



UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



**CORRELACIÓN ENTRE LOS RANGOS DE DEUDA Y LOS
CRÉDITOS HIPOTECARIOS DE MUJERES EN EL
PERÚ 2023**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. YOVANA GONZALES CHAMBI

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO

JULIACA – PERÚ

2024



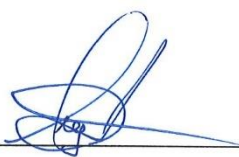
UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

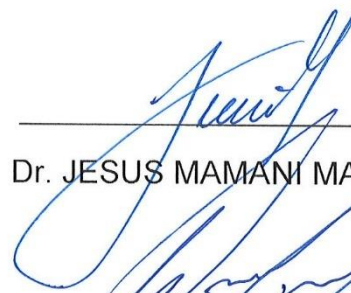
CORRELACIÓN ENTRE LOS RANGOS DE DEUDA Y LOS
CRÉDITOS HIPOTECARIOS DE MUJERES EN EL
PERÚ 2023

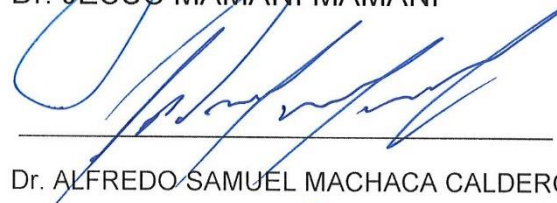
TESIS PRESENTADA POR:
Bach. YOVANA GONZALES CHAMBI


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. ALFREDO SAMUEL MACHACA CALDERON

ASESOR DE TESIS : 
Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: ECONOMÍA SECTORIAL – P15

**RESOLUCIÓN N° 718-2024-D-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 04 de diciembre del 2024

VISTOS: El Oficio No 081-2024-DUI-FCCF-UANCV de fecha 04 de diciembre del 2024, emitido por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y el **Expediente N° CU – 014399** presentado por el (la) Bachiller: **GONZALES CHAMBI YOVANA**, quien **solicita nominación de jurados, fecha y hora de sustentación**, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulada: **CORRELACIÓN ENTRE LOS RANGOS DE DEUDA Y LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS DE MUJERES EN EL PERÚ 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 8°, 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 28° 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: **GONZALES CHAMBI YOVANA**, sorteo de jurado de la Tesis titulada: **CORRELACIÓN ENTRE LOS RANGOS DE DEUDA Y LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS DE MUJERES EN EL PERÚ 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. ALFREDO SAMUEL MACHACA CALDERON
Asesor	: Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

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

Lugar	: Salón de Grados de la FCCF
Fecha	: MARTES, 10 de diciembre del 2024
Hora	: 09:00 a.m.

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

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

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



UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
Dra. BERTHA BEJAR PARRA
Decana (e) de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras

**RESOLUCIÓN N° 525-2024-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 04 de octubre del 2024

Visto: el Expediente N° 2024-CU-13830 de fecha 27 de setiembre del 2024, del **Bach. GONZALES CHAMBI YOVANA**, 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. **GONZALES CHAMBI YOVANA**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **CORRELACIÓN ENTRE LOS RANGOS DE DEUDA Y LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS DE MUJERES EN EL PERÚ 2023**, asimismo fue aprobado para su ejecución de informe final (borrador de tesis) con RESOLUCIÓN N°372-2024-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: **CORRELACIÓN ENTRE LOS RANGOS DE DEUDA Y LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS DE MUJERES EN EL PERÚ 2023**, presentado por el (la) Bachiller. **GONZALES CHAMBI YOVANA**, 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.

