen una igual gestión de su economía familiar. Por último, 54 familias encuestadas nunca financian para una finalidad crediticia inmobiliaria porque tienen una peor gestión de su economía familiar en el Distrito de Ica.

4.1.2. ESTABLECER SI SE RELACIONA LA FINALIDAD CREDITICIA DE CONSUMO CON LA ECONOMÍA FAMILIAR EN EL DISTRITO DE ICA, AÑO 2018

En este punto, a las familias del Distrito de Ica se le encuestó sobre la finalidad crediticia de consumo y su economía familiar. Se logró los siguientes resultados:

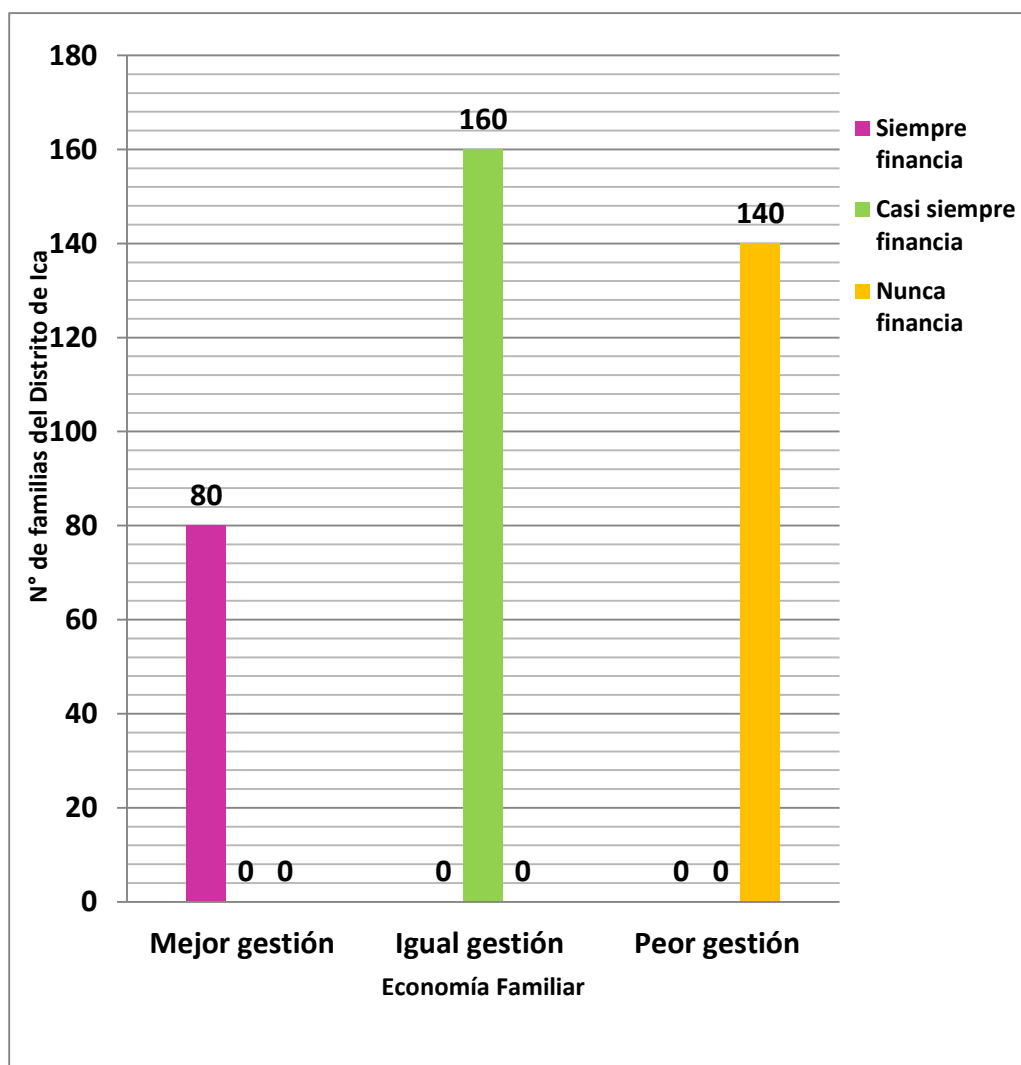
TABLA N° 11
FINALIDAD CREDITICIA DE CONSUMO Y ECONOMÍA FAMILIAR EN EL DISTRITO DE ICA, AÑO 2018

