



UNIVERSIDAD ANDINA

NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



**RELACIÓN ENTRE LA TASA DE MOROSIDAD HIPOTECARIA
Y LOS RASGOS DE GÉNERO, PERÚ PERIODO
2019 - 2023**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. MARY LUZ MAMANI CHOQUE

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO**

JULIACA – PERÚ

2024



UNIVERSIDAD ANDINA

NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**RELACIÓN ENTRE LA TASA DE MOROSIDAD HIPOTECARIA
Y LOS RASGOS DE GÉNERO, PERÚ PERIODO
2019 - 2023**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. MARY LUZ MAMANI CHOQUE

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO

APROBADA POR EL JURADO REVISOR:

PRESIDENTE

:

Dra. BERTHA BEJAR PARRA

PRIMER MIEMBRO

:

Dr. JESUS MAMANI MAMANI

SEGUNDO MIEMBRO

:

Dr. ULISES AGUILAR PINTO

ASESOR DE TESIS

:

Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN : ECONOMÍA SECTORIAL – P15



RESOLUCIÓN N° 697-2024-D-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 21 de noviembre del 2024

VISTOS: El Expediente N° CU – 16933 presentado por el (la) Bachiller: **MAMANI CHOQUE MARY LUZ**, quien *solicita nominación de jurados, fecha y hora de sustentación*, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulada: **RELACIÓN ENTRE LA TASA DE MOROSIDAD HIPOTECARIA Y LOS RASGOS DE GÉNERO, PERÚ PERIODO 2019 - 2023**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, que fue revisada por el Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad

CONSIDERANDO:

Que, de conformidad con el artículo 8º, numeral b) del Reglamento General de Grados y Títulos de la UANCV vigente, es procedente acceder a la petición del interesado.

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Y estando, la opinión favorable de la Directora de la Unidad de Investigación y la Decana de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y las atribuciones que confiere el artículo 28º del Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: DECLARAR APTO para la sustentación presencial del informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) el (la) bachiller: **MAMANI CHOQUE MARY LUZ**, sorteo de jurado de la Tesis titulada: **RELACIÓN ENTRE LA TASA DE MOROSIDAD HIPOTECARIA Y LOS RASGOS DE GÉNERO, PERÚ PERIODO 2019 - 2023**, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO** en virtud de los considerandos expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: NOMINAR JURADOS para la sustentación presencial y defensa de la tesis a los siguientes docentes ordinarios:

Presidente	: Dra. BERTHA BEJAR PARRA
1er Miembro	: Dr. JESUS MAMANI MAMANI
2do Miembro	: Dr. ULISES AGUILAR PINTO
Asesor	: Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

ARTÍCULO TERCERO.- PROGRAMAR FECHA Y HORA de sustentación como se detalla:

Lugar	: Salón de Grados de la FCCF
Fecha	: MIÉRCOLES, 27 de noviembre del 2024
Hora	: 09:30 a.m.

ARTÍCULO CUARTO.- DISPONER que la comisión de Grados y Títulos de la facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

- Jurados	(3)
- Interesados	(1)
- Archivo	(1)

UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"
JULIACA

Dra. BERTHA BEJAR PARRA
Directora (a) de la Facultad de Ca.
Contables y Financieras

**RESOLUCIÓN N° 524-2024-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 04 de octubre del 2024

Visto: el Expediente N° 2024-CU-13829 de fecha 27 de setiembre del 2024, del Bach. MAMANI CHOQUE MARY LUZ, quien solicita Revisión de Informe Final de la Investigación (Borrador de Tesis) y el Anexo (04 o 05) "Ficha de Opinión del Informe Final de la Investigación" que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad.

CONSIDERANDO:

Que, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, el (la) Bach. MAMANI CHOQUE MARY LUZ, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **RELACIÓN ENTRE LA TASA DE MOROSIDAD HIPOTECARIA Y LOS RASGOS DE GÉNERO, PERÚ PERIODO 2019 - 2023**, asimismo fue aprobado para su ejecución de informe final (borrador de tesis) con RESOLUCIÓN N°371-2024-DUI-FCCF-UANCV-J, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, y

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

Que, la Directora de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad, corroboro la propuesta del (a) ASESOR (a) Dra. YUDY HUACANI SUCASACA, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y,

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: APROBAR Y AUTORIZAR EL INFORME FINAL DE LA INVESTIGACIÓN (BORRADOR DE TESIS) para la REVISIÓN DE SIMILITUD TURNITIN, del tema: **RELACIÓN ENTRE LA TASA DE MOROSIDAD HIPOTECARIA Y LOS RASGOS DE GÉNERO, PERÚ PERIODO 2019 - 2023**, presentado por el (la) Bachiller. MAMANI CHOQUE MARY LUZ, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, en virtud de los considerandos expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: RATIFICAR como ASESOR(a) al: Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

ARTÍCULO TERCERO: DISPONER que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

- Interesados (1)
- Archivo (1)

UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Dra. Yudy Huacani Sucasaca
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE
INVESTIGACIÓN FCCF

**RESOLUCIÓN N° 371-2024-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 20 de agosto del 2024

Visto: el Expediente N° 2024-CU-10192 de fecha 05 de agosto del 2024, en el cual solicita Revisión de Propuesta de Investigación y el Anexo (02 o 03) "Ficha de Opinión de la Propuesta de Investigación" que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad.

CONSIDERANDO:

Que, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, el (la) Bach. **MAMANI CHOQUE MARY LUZ**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación de titulado: **RELACION ENTRE LA TASA DE MOROSIDAD HIPOTECARIA Y LOS RASGOS DE GÉNERO, PERÚ PERIODO 2019 - 2023**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, y

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

Que, la Directora de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad, corroboro la propuesta del (a) **ASESOR (a) Dra. YUDY HUACANI SUCASACA**, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y.

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: APROBAR Y AUTORIZAR LA EJECUCIÓN DE LA PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN titulado: **RELACION ENTRE LA TASA DE MOROSIDAD HIPOTECARIA Y LOS RASGOS DE GÉNERO, PERÚ PERIODO 2019 - 2023**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, presentado por el (la) Bachiller. **MAMANI CHOQUE MARY LUZ**, en virtud de los considerados expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: RECONOCER como **ASESOR(a)** al (a): **Dra. YUDY HUACANI SUCASACA**

ARTÍCULO TERCERO: DISPONER que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

- Interesados (1)
- Archivo (1)

UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Dra. Yudy Huacani Sucasaca
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE
INVESTIGACIÓN FCCF



RELACIÓN ENTRE LA TASA DE MOROSIDAD HIPOTECARIA Y LOS RASGOS DE GÉNERO, PERÚ PERIODO 2019 - 2023

INFORME DE ORIGINALIDAD

16%

INDICE DE SIMILITUD

13%

FUENTES DE INTERNET

6%

PUBLICACIONES

10%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	Submitted to Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez Trabajo del estudiante	9%
2	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	1%
3	repositorio.uancv.edu.pe Fuente de Internet	1%
4	www.coursehero.com Fuente de Internet	1%
5	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	<1%
6	Shirley Escalante Tenorio. "Brechas de género en el acceso a los servicios financieros en el Perú", Revista FAECO Sapiens, 2024 Publicación	<1%
7	repositorio.uandina.edu.pe Fuente de Internet	<1%



Metadatos Complementarios

RELACIÓN ENTRE LA TASA DE MOROSIDAD HIPOTECARIA Y LOS RASGOS DE GÉNERO, PERÚ PERIODO 2019 - 2023	
Datos de autor	
Nombres y apellidos	MARY LUZ MAMANI CHOQUE
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	74766511
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0000-9644-2839
Datos de asesor	
Nombres y apellidos	YUDY HUACANI SUCASACA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	40673820
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0008-3275-5586
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres y apellidos	BERTHA BEJAR PARRA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02387777
Miembro del jurado 1	
Nombres y apellidos	ULISES AGUILAR PINTO
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02295853
Miembro del jurado 2	
Nombres y apellidos	NHELIO NATALIO ONOFRE MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	01328058