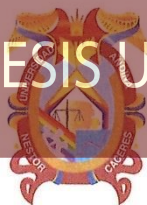
REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

- Interesados (1)
- Archivo (1)

UNIVERSIDAD ANDINA
"NESTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"


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

**RESOLUCIÓN N° 372-2024-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 20 de agosto del 2024

Visto: el Expediente N° 2024-CU-10193 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. **GONZALES CHAMBI YOVANA**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación de titulado: **CORRELACIÓN ENTRE LOS RANGOS DE DEUDA Y LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS DE MUJERES EN EL PERÚ 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: **CORRELACIÓN ENTRE LOS RANGOS DE DEUDA Y LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS DE MUJERES EN EL PERÚ 2023**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, presentado por el (la) Bachiller. **GONZALES CHAMBI YOVANA**, 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 CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

- Interesados (1)
- Archivo (1)

UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

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



CORRELACION ENTRE LOS RANGOS DE DEUDA Y LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS DE MUJERES EN EL PERÚ 2023

INFORME DE ORIGINALIDAD

11%

INDICE DE SIMILITUD

8%

FUENTES DE INTERNET

2%

PUBLICACIONES

8%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE


FUENTES PRIMARIAS

1	Submitted to Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez Trabajo del estudiante	6%
2	repositorio.uancv.edu.pe Fuente de Internet	1%
3	Submitted to Universidad de San Buenaventura Trabajo del estudiante	<1%
4	www.bcrp.gob.pe Fuente de Internet	<1%
5	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	<1%
6	repositorio.uigv.edu.pe Fuente de Internet	<1%
7	www.rankia.pe Fuente de Internet	<1%
8	gestion.pe Fuente de Internet	<1%



Metadatos Complementarios

CORRELACIÓN ENTRE LOS RANGOS DE DEUDA Y LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS DE MUJERES EN EL PERÚ 2023	
Datos de autor	
Nombres y apellidos	YOVANA GONZALES CHAMBI
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	70382962
URL de ORCID	https://orcid.org/0000-0002-2995-0822
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	JESUS MAMANI MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02425043
Miembro del jurado 2	
Nombres y apellidos	ALFREDO SAMUEL MACHACA CALDERON
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	29433035

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/H9KL1vz3vSDUiG6e <u>A</u></p> 
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Agosto 2024 – Diciembre 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. Rudy Huacari Sacasaca
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE
INVESTIGACIÓN FCCF

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo YOVANA GONZALES CHAMBI, identificado con DNI
Nro. 70382962, 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:

CORRELACIÓN ENTRE LOS RANGOS DE DEUDA Y LOS CRÉDITOS
HIPOTECARIOS DE MUJERES EN EL PERÚ 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 15 de ENERO del 2025


Firma del Asesor
(obligatoria)


Firma del Estudiante
(obligatoria)



Huella



DEDICATORIA

A dios por darme la inteligencia, sabiduría, paciencia, entendimiento y la capacidad para ejercer este trabajo, y por qué ha estado conmigo a cada paso que doy, cuando más lo necesito, cuidándome y dándome fortaleza.

A mí, por haber superado cada obstáculo en la vida para poder lograr mis objetivos y metas.

A una persona muy especial, que me ayuda a conducirme por el camino correcto y haber hecho realidad esta meta tan anhelada durante este tiempo.

Yovana Gonzales Chambi



AGRADECIMIENTO

A la Universidad, por abrirme sus puertas para ser una mejor persona y buen profesional, específicamente a la escuela profesional de contabilidad, a mis docentes de la facultad, a mi asesor por compartir sus conocimientos y su apoyo incondicional.

Yovana Gonzales Chambi



ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA.....	i
AGRADECIMIENTO.....	ii
ÍNDICE GENERAL.....	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.....	3
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	4
1.5.1	Hipótesis general.....	4
1.5.2	Hipótesis específicas.....	4
1.6	Variables.....	4

CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1.	Antecedentes	6
2.1.1	Internacional.....	6
2.1.2	Nacional	6
2.2	Bases teóricas	8
2.2.1	Créditos hipotecarios.....	8
2.2.2	Tipo de interés hipotecario	8
2.2.3	Requisitos del crédito hipotecario.....	11
2.2.4	Rangos de deuda	12
2.3.	Definición de términos	12

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1	Métodos de investigación	13
3.2	Diseño de la investigación	14



3.3	Población y muestra	15
3.4	Procesamiento y análisis de datos.....	17
3.5	Prueba de hipótesis	17

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1	Rangos de deuda y los créditos hipotecarios	18
4.1.1	Rangos de deuda.....	18
4.1.2	Créditos hipotecarios	20
4.2	Prueba de hipótesis	24
	CONCLUSIONES.....	29
	RECOMENDACIONES	31
	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	32
	ANEXOS	35



ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización de variable	5
Tabla 2. Créditos hipotecarios	16
Tabla 3. Rangos de deuda.....	19
Tabla 4. Número de deudores y crédito hipotecario	20
Tabla 5. R cuadrado, rangos de deuda de S/ 20,000 a S/ 30,000 y más de S/ 90,000 y créditos hipotecarios de mujeres	24
Tabla 6. ANOVA, rangos de deuda de S/ 20,000 a S/ 30,000 y más de S/ 90,000 y créditos hipotecarios de mujeres	26
Tabla 7. Regresión de los rangos de deuda y número de créditos hipotecarios de mujeres.....	27



ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Perú: Tasa de interés hipotecaria de empresas bancarias.....	9
Figura 2. Perú: Tasa de interés hipotecaria de cajas municipales.....	10
Figura 3. Perú: Tasa de interés hipotecaria de empresas bancarias y cajas municipales	11
Figura 4. Población.....	15
Figura 5. Muestra	16
Figura 6. Etapas del proceso de tesis	17
Figura 7. Prueba estadística.....	17
Figura 8. Hombres: Saldos de crédito hipotecario (Millones de S/)	21
Figura 9. Hombres: Número de deudores (miles).....	21
Figura 10. Mujeres: Saldos de crédito hipotecario (Millones de S/)	23
Figura 11. Mujeres: Número de deudores (miles)	23
Figura 12. Mujeres: Saldos de crédito hipotecario.....	25
Figura 13. Mujeres: Cantidad de deudoras	25



ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Matriz de consistencia	36
Anexo 2. Rangos de deuda y crédito de mujeres, 2023	37
Anexo 3. Estimaciones estadísticas	38
Anexo 4. Validación de instrumento	40



RESUMEN

La finalidad de tesis fue analizar cómo es la correlación entre los rangos de deuda y los créditos hipotecarios de mujeres en el Perú 2023. La metodología alcanza un diseño no experimental con información del número de deudores y deuda hipotecaria por rangos y género de Nota de la SBS con un enfoque cuantitativo utilizándose el método deductivo y analítico. Los hallazgos evidencian que los rangos de deuda de S/ 20,000 a S/ 30,000 y más de S/ 90,000 son representativos en los créditos hipotecarios de mujeres. Se demostró que los rangos de deuda se relacionan significativamente con el número de créditos hipotecarios de mujeres. Se comprobó que, si es significativa la correlación entre los rangos de deuda S/ 0 a S/ 9,000, S/ 9,000 a S/ 20,000, S/ 20,000 a S/ 30,000, S/ 30,000 a S/ 90,000 y más de S/ 90,000 y los saldos de créditos hipotecarios de mujeres. Se concluye que, existe correlación significativa entre los rangos de deuda y los créditos hipotecarios de mujeres. Es necesario diseñar soluciones en el campo financiero para responder a las necesidades de la mujer peruana.

Palabras clave: Deuda, créditos hipotecarios, correlación.



ABSTRACT

The purpose of this thesis was to analyze the correlation between debt ranges and mortgage loans for women in Peru in 2023. The methodology achieves a non-experimental design with information on the number of debtors and mortgage debt by ranges and gender from a SBS source with a quantitative approach using the deductive and analytical method. The findings show that debt ranges from S/ 20,000 to S/ 30,000 and more than S/ 90,000 are representative of women's mortgage loans. It was shown that debt ranges are significantly related to the number of mortgage loans for women. It was found that there is a significant correlation between the debt ranges of S/ 0 to S/ 9,000, S/ 9,000 to S/ 20,000, S/ 20,000 to S/ 30,000, S/ 30,000 to S/ 90,000 and more than S/ 90,000 and the mortgage loan balances of women. It is concluded that there is a significant correlation between the debt ranges and the mortgage loans of women. It is necessary to design solutions in the financial field to respond to the needs of Peruvian women.

Keywords: Debt, mortgage loans, correlation.