FINALIDAD CREDITICIA DE CONSUMO	ECONOMÍA FAMILIAR			TOTAL
	Mejor gestión	Igual gestión	Peor gestión	
Siempre financia	80	00	00	80
Casi siempre financia	00	160	00	160
Nunca financia	00	00	140	140
TOTAL	80	160	140	380

Fuente: Cuestionarios aplicados

Luego, se elabora la siguiente gráfica:

GRÁFICO N° 2
FINALIDAD CREDITICIA DE CONSUMO Y ECONOMÍA FAMILIAR
EN EL DISTRITO DE ICA, AÑO 2018



Interpretación:

En esta sección, luego de realizar el trabajo de campo, se ha encontrado 80 familias que siempre financian para una finalidad crediticia de consumo porque poseen una mejor gestión de su economía familiar; luego la mayoría 160 familias manifestaron que casi siempre financian para una finalidad crediticia de consumo pues poseen una igual gestión de su economía familiar. Y, 140 familias encuestadas nunca financian para una finalidad crediticia de consumo porque poseen una peor gestión de su economía familiar en Ica.

4.1.3. DESCRIBIR SI SE RELACIONA LA FINALIDAD CREDITICIA DE AFIANZAMIENTO CON LA ECONOMÍA FAMILIAR EN EL DISTRITO DE ICA, AÑO 2018

En esta parte se les encuestó a las familias iqueñas sobre la finalidad crediticia de afianzamiento y su economía familiar. Se han obtenido los siguientes resultados:

TABLA N° 12
FINALIDAD CREDITICIA DE AFIANZAMIENTO Y ECONOMÍA FAMILIAR EN EL DISTRITO DE ICA, AÑO 2018

FINALIDAD CREDITICIA DE AFIANZAMIENTO	ECONOMÍA FAMILIAR			TOTAL
	Mejor gestión	Igual gestión	Peor gestión	
Siempre financia	93	00	00	93
Casi siempre financia	00	190	00	190
Nunca financia	00	00	97	97
TOTAL	93	190	97	380

Fuente: Cuestionarios aplicados

Luego, se presenta la siguiente gráfica:

GRÁFICO N° 3
FINALIDAD CREDITICIA DE AFIANZAMIENTO Y ECONOMÍA
FAMILIAR EN EL DISTRITO DE ICA, AÑO 2018



Fuente: Cuestionarios aplicados

Interpretación:

Luego de aplicar los cuestionarios a las familias iqueñas se tiene a 93 familias que siempre financian para una finalidad crediticia de afianzamiento ya que tienen una mejor gestión de su economía familiar; luego una mayoría de 190 familias opinaron que casi siempre financian para una finalidad crediticia de afianzamiento pues tienen una igual gestión de su economía familiar. También, 97 familias encuestadas nunca financian para una finalidad crediticia de afianzamiento porque tienen una peor gestión de su economía familiar en Ica.

4.1.4. DETERMINAR SI SE RELACIONA EL CRÉDITO HIPOTECARIO CON LA ECONOMÍA FAMILIAR EN EL DISTRITO DE ICA, AÑO 2018

Las familias iqueñas fueron encuestadas para preguntar sobre el crédito hipotecario y su economía familiar. Dicho así, se han logrado los siguientes resultados:

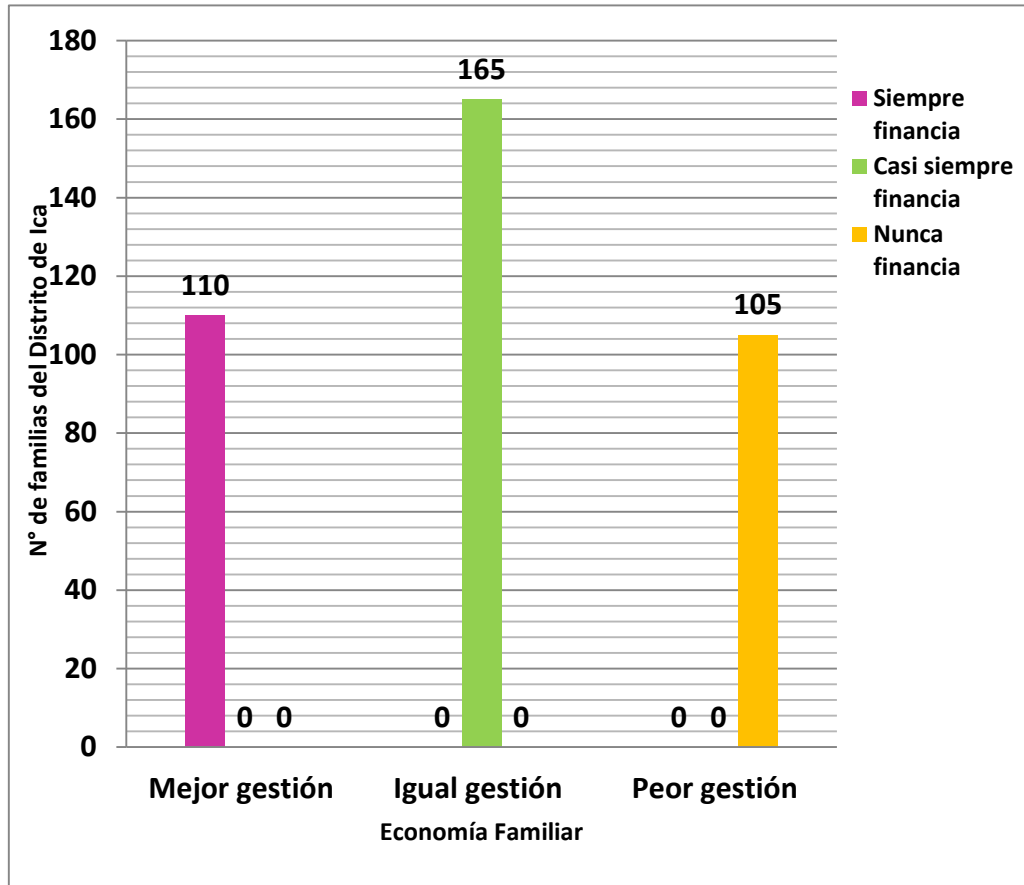
**TABLA N° 13
CRÉDITO HIPOTECARIO Y ECONOMÍA FAMILIAR EN EL DISTRITO DE ICA, AÑO 2018**

CRÉDITO HIPOTECARIO	ECONOMÍA FAMILIAR			TOTAL
	Mejor gestión	Igual gestión	Peor gestión	
Siempre financia	110	00	00	110
Casi siempre financia	00	165	00	165
Nunca financia	00	00	105	105
TOTAL	110	165	105	380

Fuente: Cuestionarios aplicados

Luego, se presenta la siguiente gráfica:

GRÁFICO N° 4
CRÉDITO HIPOTECARIO Y ECONOMÍA FAMILIAR EN EL DISTRITO DE
ICA, AÑO 2018



Fuente: Cuestionarios aplicados

Interpretación:

Luego de realizar el trabajo de campo con las familias iqueñas se tiene a 110 familias que siempre financian un crédito hipotecario debido a que tienen una mejor gestión de su economía familiar; luego una gran mayoría de 165 familias opinaron que casi siempre financian un crédito hipotecario pues tienen una igual gestión de su economía familiar. Por último, 105 familias respondieron que nunca financian un crédito hipotecario porque poseen una peor gestión de su economía familiar en el Distrito de Ica, lo cual evidencia la problemática tratada.