Datos de investigación	
Línea de investigación	ECONOMÍA SECTORIAL - P15
Grupo de investigación	No aplica.
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	<p>País: Perú Departamento: Lima Provincia: Lima Distrito: Lima Coordenadas: Latitud: 12°03'36"S Longitud: 77°02'15"O URL Maps https://maps.app.goo.gl/H9KL1vz3vSDUiG6eA</p> 
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Diciembre 2023 – Agosto 2024
URL de disciplinas OCDE https://concytec-pe.github.io/Peru-CRIS/vocabularios/ocde_ford.html - Librería	<p>Ciencias sociales https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00</p> <p>Economía, Negocios https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.00</p>

UNIVERSIDAD ANDINA
"NESTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Dra. Yudy Huacani Sucasacu
 DIRECTORA DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIÓN FCCF

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo MARY LUZ MAMANI CHOQUE, identificado con DNI
Nro. 74766511, en mi condición de egresado de:

- Escuela Profesional**
 Programa de Segunda Especialidad,
 Programa de Maestría o Doctorado

CONTABILIDAD

informo que he elaborado el/la Tesis o Trabajo de Investigación, Trabajo Académico
denominada:

RELACIÓN ENTRE LA TASA DE MOROSIDAD HIPOTECARIA Y LOS RASGOS DE
GÉNERO, PERÚ PERIODO 2019 - 2023

Asesorado por: Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

Es un tema original.

Declaro que el presente trabajo de tesis es elaborado por mi persona y **no existe plagio/copia** de ninguna naturaleza, en especial de otro documento de investigación (tesis, revista, texto, congreso, o similar) presentado por persona natural o jurídica alguna ante instituciones académicas, profesionales, de investigación o similares, en el país o en el extranjero.

Dejo constancia que las citas de otros autores han sido debidamente identificadas en el trabajo de investigación, por lo que no asumiré como tuyas las opiniones vertidas por terceros, ya sea de fuentes encontradas en medios escritos, digitales o Internet.

Asimismo, ratifico que soy plenamente consciente de todo el contenido de la tesis y asumo la responsabilidad de cualquier error u omisión en el documento, así como de las connotaciones éticas y legales involucradas.

El incumplimiento de lo declarado da lugar a responsabilidad del declarante, en consecuencia; a través del presente documento asumo frente a terceros, la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez y/o la Administración Pública toda responsabilidad que pueda derivarse por el trabajo final presentado. Lo señalado incluye responsabilidad pecuniaria incluido el pago de multas u otros por los daños y perjuicios que se ocasionen.

Juliaca 30 de Enero del 2025


Firma del Asesor
(obligatoria)
Firma del Estudiante
(obligatoria)

Huella



DEDICATORIA

A mi familia.



AGRADECIMIENTO

A mis padres y a la universidad.



ÍNDICE

DEDICATORIA.....	i
AGRADECIMIENTO.....	ii
ÍNDICE	iii
ÍNDICE DE TABLAS	vi
ÍNDICE DE FIGURAS	vii
ÍNDICE DE ANEXOS	viii
RESUMEN	ix
ABSTRACT	x
INTRODUCCIÓN	xi

CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1 Descripción del problema	1
1.2 Formulación del problema	2
1.2.1 Problema general	2
1.2.2 Problemas específicos	2
1.3 Justificación	2
1.3.1 Justificación teórica	2
1.3.2 Justificación práctica	2
1.3.3 Justificación metodológica.....	3



1.4	Objetivos de la investigación	3
1.4.1	Objetivo general	3
1.4.2	Objetivos específicos	3
1.5	Hipótesis	3
1.5.1	Hipótesis general.....	3
1.5.2	Hipótesis específicas.....	3
1.6	Variables.....	4
1.6.1	Variable 1	4
1.6.2	Variable 2.....	4
1.6.3	Operacionalización de variables.....	4

CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1	Bases teóricas	5
2.2	Definición de términos	7

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1	Métodos de investigación	8
3.2	Diseño de la investigación	9
3.3	Población y muestra	10
3.4	Procesamiento y análisis de datos.....	11



3.5 Prueba de hipótesis 11

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Tasa de morosidad 12

4.2 Prueba de hipótesis 14

CONCLUSIONES..... 18

RECOMENDACIONES 19

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS 20

ANEXOS 22



ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización de variable	4
Tabla 2. Tasa de morosidad hipotecaria por género	10
Tabla 3. Tasa de morosidad hipotecaria por género	12
Tabla 4. Descripción de estadísticos	14
Tabla 5. Descripción de estadísticos	14
Tabla 6. Evaluación de la prueba t de la significancia entre la tasa de morosidad en varones	16
Tabla 7. Evaluación de la prueba t de la significancia entre la tasa de morosidad en mujeres	16



ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Tasa de morosidad hipotecaria por genero	5
Figura 2. Factores que afectan a la tasa de interés hipotecaria	7
Figura 3. Proceso estadístico y análisis	11
Figura 4. Comportamiento de la morosidad en varones.....	13
Figura 5. Morosidad en mujeres.....	13
Figura 6. Promedio de tasa de morosidad	15



ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Matriz de consistencia.....	23
Anexo 3. Tasa de morosidad total en el Perú, 2019 – 2023.....	25
Anexo. 3. Estimaciones estadísticas	27



RESUMEN

El propósito de la tesis fue brindar una explicación sobre si existe o no una correlación sustancial entre el crédito que se ofrece a las pequeñas y medianas empresas en el Perú 2023 y los grupos de edad de dichas empresas. El diseño de la investigación utiliza un método deductivo y analítico en lugar de experimental. La técnica cuantitativa y los datos de una investigación longitudinal que analiza la tasa de morosidad hipotecaria por género durante un periodo de cinco años son la base de este estudio. Los datos están desglosados en porcentajes y se obtienen del informe crediticio de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP de los Emiratos Árabes Unidos. Una confirmación de la veracidad de los datos la proporciona el coeficiente de Kendall. Según las estadísticas, la tasa de morosidad hipotecaria tiene un comportamiento comparable entre ambos géneros, con un valor de Kendall de 0,811, suponiendo que el valor de ρ se considera igual a 0. Los hombres cuyo valor de Kendall es 0,755 tienen una tasa de morosidad hipotecaria más alta. Esto se debe a que ρ es menor que 0. Existe una alta tasa de morosidad hipotecaria entre las mujeres (valor de Kendall: 0,808), suponiendo que ρ es menor que 0. La conclusión es que existe un fuerte vínculo entre el género y la tasa de impago de hipotecas.

Palabras clave: Tasa de morosidad hipotecaria, género, Kendall.



ABSTRACT

The purpose of the thesis was to provide an explanation on whether or not there is a substantial correlation between the credit offered to small and medium-sized enterprises in Peru 2023 and the age groups of said enterprises. The research design uses a deductive and analytical method rather than an experimental one. The quantitative technique and data from a longitudinal research analyzing the mortgage default rate by gender over a five-year period are the basis of this study. The data are broken down into percentages and are obtained from the credit report of the Superintendency of Banking, Insurance and AFP of the United Arab Emirates. A confirmation of the veracity of the data is provided by the Kendall coefficient. According to statistics, the mortgage default rate has a comparable behavior between both genders, with a Kendall value of 0.811, assuming that the value of ρ is considered equal to 0. Men whose Kendall value is 0.755 have a higher mortgage default rate. This is because ρ is less than 0. There is a high mortgage default rate among women (Kendall value: 0.808), assuming ρ is less than 0. The conclusion is that there is a strong link between gender and the mortgage default rate.

Keywords: Mortgage default rate, gender, Kendall.



INTRODUCCIÓN

La tasa de morosidad del mercado hipotecario se encuentra por debajo del 3% lo que indica que, por cada 100 créditos hipotecarios, 97 se cancelan oportunamente (Gamboa, 2024). A nivel nacional la tasa de morosidad en préstamos para viviendas es inferior respecto a los préstamos para capital. La región que concentra mayor crédito hipotecario es Lima, seguida de Arequipa, La Libertad, Piura y Lambayeque.