INTRODUCCIÓN

En el Perú, cifras preocupantes revelan que el 49% de mujeres tienen salarios que están por debajo de S/ 1,400 soslayando una brecha representativa y a la vez una oportunidad para el acceso a servicios financieros (Gestión, 2024). Se revela que 65% de las mujeres peruanas están expuestas a un riesgo crediticio bajo a moderado entre las edades de 35 a 50 años, de este grupo el 1% tiene créditos hipotecarios.

El crédito hipotecario en el grupo de mujeres viene tomando fuerza en edades hasta 35 años (21%), seguida de 51 a 60 años (19%), así como 41 a 45 años participando el 18% (Pérez, 2021). Esta participación de la mujer se debe a las colocaciones de créditos Mivivienda del gobierno que facilita viviendas desde S/ 58,800 en segmentos de clase social C y D. La mujer peruana destaca en su participación como motor del crecimiento económico por su rol en los microcréditos.

El crédito Mivivienda facilita la construcción o adquisición de una casa con fondos del Ministerio de Vivienda. Durante el 2023 accedieron 1,506 mujeres al crédito Mivivienda en inmuebles con plazos de pago de 5 a 25 años y representan más del 50% de créditos respecto a los créditos hacia los varones (Ministerio de Vivienda, Construcción y Saneamiento, 2023).



CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1 Descripción del problema

La participación de la mujer en los créditos hipotecarios a nivel internacional es cada vez mayor y es importante para la inclusión financiera, su rol está contribuyendo al crecimiento económico de los países.

Un crédito que viene tomando fuerza es el crédito hipotecario de mujeres tiene una participación del 43% en el mercado financiero peruano su deuda promedio es de S/ 170,000 (Pérez, 2021). Hasta los 35 años las mujeres lideran en créditos hipotecarios seguido de las edades de 51 a 60 años, esto viene ocurriendo en colocaciones de crédito Mivivienda.

Sin embargo, en el mercado financiero peruano aún existen limitaciones por los bajos ingresos que perciben las mujeres restringiéndose sobre el acceso a créditos hipotecarios (Gestión, 2024).

Una de las dificultades que las mujeres tienen está relacionado a los bajos ingresos que perciben para calificar a un crédito de vivienda debido a la limitada



capacidad de pago, ausencia de garantía, limitaciones en la edad y escasas condiciones laborales.

Por otro lado, el acceso carente de financiamiento hipotecario crea la necesidad de recurrir a préstamos informales con alto costo lo que hace vulnerable financieramente a contraer mayores riesgos.

1.2 Formulación del problema

1.2.1 Problema general

¿Existe correlación entre los rangos de deuda y los créditos hipotecarios de mujeres?

1.2.2 Problemas específicos

- a) ¿Qué rangos de deuda son representativos en los créditos hipotecarios de mujeres?
- b) ¿De qué manera se relaciona los rangos de deuda con el número de créditos hipotecarios de mujeres?
- c) ¿Es significativa la correlación entre los rangos de deuda S/ 0 a S/ 9,000, S/ 9,000 a S/ 20,000, S/ 20,000 a S/ 30,000, S/ 30,000 a S/ 90,000 y más de S/ 90,000 y los saldos de créditos hipotecarios de mujeres?

1.3 Justificación

1.3.1 Justificación teórica

El estudio del crédito hipotecario de mujeres está incrementando en el mercado financiero, explicar desde el conocimiento científico contribuye en la comunidad científica poner mayor énfasis en temas de actualidad.

1.3.2 Justificación práctica

Existen muchas limitaciones en los créditos hipotecarios de mujeres pese a ello existen estadísticas y referencias que han despertado la necesidad de analizar el tema para profundizar la relación de rangos de deuda y los créditos hipotecarios de mujeres.

1.3.3 Justificación metodológica

La importancia de encontrar la relación de las variables de estudio a través de estimaciones estadísticas, sirve como referente a otras investigaciones son motivos más que suficientes para llevar a cabo la investigación.

1.4 Objetivos de la investigación

1.4.1 Objetivo general

Analizar si existe correlación entre los rangos de deuda y los créditos hipotecarios de mujeres en el Perú 2023.