4.2. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Luego de obtener los resultados hay un panorama interesante donde estadísticamente se ha comprobado que la finalidad crediticia inmobiliaria se relaciona directamente con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018, esto se aprecia pues 220 familias encuestadas casi siempre financian para una finalidad crediticia inmobiliaria porque tienen una igual gestión de su economía familiar. Complementariamente, el análisis de la Chi cuadrada (X^2) confirma que el valor χ^2 calculado 760,000 es mayor al valor χ^2 de tabla de 9,4877 entonces se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_a) que menciona: la economía familiar es dependiente de la finalidad crediticia inmobiliaria. También, estadísticamente, se confirma que la finalidad crediticia de consumo se relaciona directamente con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018, siendo así se ha encontrado que hay 160 familias quienes manifestaron que casi siempre financian para una finalidad crediticia de consumo pues poseen una igual gestión de su economía familiar. Luego, el análisis de la Chi cuadrada (X^2) confirma el valor χ^2 calculado de 750,000 siendo superior al valor χ^2 de tabla 9,4877, entonces se puede rechazar la hipótesis nula (H_0) y aceptar la hipótesis alterna (H_a) que menciona: la economía familiar es dependiente de la finalidad crediticia de consumo.

La investigación también confirma que la finalidad crediticia de afianzamiento se relaciona directamente con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018, se evidencia esto pues hay 190 familias que casi siempre financian para una finalidad crediticia de afianzamiento pues tienen una igual gestión de su economía familiar. Luego, el análisis de la Chi cuadrada (X^2) confirma el valor χ^2 calculado de 755,000 siendo mayor al valor χ^2 de tabla 9,4877, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_a) que dice: la economía familiar es dependiente de la finalidad crediticia de afianzamiento.

Finalmente, se confirma con la investigación que el crédito hipotecario se relaciona directamente con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018, esto es resaltante pues hay 165 familias quienes opinaron que casi siempre financian un crédito hipotecario pues tienen una igual gestión de su economía familiar. Así mismo, el análisis de la Chi cuadrada (X^2) confirma un valor χ^2 calculado de 757,000 siendo mayor al valor χ^2 de tabla 9,4877, entonces se debe rechazar la hipótesis nula (H_0) y se debe aceptar la hipótesis alterna (H_a) que menciona: la economía familiar es dependiente del crédito hipotecario.

En este contexto, estos resultados de la presente investigación son apoyados por Leire Ozerin (2014) quien manifiesta que la mayoría de las operaciones de compra de viviendas llevan aparejada la constitución de créditos hipotecarios.

En la evolución del número y valor de las hipotecas constituidas confluyen dos factores: la demanda de viviendas generada por las variables económicas y sociales y la accesibilidad a la financiación. Y en cuanto a la percepción de los hogares con respecto de la incidencia del endeudamiento en la economía familiar, el primer resultado a destacar es que tres de cada cuatro hogares han considerado que es soportable o apenas se percibe.

También, los resultados de la presente tesis son apoyados por Milena Diana Vara Villarreal y Melissa Aisa Vicente Tucto (2017) quienes señalan en cuanto a los hogares que mejoraron su bienestar, el porcentaje de hogares que destinaron su crédito hipotecario para construcción de viviendas es superior a los que mejoraron y adquirieron; y de esto el acceso a los créditos hipotecarios es una herramienta útil que permite a las familias tener acceso a una vivienda digna, y como consecuencia mejorar su bienestar. Pero no de todas las familias en la Provincia de Huánuco. Luego, el autor Mariano Rosales Vargas (2018) manifiesta que hay un compromiso social y se apuesta por la economía familiar en Ica para hacer realidad el sueño de la casa propia. Los proyectos inmobiliarios se inician por la necesidad de un sector de la población que aún no tiene vivienda y no tienen los recursos para acceder a un crédito hipotecario. Se promueve inversiones que posibiliten la ejecución de importantes proyectos de viviendas que beneficien a la población iqueña claro dependiendo de las condiciones de su economía familiar para su calificación crediticia.