No cabe duda que la desigualdad de género prevalece en pleno siglo XXI (FMI, 2017). Las mujeres representan a penas, dos quintas partes del total de prestatarios o ahorristas en el sistema bancario a nivel mundial. Existen obstáculos en el acceso a servicios financieros en mujeres más que varones.

Uno de los factores que incidió en el aumento del número de créditos hipotecarios en el Perú fue la disminución de las tasas de interés de los créditos hipotecarios en soles que se produjo a raíz del COVID-19 (BCRP, 2024). La tasa de los créditos hipotecarios se mantuvo sin cambios en 5,3% en agosto de 2024. Entre los riesgos que afectan la estabilidad de los países son las sorpresas inflacionarias en Estados Unidos, la volatilidad de las tasas de interés, volatilidad de la bolsa de valores, desempeño del sector tecnológico y crecimiento de la economía de China y Estados Unidos.



CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1 Descripción del problema

El tema de la lectura de balances ambiguos que no representan la verdadera capacidad de pago es un problema que enfrentan los organismos reguladores y los encargados de crear políticas financieras a nivel internacional (Banco Mundial, 2022). Los responsables de las políticas del sector financiero se enfrentan a este desafío.

Un problema difícil de controlar en el país es el porcentaje de hipotecas que caen en mora. La capacidad de los prestatarios para cumplir con sus compromisos se ve afectada por una serie de factores externos, entre ellos la ausencia de oportunidades de empleo y el aumento de los tipos de interés. Esta tasa depende de estos factores.

A nivel local las entidades financieras tienen dificultades de identificar los créditos dudosos que suelen ser muy persistentes.



1.2 Formulación del problema

1.2.1 Problema general

¿Es significativa la relación entre la tasa de morosidad hipotecaria y los rasgos de género, Perú periodo 2019-2023?

1.2.2 Problemas específicos

- a) ¿Qué comportamiento registra la tasa de morosidad hipotecaria por rasgos de género?
- b) ¿De qué manera se relaciona la tasa de morosidad hipotecaria en varones?
- c) ¿Cómo es la relación entre la tasa de morosidad hipotecaria en mujeres?

1.3 Justificación

1.3.1 Justificación teórica

Investigar la tasa de incumplimiento es muy importante ya que proporciona información sobre el estado de la economía del país, así como sobre la calidad del sistema financiero del mismo.

1.3.2 Justificación práctica

Existe necesidad desde la comunidad científica investigar estos temas de actualidad que explican la realidad financiera. Los créditos dudosos afectan a los indicadores de morosidad y por ende al sistema financiero del país, siendo necesaria la supervisión bancaria para establecer negociaciones o reclamos de préstamos vencidos.



1.3.3 Justificación metodológica

La estimación de los resultados utilizará herramientas estadísticas útiles para la toma de decisiones y aportará a futuras investigaciones.

1.4 Objetivos de la investigación

1.4.1 Objetivo general

Para el periodo 2019-2023, Perú, con el fin de determinar si existe o no una asociación significativa entre la tasa de morosidad hipotecaria y las características de género.

1.4.2 Objetivos específicos

- a) Explicar qué comportamiento registra la tasa de morosidad hipotecaria por rasgos de género.
- b) Analizar de qué manera se relaciona la tasa de morosidad hipotecaria en varones.
- c) Reconocer cómo es la relación entre la tasa de morosidad hipotecaria en mujeres.

1.5 Hipótesis

1.5.1 Hipótesis general

Durante el período 2019-2023, existe una correlación sustancial entre el porcentaje de morosidad hipotecaria y las características de género en el Perú.

1.5.2 Hipótesis específicas

- d) En cuanto a las características de género, existe un patrón de comportamiento similar que se puede observar en la tasa de morosidad hipotecaria.
- e) Es destacable el porcentaje de varones que incumplen sus hipotecas.



f) La tasa de morosidad hipotecaria es significativa en mujeres.

1.6 Variables

1.6.1 Variable 1:

- ✓ Tasa de morosidad hipotecaria

1.6.2 Variable 2:

- ✓ Rasgos de género

1.6.3 Operacionalización de variables

Tabla 1

Operacionalización de variable

Variabes	Concepto	Dimensiones	Indicadores	Fuente de data
V.1 Tasa de morosidad hipotecaria	Esta representada por un porcentaje de créditos estrictamente vinculados con la vivienda (SBS, 2024)	✓ Tasa de morosidad hipotecaria	✓ Porcentaje de créditos de vivienda	✓ Estadística de la SBS
V.2 Rasgos de género	Se entiende rasgos de género a los créditos otorgados a varones y mujeres (SBS, 2024)	✓ Créditos por rasgos de género	✓ Créditos otorgados a varones ✓ Créditos otorgados a mujeres	✓ Estadística de la SBS

Nota: Especificación del tesista.

CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TÉORICOS

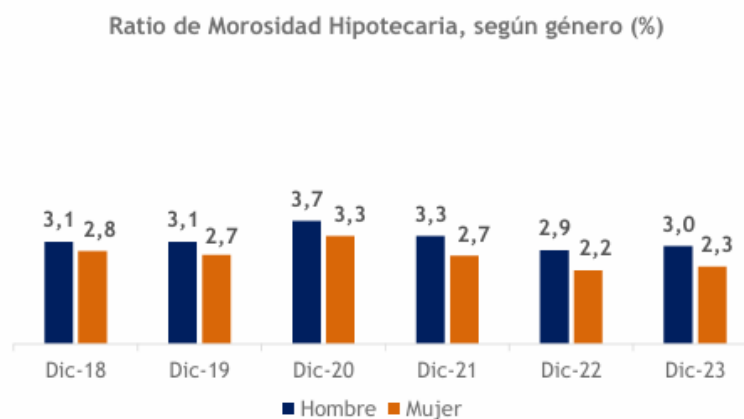
2.1 Bases teóricas

2.1.1 Tasa de morosidad hipotecaria

Es el porcentaje de préstamos hipotecarios en condiciones de impuntualidad en el pago de préstamos para vivienda otorgados (SBS, 2024).

Figura 1

Tasa de morosidad hipotecaria por género



Nota. SBS (2024)



2.1.2 Factores que afectan a la tasa de morosidad hipotecaria

Puede presentar cambios dependiendo los siguientes factores:

a. Condiciones económicas

Como lo ocurrido por el COVID-19, inestabilidad económica, contagio financiero. reducción del crecimiento económico, disminución del empleo (figura 1).

b. Tasa de interés

Si se elevara la tasa de interés afectaría a la capacidad de pago e incrementaría los pagos de hipotecas lo que afectaría a los prestatarios.

c. Regulación y políticas de crédito

Si existiera cambios de política en el gobierno o manejo del banco central afectaría la accesibilidad de los préstamos y por tanto los pagos de la hipoteca.

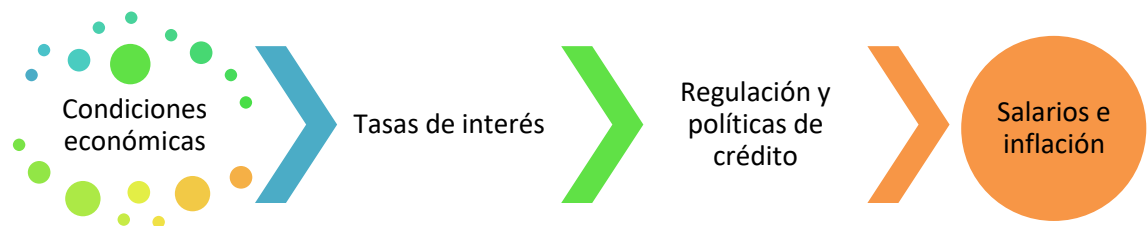
d. Salarios e inflación

Mantener la inflación en niveles de un solo dígito es vital para garantizar la estabilidad continua de la economía y la capacidad del dinero para ser utilizado para pagar obligaciones.

En casos de una elevada tasa de morosidad hipotecaria indica crisis financiera o estrés económico que afectará al mercado inmobiliario. Sin embargo, baja tasa de morosidad implica contar con los medios económicos para afrontar la deuda hipotecaria.