1.4.2 Objetivos específicos

- a) Identificar qué rangos de deuda son representativos en los créditos hipotecarios de mujeres.
- b) Evaluar de qué manera se relaciona los rangos de deuda con el número de créditos hipotecarios de mujeres.
- c) Estimar si es significativa la correlación entre los rangos de deuda S/ 0 a S/ 9,000, S/ 9,000 a S/ 20,000, S/ 20,000 a S/ 30,000, S/ 30,000 a S/ 90,000 y más de S/ 90,000 y los saldos de créditos hipotecarios de mujeres.



1.5 Hipótesis

1.5.1 Hipótesis general

Existe correlación significativa entre los rangos de deuda y los créditos hipotecarios de mujeres en el Perú 2023.

1.5.2 Hipótesis específicas

- a) Los rangos de deuda de S/ 20,000 a S/ 30,000 y más de S/ 90,000 son representativos en los créditos hipotecarios de mujeres.
- b) Los rangos de deuda se relacionan significativamente con el número de créditos hipotecarios de mujeres.
- c) Si es significativa la correlación entre los rangos de deuda S/ 0 a S/ 9,000, S/ 9,000 a S/ 20,000, S/ 20,000 a S/ 30,000, S/ 30,000 a S/ 90,000 y más de S/ 90,000 y los saldos de créditos hipotecarios de mujeres.

1.6 Variables

1.6.1 Variable 1:

- ✓ Rangos de deuda

1.6.2 Variable 2:

- ✓ Créditos hipotecarios

1.6.3 Operacionalización de variables



Tabla 1

Operacionalización de variables

Variable	Concepto	Dimensión	Indicador	Base de información
V.1: Rangos de deuda	Montos establecidos de deuda (SBS, 2024)	Rangos de deuda	Rangos de deuda en S/ a) S/ 0 a S/ 9 Mil b) S/ 9 mil a S/ 20 mil c) S/20 mil a S/ 30 mil d) S/ 30 mil a 90 mil e) Más de S/ 90 mil	Reportes de la SBS
V.2 Créditos hipotecarios	Compromisos de pagos futuro por condiciones de bienes inmuebles (SBS, 2024)	Créditos hipotecarios	Créditos hipotecarios en Millones de S/	Reportes de la SBS

Nota: Planteado en base al Anexo 2.



CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1. Antecedentes

2.1.1 *Internacional*

Neira (2024) manifiesta que según el Banco Mundial viene financiando prestamos para financiar créditos hipotecarios para mujeres, iniciativa que amplía el acceso al crédito e incentiva a otras firmas a crear confianza hacia ellas. Cabe comprender que esta acción acorta la brecha de acceso al financiamiento y es catalizador para inspirar a otras entidades financieras elevar sus programas de crédito con enfoque de género. Concluye que el financiamiento hipotecario garantiza la inclusión financiera fomenta la equidad social como el empoderamiento.

2.1.2 *Nacional*

Según la Revista Mivivienda (2024) que es una Revista Inmobiliaria en el Perú que publica información actualizada a nivel nacional sobre Crédito Mivivienda el perfil del cliente de 6,244 créditos otorgados el rango de ingresos se encuentra



entre S/ 4,000 a S/ 7,000 principalmente y escasamente mayor a S/ 10,000. El rango de edades se encuentra entre 30 a 40 años seguido de hasta 30 años y en menor grado por encima de 50 años. Cuya condición laboral es dependiente en 4,650 créditos y 1,594 son independientes. Lidera el tipo de crédito para vivienda en construcción seguido de vivienda terminada y escasamente para vivienda de segundo uso y construcción en terreno propio. El plazo de financiamiento se encuentra entre 180 a 240 meses principalmente y mínima cantidad de 60 a 120 meses. Por valor de vivienda mayor a S/ 239,800 hasta S/ 355,100 seguido de S/144,000 hasta S/ 239,800 y en menor cantidad entre S/96,200 hasta S/ 144,000.