V. CONCLUSIONES

- a) Con respecto a la finalidad crediticia Inmobiliaria, tenemos 106 familias encuestadas que siempre financian, pues tienen una mejor gestión de su economía familiar; 220 familias que casi siempre financian, porque tienen una igual gestión de su economía familiar y 54 familias encuestadas que nunca financian porque tienen una peor gestión de su economía familiar en el Distrito de Ica.
- b) En lo que se refiere a la finalidad crediticia de consumo, tenemos 80 familias que siempre financian porque poseen una mejor gestión de su economía familiar, hay 160 familias que casi siempre financian pues poseen una igual gestión de su economía familiar y 140 familias que nunca financian porque poseen una peor gestión de su economía familiar en Ica.
- c) En el caso de la finalidad crediticia de Afianzamiento, tenemos a 93 familias que siempre financian ya que tienen una mejor gestión de su economía familiar; hay 190 familias que casi siempre financian pues tienen una igual gestión de su economía familiar y 97 familias que nunca financian porque tienen una peor gestión de su economía familiar en Ica.
- d) En referencia a los créditos Hipotecarios tenemos a 110 familias que siempre financian un crédito hipotecario, debido a que tienen una mejor gestión de su economía familiar, luego 165 familias que casi siempre financian un crédito hipotecario pues tienen una igual gestión de su economía familiar y 105 familias que nunca financian un crédito hipotecario porque poseen una peor gestión de su economía familiar en el Distrito de Ica, lo cual evidencia la problemática tratada.
- e) Según la Chi cuadrada (X^2) el valor χ^2 calculado 757,000 es mayor al valor χ^2 de tabla 9,4877, en consecuencia, se debe rechazar la hipótesis nula (H_0) y se debe aceptar la hipótesis alterna (H_a) que menciona: la economía familiar es dependiente del crédito hipotecario.

VI. RECOMENDACIONES

- a) Al existir un considerable segmento de familias iqueñas, que casi siempre financian o nunca financian un crédito hipotecario, debe haber una real política de inclusión financiera por parte de las entidades financieras, que analicen la realidad de la economía familiar iqueña y de esta manera poner al alcance de estas familias con problemas económicos, sus productos financieros.
- b) Las políticas de inclusión financiera, debe permitir contar con un reestructurado sistema financiero, para lograr familias iqueñas más productivas, mejorando su economía familiar y convertirlas en un mercado potencial para los créditos hipotecarios.
- c) La inclusión financiera para las familias, permitiría al sistema financiero en el Distrito de Ica a responder con más eficiencia y eficacia a las diferentes realidades de necesidad de financiamiento del considerable segmento de familias iqueñas que casi siempre financian o nunca financian un crédito hipotecario.
- d) Para la considerable cantidad de familias, que continúan siendo excluidas de los servicios financieros (como créditos inmobiliarios, créditos de consumo y créditos de afianzamiento) por motivos de una peor gestión de su economía familiar, deben brindarles capacitación y sensibilizarlos para que manejen mejor sus presupuestos de ingresos, gastos y prioricen sus necesidades en su hogar, con la finalidad de convertirlas en potenciales clientes de las entidades financieras en el Distrito de Ica.
- e) El acceso a los servicios financieros, como por ejemplo créditos inmobiliarios, créditos de consumo y créditos de afianzamiento, debe avanzar hacia la innovación financiera y reducir las limitaciones o requisitos de acceder a los créditos hipotecarios para las familias iqueñas según su economía familiar, siendo un interesante reto, en el marco de una verdadera inclusión financiera.

VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Asociación de Bancos de Chile (2013). Lo que necesito saber de mi Crédito Hipotecario. Chile: Banco Santander.
- Asociación Hipotecaria Española (2015). Guía Hipotecaria. España: Federación Hipotecaria Europea.
- Banco Central del Uruguay (2017). Ahorro, Crédito y Sistema Financiero. Uruguay: Programa de Educación Económica y Financiera
- Banco Interamericano de Desarrollo. (2005) Economía, principales conceptos. Montevideo: Centro de Investigaciones Económicas.
- Córdova V. E. E. (2005). Crédito y Cobranzas. México: Universidad Nacional Autónoma de México.
- Domínguez M.J. (2013). La gestión del presupuesto familiar: nociones básicas. España: Universidad de La Rioja.
- Gonzales A. (2005). El crédito hipotecario y el acceso a la vivienda para los hogares de menores ingresos en América Latina. Revista de La Cepal V.1 N° 85. Venezuela.
- Guzmán C. A. (2006). Matemáticas Financieras para Toma de Decisiones Empresariales. Perú: Universidad ESAN
- Gómez M. F. J. (2013). Los Préstamos Hipotecarios en el Sistema Financiero Español. España: Universidad de León.
- Gómez Abril, M. (2010). Gestión Eficaz de la Economía Doméstica. España: Fundación FACUA.
- García C. N. (2015) Administración del Dinero. Nicaragua: Repositorio Institucional Universidad Centroamericana.
- Hernández Sampieri, R.; Fernández Collado, C.; Baptista Lucio, P. (2006). Metodología de la Investigación. 4º Ed. México: Mcgraw-Hill Interamericana.
- Mercado J. (2015) Problemas Económicos que afectan la Familia. EEUU: Atlantic International University.
- Ochoa A. y Quiñonez A. (1999). El Crédito Bancario: Un estudio de evaluación de riesgos para normalizar las decisiones sobre créditos corporativos en el Ecuador Periodo 1992-1996. Tesis para optar el Título de Economista con mención en Gestión Empresarial Especialización Finanzas del Instituto de Ciencias Humanísticas y Económicas. Ecuador.
- Servicio Nacional del Consumidor (2017). Productos/Servicios Financieros. Chile: Gobierno de Chile.

Información de internet

- Broseta A. (2018). ¿Qué es un crédito bancario? Chile: Rankia S.L. Recuperado de <https://www.rankia.cl/blog/mejores-creditos-becas-prestamos/3897966-que-credito-bancario-definicion>
- Duarte J.P. (2012). Planificación del presupuesto familiar. República Dominicana: Ministerio de Educación. Recuperado de <http://www.educando.edu.do/articulos/familia/planificacion-del-presupuesto-familiar/>
- Datum Internacional (02 de octubre de 2018) El 68% de peruanos considera que sus ingresos no cubren sus necesidades. Radio Programas del Perú Recuperado de <https://rpp.pe/economia/economia/datum-el-68-de-peruanos-considera-que-no-le-alcanza-sus-ingresos-noticia-1153807>
- Instituto de Estudios Políticos para América Latina y África (2002). Necesidades, derechos y responsabilidades Europa: Unión Europea Recuperado de <http://www.eurosur.org/futuro/fut51.htm>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2015). Población 2000 al 2015. Perú: Proyectos INEI. Recuperado de <http://proyectos.inei.gob.pe/web/poblacion/>
- Meneses C. P. (2000). El endeudamiento como problemática social emergente. Chile: Universidad de Valparaíso. Recuperado de <http://www.ubiobio.cl/cps/ponencia/doc/p4.1.htm>
- Ministerio de Vivienda, Construcción y Saneamiento (23 de Julio de 2018). Fondo Mi Vivienda: solo el 22% de familias peruanas conocen los créditos hipotecarios. Diario Gestión. Recuperado de <https://gestion.pe/economia/fondo-mivivienda-22-familias-peruanas-conocen-creditos-hipotecarios-239291>
- Salcedo M. (2018) ¿Quieres una economía familiar saludable? EEUU: Colegio de Crédito. Recuperado de <https://www.alonsorodriguez.org/economia/quieres-una-economia-familiar-saludable>
- Salas M. (2001). La investigación básica. España: Fundación para el Conocimiento Madrid. Recuperado de <http://www.madrimasd.org/informacionidi/noticias/noticia.asp?id=2864>