Figura 2

Factores que afectan a la tasa de interés hipotecaria



Nota. SBS (2024).

2.1.3 Créditos por rasgos de género

Por rasgos de género son:

- ✓ Créditos otorgados a varones
- ✓ Créditos otorgados a mujeres

2.2 Definición de términos

a. Tasa de morosidad hipotecaria

Se denomina aquel porcentaje de préstamos por hipoteca que las personas han adquirido y que no han logrado cumplir el pago acordado con la entidad financiera (SBS, 2024). Termina siendo el indicador más importante dentro del sistema financiera que mide el riesgo y la capacidad de pago ante obligaciones de crédito hipotecario.

b. Género

Son atributos que se asigna a varones y mujeres sobre actividades diversas (Banco Mundial, 2020).



CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Métodos de investigación

3.2.1 *Método deductivo*

Este método parte de la premisa de que para llegar a una determinada circunstancia es necesario buscar primero hechos que ya han tenido lugar (Maya, 2014). Tanto la fuente de análisis como el enfoque en su conjunto se desplazan desde un punto de vista global hacia una perspectiva particular para destacar la importancia del vínculo entre el porcentaje de personas que no pagan sus hipotecas y las características de su género.

3.1.2 *Método analítico*

Aborda la descomposición desde un todo hacia las partes de manera sencilla (Gómez, 2012). El objetivo de este estudio es determinar si existe o no una relación significativa entre la tasa de morosidad hipotecaria y las características de género. Para lograr este objetivo, se investiga material detallado para obtener el conocimiento relevante. Con el fin de lograr el objetivo de obtener la meta, se toma esta decisión.



3.2 Diseño de la investigación

3.2.1 *Enfoque cuantitativo*

Como señalan Ruiz y Valenzuela (2022), el uso del análisis estadístico y la imparcialidad en la interpretación de los datos se considera uno de los componentes más importantes en el proceso de comprensión de los fenómenos. Cuando se trata del tratamiento de lo que se presenta como hipótesis sobre la fuerte relación que existe entre la tasa de morosidad hipotecaria y las características de género, resulta de ayuda aplicar este procedimiento para lograr precisión e imparcialidad.

3.2.2 *Diseño no experimental*

Es la observación natural sin intervención de cambios sobre la realidad (Ruiz y Valenzuela, 2022). La significancia de las tasas de morosidad hipotecaria en varones y mujeres recolectó información publicada por la SBS sin alterar su composición.

3.2.3. *Alcance descriptivo*

Busca describir las características de la unidad de estudio (Maya, 2014). Cuando se trata de la relevancia de las tasas de impago de hipotecas tanto para hombres como para mujeres, el objetivo de esta investigación es brindar una evaluación de su importancia.

3.2.4. *Datos longitudinales*

El origen de los datos posee un seguimiento en el tiempo manteniendo una trayectoria (Ruiz y Valenzuela, 2022). El uso de información periódica permitió estimar la asociación entre la tasa de delincuencia y las características de género durante el periodo de cinco años iniciado en 2019 y terminado en 2023.

3.2.5. Investigación aplicada

Los conocimientos se construyen a partir de la teoría y son interpretadas de manera inmediata (Maya, 2014). Utilizando el porcentaje de personas que incumplen sus hipotecas y las características de género de cada año, se da la solución al problema en un contexto más realista.

3.3 Población y muestra

3.3.1 Población

Maya (2014) encuentra que tienen una característica que es representativa de un grupo de investigación en común. Utilizando datos del informe crediticio de la SBS de los años 2019 a 2023, se eligió información anual para demostrar si existe o no una conexión sustancial entre el porcentaje de personas que incumplen sus hipotecas y las características de género.

3.3.2 Muestra

Es unidad de estudio que presenta a la totalidad de datos (Maya, 2014). Como se puede observar en la Tabla 2, se muestra tanto para hombres como para mujeres para cada año comprendido entre 2019 y 2023. Además, la evolución histórica de la tasa de morosidad hipotecaria es idéntica a la de la tasa de morosidad de la población.

Tabla 2

Tasa de morosidad hipotecaria por género

Año	Hombre	Mujer
2019	3.1	2.7
2020	3.7	3.3
2021	3.3	2.7
2022	2.9	2.2
2023	3	2.3

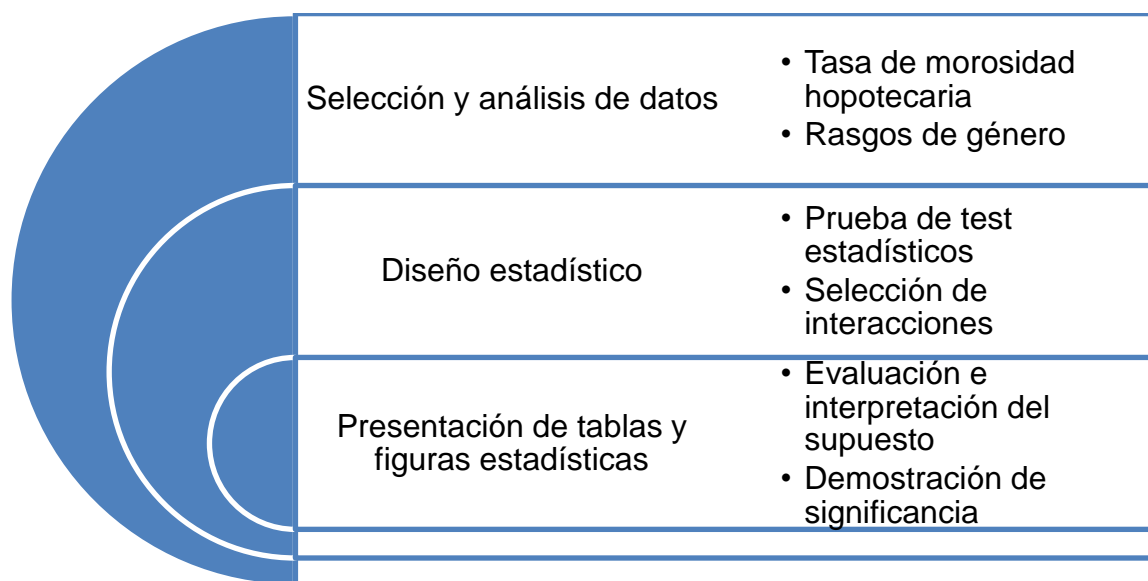
Nota: SBS (2024).

3.4 Procesamiento y análisis de datos

Dentro de la base de información de la SBS se encuentra disponible una selección de datos sobre la tasa de delincuencia por género, a los que se accede a través de la cual se realiza la secuencia estadística de pruebas por medio de diversas interacciones y luego se interpreta la significancia (figura 3).

Figura 3

Proceso estadístico y análisis



Nota. Diseño de autor.

3.5 Prueba de hipótesis

Mediante el uso de la prueba de correlación Tau b de Kendall (τ), que se considera significativa en un valor "p" vital de 0,01 (Fallas, 2012), se emplea la prueba. Se mencionan dos ejemplos de correlación en la decisión, que son los siguientes:

En el primer escenario, la hipótesis nula es aceptada por el criterio de decisión H_0 , que establece que τ es igual a cero.

En el segundo escenario, el criterio de decisión acepta la hipótesis alternativa, que se denota por la expresión H_A : $\tau \neq 0$.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Tasa de morosidad

4.1.1 Tasa de morosidad

Algunas de las razones de la alta tasa de morosidad, según Alva (2024), son el lento crecimiento de la economía, la creciente inflación que encarece los costos de las empresas, los bajos ingresos de los deudores, los efectos de El Niño y la incertidumbre política que dificulta el cumplimiento oportuno de las obligaciones financieras.

La tasa de morosidad presenta indicadores al 2019 hasta 2023 diferenciándose por género (tabla 3).