Sin embargo, el perfil de cliente de crédito Techo Propio de un total de 320 créditos entre enero a setiembre de 2024, 55% fueron al género masculino y el 45% al femenino. El rango de ingreso de mayor demanda se encuentra entre S/ 2,000 a S/ 3,000, seguido de hasta S/ 2,000 y escasamente mayor a S/ 3,000 hasta S/ 4,000. De los cuales lidera el tipo de vivienda para construcción seguida de vivienda terminada. La condición laboral es prioritariamente dependiente y la edad de mayor demanda es hasta 30 años, seguida de 30 a 40 años y mínimamente mayor a 50 años. El plazo de pago se ubica entre 60 a 120 meses en prioridad seguida de 120 a 180 meses, y en menor grado mayor a 240 meses. En cuanto al valor de la vivienda de 287 créditos se otorgaron hasta S/ 104,500 y 33 créditos mayor a S/ 104,500 hasta S/ 130,500.

Otro factor importante que destaca la revista en que el número de créditos Mivivienda es liderada por el Banco de Crédito (2,253 créditos), seguido de Interbank con 1,100 créditos, BBVA con 1,019 créditos. Lima lidera con 4,447 créditos a nivel nacional en créditos Mivivienda seguido de Piura con 490 créditos,



Lambayeque con 460 créditos, Libertad con 451, Ica con 364 y Puno con 37 créditos.

Finalmente, La Inmobiliaria Los Portales lidera con 142 créditos Mivivienda, seguida de Vivesullana con 36 créditos y otros hasta octubre del presente año.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Créditos hipotecarios

Se refieren a los créditos que facilitan las entidades bancarias a clientes destinado para la compra, construcción, remodelación, ampliación, mejoramiento, refacción o subdivisión de vivienda cuya garantía es la propia vivienda el que debe estar inscrita en registros públicos a favor de la entidad financiera (SBS, 2024).

Son créditos destinado a la adquisición de vivienda (Pérez, 2021). Según BBVA (2024) existen los siguientes tipos de crédito:

- a. Crédito hipotecario flexible
- b. Crédito hipotecario libre
- c. Crédito hipotecario independiente
- d. Crédito hipotecario construyo
- e. Crédito hipotecario Mivivienda
- f. Crédito hipotecario Techo Propio
- g. Crédito hipotecario Casa

2.2.2 Tipo de interés hipotecario

Según la SBS explica que los bancos toman en cuenta dos tipos de interés: fija y mixta (SBS, 2024).

a. Fija

La fija es aquella que prevalece una tasa constante hasta la culminación de la deuda (SBS, 2024).

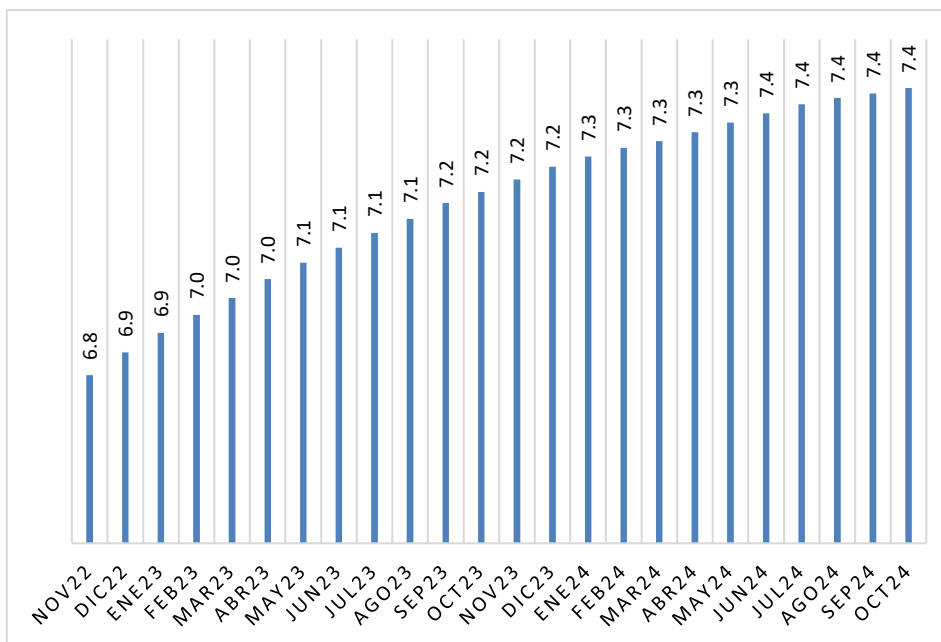
b. Mixta

En cambio, la tasa mixta es aquella combinación entre la tasa fija al comienzo y luego pasa a una tasa variable (SBS, 2024).