VIII. ANEXOS

ANEXO N° 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO: “RELACIÓN ENTRE EL CRÉDITO HIPOTECARIO Y LA ECONOMÍA FAMILIAR EN EL DISTRITO DE ICA, AÑO 2018”

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA
<p>Problema General ¿Cómo se relaciona el crédito hipotecario con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018?</p> <p>Problemas Específicos:</p> <p>P.E.1: ¿Cómo se relaciona la finalidad crediticia inmobiliaria con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018?</p> <p>P.E.2: ¿Cómo se relaciona la finalidad crediticia de consumo con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018?</p> <p>P.E.3: ¿Cómo se relaciona la finalidad crediticia de afianzamiento con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018?</p>	<p>Objetivo General Determinar si se relaciona el crédito hipotecario con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018</p> <p>Objetivos Específicos</p> <p>O.E.1: Identificar si se relaciona la finalidad crediticia inmobiliaria con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018</p> <p>O.E.2: Establecer si se relaciona la finalidad crediticia de consumo con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018</p> <p>O.E.3: Describir si se relaciona la finalidad crediticia de afianzamiento con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018</p>	<p>Hipótesis General El crédito hipotecario se relaciona directamente con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018</p> <p>Hipótesis Específicas</p> <p>H.E.1: La finalidad crediticia inmobiliaria se relaciona directamente con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018</p> <p>H.E.2: La finalidad crediticia de consumo se relaciona directamente con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018</p> <p>H.E.3: La finalidad crediticia de afianzamiento se relaciona directamente con la economía familiar en el Distrito de Ica, año 2018</p>	<p>Variable Independiente (Vi):</p> <p>-Crédito Hipotecario</p> <p>Dimensiones:</p> <p>-Finalidad crediticia inmobiliaria</p> <p>-Finalidad crediticia de consumo</p> <p>-Finalidad crediticia de afianzamiento</p> <p>Variable Dependiente (Vd):</p> <p>- Economía Familiar</p> <p>Dimensiones:</p> <p>-Gestión de ingresos</p> <p>-Gestión de gastos</p> <p>-Satisfacción de necesidades materiales</p>	<p>-Tipo de investigación: Básico</p> <p>-Nivel de investigación: Descriptivo y Correlacional</p> <p>-Diseño de investigación: Es el descriptivo transeccional correlacional</p> <p align="center">Vi → Vd</p> <p>Donde:</p> <p>Vi = Variable Independiente es Crédito Hipotecario</p> <p>Vd = Variable Dependiente es Economía Familiar</p> <p>→ = relación de variables</p> <p>Población y Muestra</p> <p>Población: La población se estima en 32751 familias del Distrito de Ica aproximadamente</p> <p>Muestra: La muestra está conformada por 380 familias del Distrito de Ica, seleccionándolos a través del muestreo</p>

				<p>probabilístico (al azar) con el muestreo aleatorio simple para realizar el trabajo de campo de la investigación.</p> <p>Técnicas de Recolección de datos: - La Encuesta</p> <p>Instrumentos de Recolección de datos: -Cuestionario sobre el Crédito Hipotecario -Cuestionario sobre la Economía Familiar</p> <p>Técnicas de Análisis e interpretación de resultados En el trabajo de campo con los dos cuestionarios se obtuvo datos que fueron seleccionados y tabulados según el diseño y las hipótesis formuladas. Con estos datos se elaboraron tablas y gráficos para realizar los análisis e interpretación de resultados. Se procesó los datos con el estadístico SPSS versión 21 involucrando los aportes de la estadística inferencial a través de la prueba de Chi cuadrada (χ^2).</p> <p>Fórmula de la Chi cuadrada (X^2):</p>
--	--	--	--	---

				$\chi^2 = \sum \frac{(o_i - e_i)^2}{e_i}$
--	--	--	--	---

ANEXO N° 2: INSTRUMENTOS

CUESTIONARIO SOBRE CRÉDITO HIPOTECARIO

Estimado (a) jefe (a) de familia del Distrito de Ica, el cuestionario es para realizar el trabajo de campo de la investigación cuyo título es: “RELACIÓN ENTRE EL CRÉDITO HIPOTECARIO Y LA ECONOMÍA FAMILIAR EN EL DISTRITO DE ICA, AÑO 2018”. Por favor, ser sincero (a) al marcar con un aspa (X) en los casilleros siendo anónimas las respuestas.