Tabla 3

Tasa de morosidad hipotecaria por género

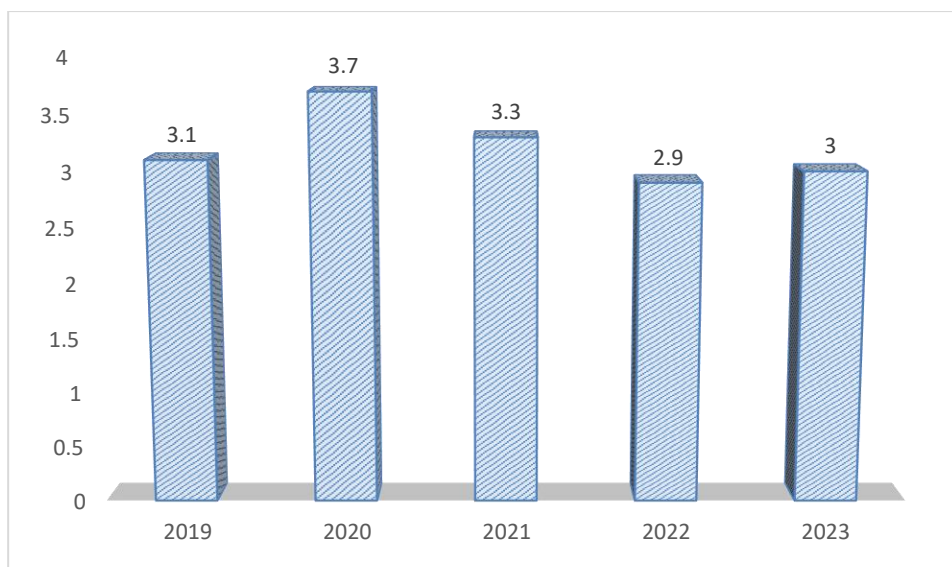
Año	Varón	Mujer
2018	3.1	2.8
2019	3.1	2.7
2020	3.7	3.3
2021	3.3	2.7
2022	2.9	2.2
2023	3	2.3

Nota. SBS (2024).

La tasa de morosidad hipotecaria fue mayor en el 2020 en condiciones de COVID-19 (figura 4).

Figura 4

Comportamiento de la morosidad en varones

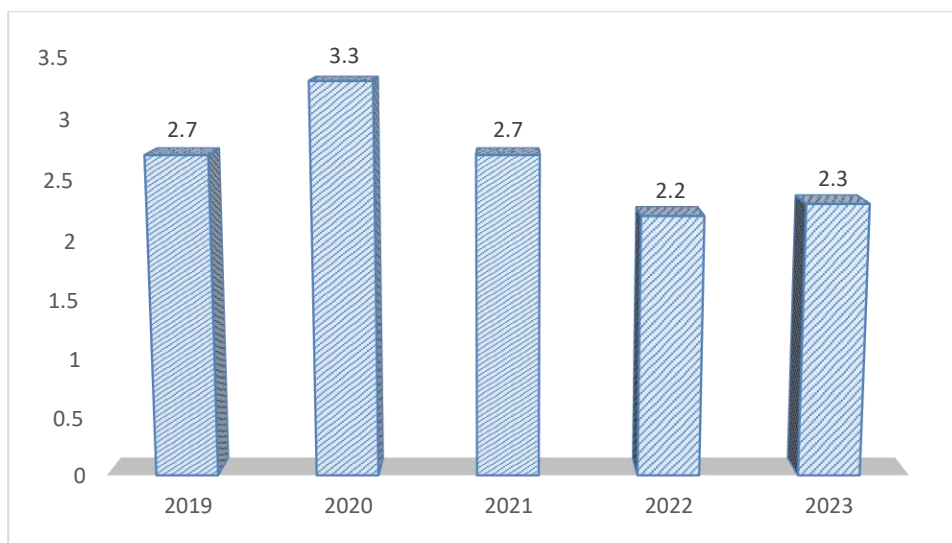


Nota. SBS (2024).

Así como el porcentaje de personas que incumplieron sus hipotecas aumentó en el año 2020, el porcentaje de mujeres que incumplieron sus pagos también aumentó (Gráfico 5).

Figura 5

Morosidad en mujeres



Nota. SBS (2024).

4.2 Prueba de hipótesis

4.2.1 Hipótesis 1

Ho: En lo que respecta a la tasa de impago de hipotecas, no existe correlación entre los rasgos de género y cualquier conducta comparable.

Ha: Las tasas de impago de hipotecas muestran un patrón de comportamiento que es comparable cuando se analizan según factores de género.

Tabla 4

Descripción de estadísticos

Estadísticos descriptivos					
	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. Desviación
Varones	6	2,90	3,70	3,1833	,28577
N válido (por lista)	6				

Nota: Interacción hecha en SPSS.

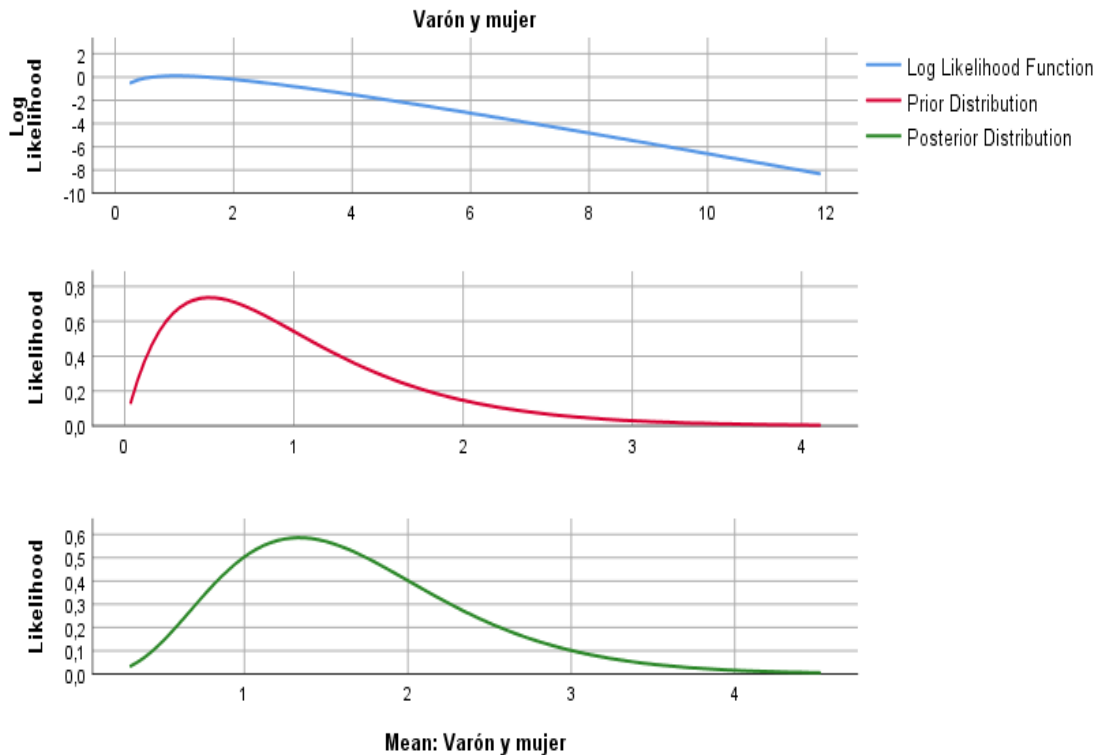
Tabla 5.

Descripción de estadísticos

Estadísticos descriptivos					
	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. Desviación
Mujer	6	2,20	3,30	2,6667	,39328
N válido (por lista)	6				

Nota: Interacción hecha en SPSS.

Figura 6

Promedio de tasa de morosidad

Nota. Resultado de SPSS.

4.2.2 Hipótesis 2

Ho: Dentro de la población masculina, la tasa de impago de hipotecas no es grande.

Ha: El porcentaje de hombres que no pagan sus hipotecas es considerable.

En comparación con el umbral de significancia del 1%, la estimación derivada de la prueba t es significativa. El porcentaje de hombres que no pagan sus hipotecas es considerable.