Según la autoridad monetaria en el país la tasa de interés hipotecaria de las empresas bancarias en el 2022 estuvo en 6.8% e incrementó a 7.4% hasta octubre de 2024 (figura 1). Estos incrementos se deben a la incertidumbre política del país, acontecimientos internacionales e indicadores de riesgo crediticio (BCRP, 2024).

Figura 1

Perú: Tasa de interés hipotecaria de empresas bancarias

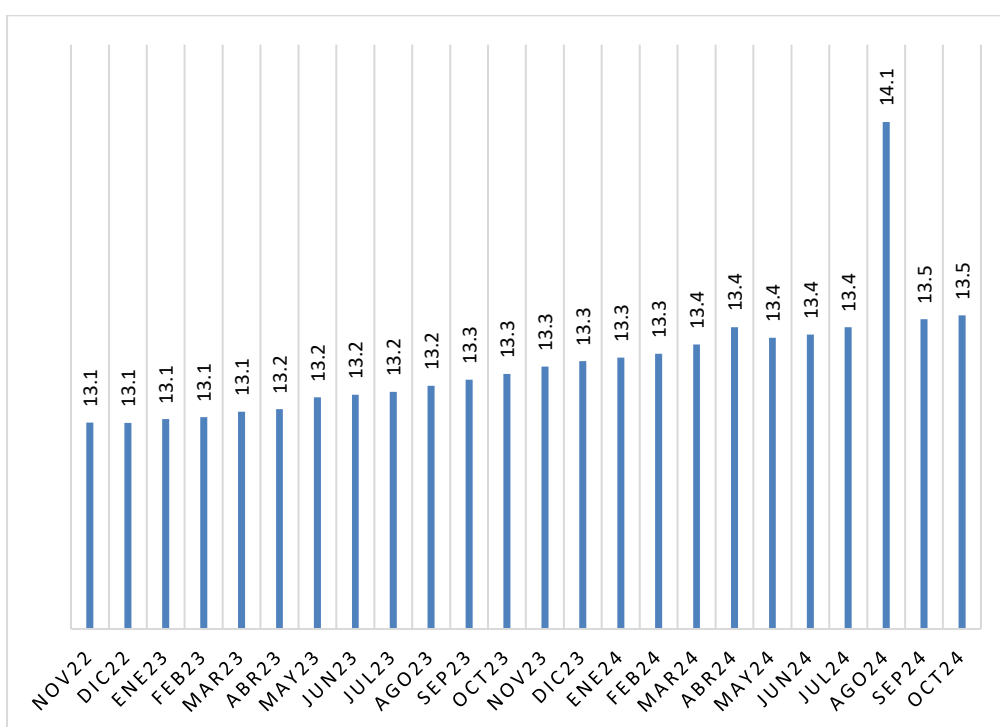


Nota. Estudios Económicos (BCRP, 2024).

En comparación a la tasa hipotecaria de las empresas bancarias las cajas municipales tienen tasas hipotecarias que la duplican. En noviembre de 2022 la tasa estuvo en 13.1% hacia octubre de 2024 la tasa se ubica en 13.5% (figura 2). En agosto de 2024 se elevó a 14.1% la tasa hipotecaria reduciéndose a la fecha.