Sexo: Varón () Mujer ()

Distrito: _____

CRÉDITO HIPOTECARIO		Respuestas		
		Siempre financia	Casi siempre financia	Nunca financia
Finalidad crediticia inmobiliaria				
1.	¿Usted financia la adquisición, construcción o rehabilitación de una vivienda con garantía?			
2.	¿Usted financia la compra de terrenos con garantía?			
3.	¿Usted financia la adquisición de un local comercial con garantía?			
4.	¿Usted se financia a través de Bancos o Caja Municipal?			
5.	¿Usted se financia a través de empresas financieras?			
Finalidad crediticia de consumo				
6.	¿Usted utiliza un préstamo hipotecario sobre inmuebles de uso propio para financiar consumo?			
7.	¿Usted financia el consumo de bienes más duraderos?			
8.	¿Usted financia los gastos de establecimiento de vivienda nueva?			
9.	¿Usted financia los gastos de mobiliario de vivienda nueva?			
10.	¿Usted financia los gastos de establecimiento y mobiliario de local comercial nuevo?			
Finalidad crediticia de afianzamiento				
11.	¿Usted ha hecho la utilización de sus inmuebles como garantía en procesos de financiación de otras deudas financieras?			
12.	¿Usted ha hecho la utilización de sus muebles como garantía en procesos de financiación de deuda de tarjetas de crédito?			
13.	¿Usted ha hecho la utilización de sus muebles como garantía en procesos de financiación de deuda de tarjetas de consumo de víveres?			
14.	¿Usted ha hecho la utilización de sus muebles como garantía en procesos de financiación de deuda de materiales de construcción?			

15.	¿Usted ha hecho la utilización de sus muebles como garantía en procesos de financiación de deuda de un vehículo nuevo?			
-----	--	--	--	--

CUESTIONARIO SOBRE ECONOMÍA FAMILIAR

ECONOMÍA FAMILIAR		Respuestas		
		Mejor gestión	Igual gestión	Peor gestión
Gestión de ingresos				
1.	¿Cómo está su situación económica familiar en la actualidad?			
2.	¿Cómo está la gestión de sus ingresos familiares?			
3.	¿El presupuesto de ingresos familiares está?			
4.	¿Con la prestación de servicios familiares con ingresos mínimos de S/. 850.00 soles (RMV), involucra una?			
5.	¿En la gestión de sus ingresos, si la familia solicita créditos hipotecarios, estaría?			
Gestión de gastos				
6.	¿Cómo está el control de los gastos familiares en su hogar?			
7.	¿En general, cómo está la gestión de sus gastos familiares?			
8.	¿El presupuesto de gastos familiares está?			
9.	¿Los gastos mensuales familiares en productos y servicios están?			
10.	¿En la gestión de gastos, si la familia se dedica o dedicará a solicitar créditos hipotecarios, estaría?			
Satisfacción de necesidades materiales				
11.	¿En su hogar la compra de bienes para consumo está?			
12.	¿En su hogar sus gustos y preferencias de la familia está?			
13.	¿Cómo se encuentran la compra de bienes duraderos (electrodomésticos, automóvil, otras viviendas, etc.) por parte de su familia?			
14.	¿Cómo se encuentran la compra de bienes no duraderos (jabón, cosméticos, pasta dental, champú, desodorantes, etc.) por parte de su familia?			
15.	¿Cómo se encuentran la compra de bienes perecederos (comida y bebidas, etc.) por parte de su familia?			

GRACIAS POR COLABORAR