Tabla 6

Evaluación de la prueba t de la significancia entre la tasa de morosidad en varones

Prueba para una muestra						
Valor de prueba = 0						
	t	gl	Sig. (bilateral)	Diferencia de medias	95% de intervalo de confianza de la diferencia	
					Inferior	Superior
Varón	27,286	5	,000	3,18333	2,8834	3,4832

Nota: Interacción hecha en SPSS.

4.2.3 Hipótesis 3

Ho: Dentro de la población femenina, la tasa de impago de hipotecas no es grande.

Ha: Hay un porcentaje sustancial de mujeres que no pagan sus hipotecas.

Tabla 7

Evaluación de la prueba t de la significancia entre la tasa de morosidad en mujeres

Prueba para una muestra						
Valor de prueba = 0						
	t	gl	Sig. (bilateral)	Diferencia de medias	95% de intervalo de confianza de la diferencia	
					Inferior	Superior
Mujer	16,609	5	,000	2,66667	2,2539	3,0794

Nota: Interacción hecha en SPSS.

4.3 Discusión de resultados



Ngene et al. (2016) investiga la relación entre las tasas de morosidad hipotecaria, los precios de Viviend

a, la tasa de desempleo, la relación préstamo-valor, la relación deuda-ingreso y la política monetaria en Estados Unidos. Los hallazgos explican que los ajustes en las tasas de interés no siempre son eficaces para aliviar la morosidad hipotecaria. En el corto plazo, la medida de política monetaria puede ayudar a reducir el desempleo causado por un mercado inmobiliario débil.

Zhu et al. (2024) califica que las tasas de interés son una herramienta útil para predecir las tasas hipotecarias de viviendas, que a menudo está sesgada y tiene información faltante. Entre sus hallazgos indica que las organizaciones financieras incluidas los bancos deben considerar cuidadosamente el riesgo de incertidumbre.

Loya (2024) destaca en su investigación que existe Desigual acceso a la propiedad de la vivienda, los solicitantes de hipotecas tienen una distribución de edad similar, pero con disparidades etnoraciales en los créditos. Esto demuestra que hay más casos de rechazos de préstamos entre prestatarios negros y latinos en todas las categorías de edad en comparación con los prestatarios blancos. Los solicitantes d}de mayor edad tienen más probabilidades de que se les niegue un crédito hipotecario que los solicitantes jóvenes, lo que varía en las tasas de interés por edades y por grupos étnico- raciales.



CONCLUSIONES

- PRIMERA.** El análisis estadístico de la correlación permitió concluir que existe una relación significativa entre la tasa de morosidad hipotecaria y las características o atributos de género. A esta conclusión se llegó por las siguientes razones.
- SEGUNDA.** Las tasas de impago de hipotecas muestran un patrón de comportamiento que es comparable cuando se analizan según factores de género.
- TERCERA.** Una estimación estadística de la prueba t, realizada con un nivel de confianza del 95%, indica que la tasa de impago de hipotecas entre los hombres es sustancialmente mayor que la de las mujeres.
- .CUARTA.** Es posible explicar la tasa relativamente mayor de impago de hipotecas entre las mujeres utilizando la interacción estadística de la prueba t con un nivel de confianza del 95%.



RECOMENDACIONES

PRIMERA. Mantener estable la economía del país para estimular la inversión es responsabilidad del Banco Central de Reserva. Los indicadores de la macroeconomía, como el tipo de interés de referencia, son ejemplos de los aspectos que se encarga de monitorear.

SEGUNDA. A las entidades financieras crear modelos de cobranza segmentando el riesgo por sectores, empresas, personas e incluso por rasgos de género para evitar el deterioro de cartera de crédito hipotecario. El grado de capacidad de los clientes para realizar pagos debe determinarse en función de las características de género de los consumidores.

TERCERA. A las entidades financieras reprogramar los créditos hipotecarios. Prever la coyuntura actual para afrontar los riesgos internacionales y nacionales que podrían afectar a los ingresos de las empresas y personas. Para determinar si un cliente está calificado o no para un préstamo hipotecario, es necesario realizar estudios de demanda para tener una comprensión de la posición real de los consumidores teniendo en cuenta las características de género.

CUARTA. Para reducir el porcentaje de hipotecas que no se pagan, las instituciones financieras deberían incrementar sus prácticas de cobro preventivo. Realizar estudios de perfil del cliente de créditos hipotecarios para seleccionar un portafolio más rentable por rasgos de género. Fomentar la educación financiera en tasas de interés hipotecarias y tipo de créditos.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alva, M. (2022). Aumentaría índice de morosidad de mayoría de empresas en la banca. <https://gestion.pe/economia/empresas/aumenta-indice-de-morosidad-de-mayoria-de-empresas-en-la-banca-mora-atrasos-creditos-prestamos-mypes-noticia/>
- Banco Central de Reserva del Perú (2024). Liquidez y Crédito: Agosto. Notas de Estudios del BCRP. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Notas-Estudios/2024/nota-de-estudios-67-2024.pdf>
- Banco Mundial (2022). COVID-19 y riesgos de los balances bancarios: Fomentar la transparencia y facilitar la gestión de los préstamos problemáticos. Informe sobre el Desarrollo mundial 2022.
- Banco Mundial (2023). Género. <https://www.bancomundial.org/es/topic/gender/overview>
- Fondo Monetario Internacional (2017). Lo que hay que saber sobre el FMI y la situación de la mujer. <https://www.imf.org/es/Blogs/Articles/2017/11/22/5-things-you-need-to-know-about-the-imf-and-gender>
- Gamboa, G. (2024). ¿Qué región concentra la mayor parte de los créditos hipotecarios?. <https://gestion.pe/tu-dinero/inmobiliarias/prestamos-que-region-concentra-la-mayor-parte-de-los-creditos-hipotecarios-noticia/>
- Gujarati, D. N. y Porter, D. C. (2010). *Econometría*. Quinta edición, McGraw Hill.
- Hernández et al. (2014). *Metodología de investigación*. McGraw Hill.



Hernández, R. y Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Editorial Mc Graw Hill Education.

Loya, J. (2024). How Age Shapes Ethno-Racial Disparities in Accessing Mortgage Credit. *The Sociological Quarterly*, 65(2), 157–181. <https://doi.org/10.1080/00380253.2023.2287469>

Ngene, G. M., Hassan, M. K., Hippler, W. J., & Julio, I. (2016). Determinants of Mortgage Default Rates: Pre-Crisis and Crisis Period Dynamics and Stability. *Journal of Housing Research*, 25(1), 39–64. <https://doi.org/10.1080/10835547.2016.12092112>

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2024). Morosidad por tipo de crédito y modalidad. <https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=https%3A%2F%2Fintranet2.sbs.gob.pe%2Festadistica%2Financiera%2F2024%2FMayo%2FB-2362-my2024.XLS&wdOrigin=BROWSELINK>

Zhu, D., Khaliq, Y., Wang, H., Sun, T., & Wang, D. (2024). Enhancing mortgage rate prediction: a comprehensive evaluation of computational statistical approaches. *International Journal of Computer Mathematics*, 101(4), 373–385. <https://doi.org/10.1080/00207160.2024.2331691>



ANEXOS



Anexo 1. Matriz de consistencia

Tesis: Relación entre la tasa de morosidad hipotecaria y los rasgos de género, Perú periodo 2019-2023

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Metodología
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPOTESIS GENERAL	<u>Variable 1</u>	Diseño
			Tasa de morosidad hipotecaria	- No experimental
¿Es significativa la relación entre la tasa de morosidad hipotecaria y los rasgos de género, Perú periodo 2019-2023?	Estimar si es significativa la relación entre la tasa de morosidad hipotecaria y los rasgos de género, Perú periodo 2019-2023	Es significativa la relación entre la tasa de morosidad hipotecaria y los rasgos de género, Perú periodo 2019-2023		- Cuantitativo
			<u>Variable 2</u>	Tipo
			Rasgos de género	- Aplicada
				Nivel
				- Correlacional
				Métodos
PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPÓTESIS ESPECÍFICA		- Analítico
				- Deductivo
				Población



¿Qué comportamiento registra la tasa de morosidad hipotecaria por rasgos de género, Perú periodo 2019-2023?

Explicar qué comportamiento registra la tasa de morosidad hipotecaria por rasgos de género, Perú periodo 2019-2023

qué Existe comportamiento similar entre la tasa de morosidad hipotecaria por rasgos de género, Perú periodo 2019-2023

- SBS (2024) Reporte crediticio de tasa de morosidad hipotecaria, según género 2019-2023

Muestra

- SBS (2024) Reporte crediticio de tasa de morosidad hipotecaria, según género 2019-2023

¿De qué manera se relaciona la tasa de morosidad hipotecaria en varones, Perú periodo 2019-2023?

Analizar de qué manera se relaciona la tasa de morosidad hipotecaria en varones, Perú periodo 2019-2023

La tasa de morosidad hipotecaria es significativa en varones, Perú periodo 2019-2023

Test

Prueba t

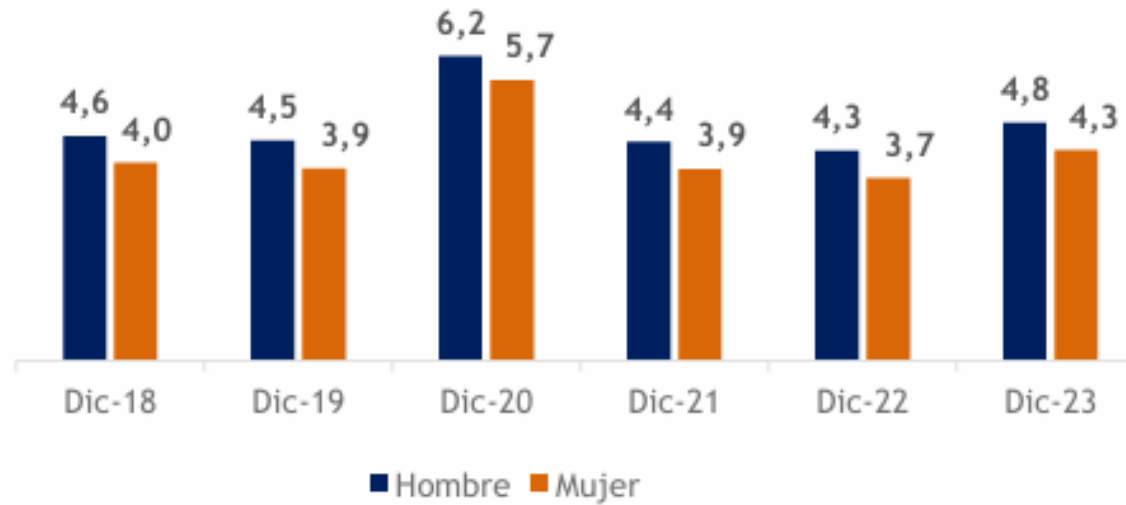
¿Cómo es la relación entre la tasa de morosidad hipotecaria en mujeres, Perú periodo 2019-2023?

Reconocer cómo es la relación entre la tasa de morosidad hipotecaria en mujeres, Perú periodo 2019-2023

La tasa de morosidad hipotecaria es significativa en mujeres, Perú periodo 2019-2023

Anexo 2. Tasa de morosidad total en el Perú, 2019 – 2023

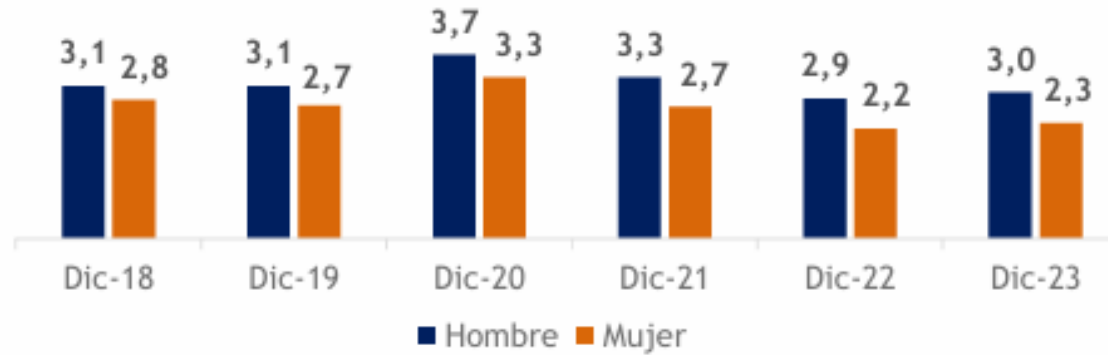
Ratio de Morosidad Total, según género (%)



Nota. SBS, Reporte crediticio consolidado.



Ratio de Morosidad Hipotecaria, según género (%)



Nota. SBS, Reporte crediticio consolidado.



Anexo. 3. Estimaciones estadísticas

Prueba T

Estadísticas para una muestra

	N	Media	Desv. Desviación	Desv. Error promedio
VAR00001	6	3,1833	,28577	,11667

Prueba para una muestra

Valor de prueba = 0

	t	gl	Sig. (bilateral)	Diferencia de medias	95% de intervalo de confianza de la diferencia	
					Inferior	Superior
Varón	27,286	5	,000	3,18333	2,8834	3,4832

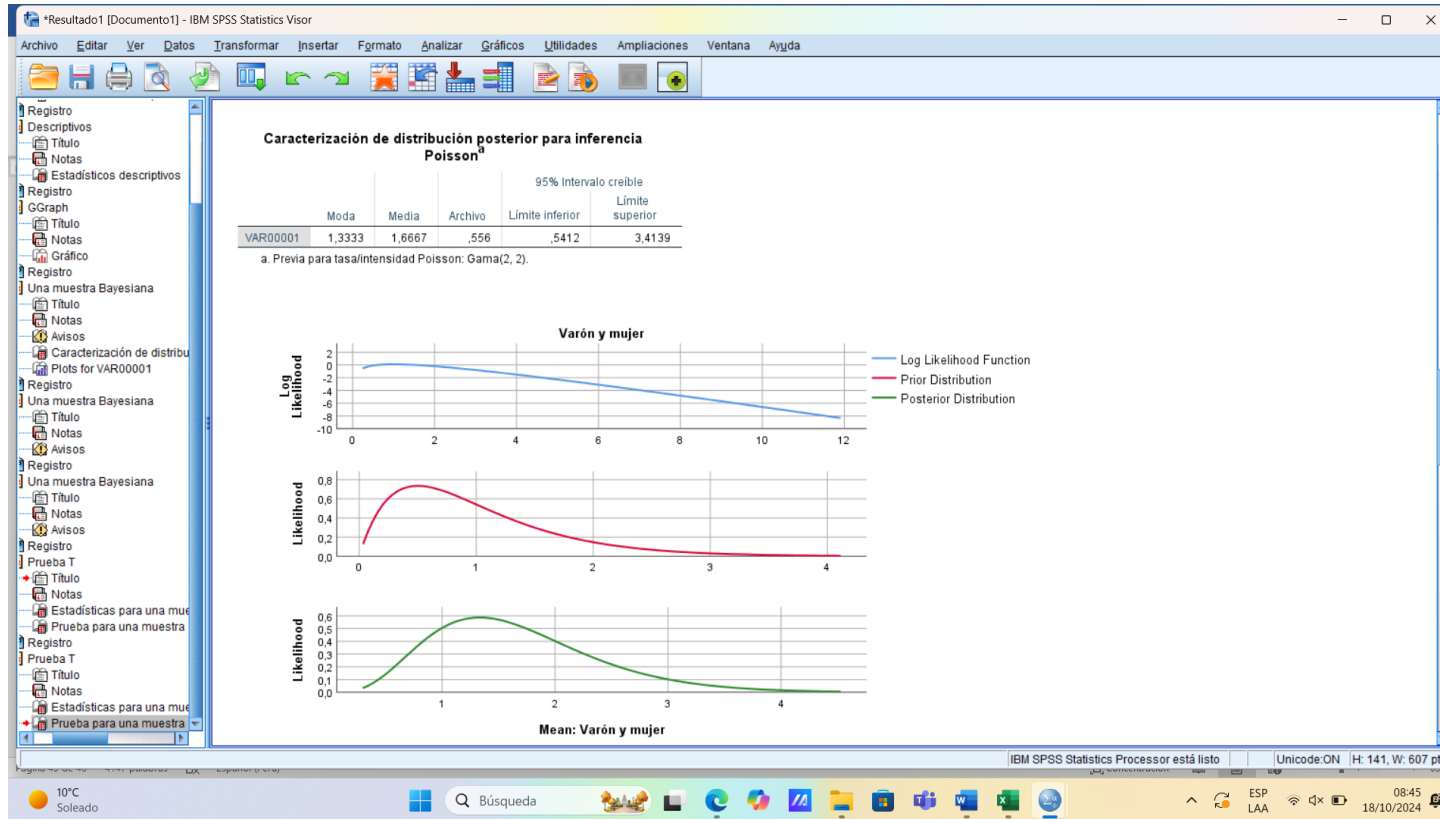
T-TEST
/TESTVAL=0
/MISSING=ANALYSIS
/VARIABLES=VAR00002
/CRITERIA=CI (.95).

Prueba T

Estadísticas para una muestra

	N	Media	Desv. Desviación	Desv. Error promedio
VAR00002	6	2,6667	,39328	,16055

Prueba para una muestra





Validación de instrumento

Opinión de experto

I. DATOS DEL EXPERTO

1. Apellidos y Nombres: Isabel Alanoca Gutierrez
2. Cargo e institución donde labora: Docente Universitario - UPEU
3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: Encuesta
4. Autor del instrumento: Maxy Luz Mamani Choque

II. PUNTOS DE VALIDACIÓN

DIMENSIONES	INDICADORES	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		0 - 20%	21 - 40%	41 - 60%	61 - 80%	81 - 100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					X
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en base a la realidad local					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia					X
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica					X
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad				X	
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la mejora de las unidades de estudio					X
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos				X	
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones				X	
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					X

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: FAVORABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN: Excelente.

Lugar y fecha: Juliaca, 13/11/2023



 CPC. ISABEL ALANOCA GUTIERREZ
 DNI N° 42714326
 N° MAT: 69-02763

Firma del experto

DNI N°: Cel.: 967 26 14 48



Validación de instrumento

Opinión de experto

I. DATOS DEL EXPERTO

1. Apellidos y Nombres: *Maskelyn Víctor Marca Condori*
2. Cargo e institución donde labora: *docente - UPEU*
3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: *encuesta*
4. Autor del instrumento: *Lenny Yaneth Mamari Camacho*

II. PUNTOS DE VALIDACIÓN

DIMENSIONES	INDICADORES	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		0 - 20%	21 - 40%	41 - 60%	61 - 80%	81 - 100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					X
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en base a la realidad local				X	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia				X	
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica					X
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					X
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la mejora de las unidades de estudio					X
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos					X
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones					X
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					X

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: FAVORABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

95%

Lugar y fecha: *Juliaca, 17-07-2024*

[Firma]
 CPC. MASKELYN VÍCTOR MARCA CONDORI
 MAT. N° 09-04316
 COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE PUÑO

Firma del experto

DNI N°: Cel.: *45225149*
932042688



ANEXO 1
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN

AUTORIZACIÓN PARA LA INCORPORACIÓN DE LOS
TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN
EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UANCV

Formato digital

Fecha de entrega: 30/01/25

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: MARY LUZ MAMANI CHOQUE

Dirección: Barrio Los Andes Mz C lote 04

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 74766511

Teléfono: 983746700 email: maryluzmamanich@gmail.com

Nombres y Apellidos: _____

Dirección: _____

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: _____

Teléfono: _____ email: _____

Facultad y/o Escuela de Posgrado: CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

Escuela Profesional o Mención: CONTABILIDAD

Título o Grado Académico a optar: CONTADOR PÚBLICO

Asesor: Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:

Trabajo de Investigación Tesis Trabajo de Suficiencia Profesional Trabajo Académico

Título: RELACIÓN ENTRE LA TASA DE MOROSIDAD HIPOTECARIA Y LOS RASGOS DE GÉNERO, PERÚ PERIODO 2019 - 2023

Palabras claves, (3 a 5 términos): Tasa de morosidad hipotecaria, género, Kendall

¿Esta obra se desarrolló en la UANCV ^{1,2}?

2

¹ Indicar si su producción intelectual ha empleado recursos tales como, instalaciones, laboratorios, insumos, equipos, bases de datos, asesoría técnica por parte del personal de la UANCV, financiamiento, entré otros relacionados.

² Si su producción intelectual se desarrolló en la UANCV totalmente o parcialmente, deberá autorizar el depósito en el Repositorio de manera obligatoria.



2. Referencia de tesis:

Bachiller Titulo 2da Especialidad Maestría Doctorado

3. Licencias:

a) Licencia estándar:

Bajo los siguientes términos, autorizo el depósito de mi tesis en el Repositorio Digital de la UANCV.

Con la autorización de depósito de mi producción Intelectual, otorgo a la Universidad Andina “Néstor Cáceres Velásquez” una licencia no exclusiva para reproducir, distribuir, comunicar al público, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público mi producción intelectual (incluido el resumen), en formato físico o digital, en cualquier medio, conocido o por conocerse, a través de los diversos servicios por la Universidad, creados o por crearse, tales como el Repositorio Digital de tesis UANCV, colección de producción intelectual, entre otros, en el Perú y en el extranjero por el tiempo y veces que considere necesarias, y libres de remuneraciones.

En virtud de dicha licencia, la Universidad Andina “Néstor Cáceres Velásquez” podrá reproducir mi producción intelectual en cualquier tipo de soporte y en más de un ejemplar, sin modificar su contenido, solo con propósitos de seguridad, respaldo y preservación.

Declaro que la producción intelectual es una creación de mi autoría y exclusiva titularidad, coautoría con titularidad compartida, y me encuentro facultado a conceder la presente licencia y, asimismo, garantizo que dicha producción intelectual no infringe derechos de autor de terceras personas.

La Universidad Andina “Néstor Cáceres Velásquez” consignará el nombre del y/o los autor(es) de la producción intelectual, y no le hará ninguna modificación más que la permitida en la licencia.

Autorizo su publicación (marque con una X)

- Sí, autorizo que se deposite inmediatamente.
- Sí, autorizo que se deposite a partir de la fecha (d/m/a): _____
- No autorizo.

b) Licencia CREATIVE COMMONS 4.0 INTERNACIONAL:

Si usted concede una licencia CREATIVE COMMONS sobre su producción intelectual, mantiene la titularidad de los derechos de autor de esta y, a la vez, permite que otras personas puedan reproducirla, comunicarla al público y distribuir ejemplares de esta, bajo las condiciones siguientes:

¿Quiere permitir usos comerciales de su producción intelectual?

Sí: significa que usted permite la reproducción, distribución y comunicación pública de la producción intelectual incluso con fines comerciales.

No: significa que usted permite la reproducción, y comunicación pública de la producción intelectual, pero sin fines comerciales.

- Sí autorizo
- No autorizo



Jurisdicción de su Licencia

Todas las licencias CREATIVE COMMONS son de ámbito mundial, sin embargo, usted puede elegir entre la opción “internacional” o una adaptada a su jurisdicción, como para el caso peruano.

La opción “internacional” emplea el lenguaje y la terminología de los tratados internacionales; en cambio, la adaptada a su jurisdicción, recoge las particularidades de la legislación peruana.

En consecuencia, **la opción “internacional” goza de una mayor eficacia a nivel mundial, gracias a que tiene jurisdicción neutral.** Mientras que la opción adaptada a la jurisdicción del Perú goza de una mayor eficacia ante los tribunales peruanos.

Internacional

Nacional

Línea de investigación: ECONOMÍA SECTORIAL - P15

afuando

Firma de Autor



huella digital

30 - Enero - 2025

Fecha