Figura 2

Perú: Tasa de interés hipotecaria de cajas municipales

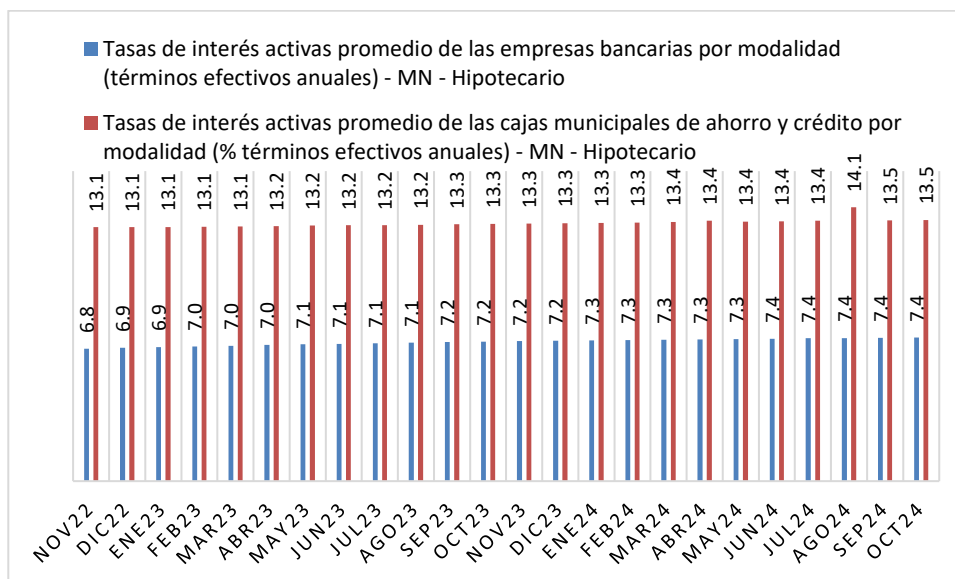


Nota. Estudios Económicos (BCRP, 2024).

Notablemente, la tasa hipotecaria que cobran las cajas municipales supera a la tasa que cobran las empresas bancarias como BCRP, Interbank, etc., un factor que determina esta tasa en el riesgo que asumen las entidades por el tamaño de crédito y el segmento de clientes (figura 3).

Figura 3

Perú: Tasa de interés hipotecaria de empresas bancarias y cajas municipales



Nota. Estudios Económicos (BCRP, 2024).

2.2.3 Requisitos del crédito hipotecario

Difiere dependiendo la entidad financiera. Interbank por ejemplo tiene por requisitos: Tener el DNI, sustentar ingresos con boletas de pago o recibos por honorario, ingreso de S/ 1,000 mensuales y tener continuidad laboral de 6 meses.

El Banco de Crédito ofrece crédito hipotecario, Mi Vivienda y proyectos inmobiliarios aquellas personas con ingreso mínimo de S/ 1,500 sustentados con boletas de pago o recibo.

En Banco de la Nación financia hasta 25 años para el pago de deuda hasta el 90% del valor del bien inmobiliario. Los requisitos son contar con la Tarjeta Multired, DNI, 2 últimas boletas de pago, recibo de agua o luz, constancia de nombramiento o resolución de ces



BBVA financia créditos a personas de 18 años que perciben ingresos desde S/ 1,500 desde S/ 15,000 hasta el 90% del valor del bien inmueble desde 6 a 360 meses.

2.2.4 Rangos de deuda

2.2.4.1. Definición

Según la clasificación de la SBS los rangos de deuda usuales van menores a 9 mil soles hasta más de 90 mil soles de los cuales los clientes poseen préstamos (SBS, 2024). Están clasificadas en cinco grupos:

1. S/ 0 a S/ 9,000,
2. S/ 9,000 a S/ 20,000
3. S/ 20,000 a S/ 30,000
4. S/ 30,000 a S/ 90,000
5. Más de S/ 90,000

2.3. Definición de términos

a. Crédito

Comprende al préstamo de dinero determinado por un interés y plazo que una persona o entidad presta a otra (SBS, 2024).

b. Hipoteca

Es una garantía sobre la base de in inmueble (SBS, 2024).

c. Créditos hipotecarios

Es aquel crédito adquirido por personas naturales para distintas acciones sobre la vivienda: compra, construcción, remodelación, ampliación, mejoramiento, etc. los que deben contar con registros públicos para el trámite (SBS, 2024).



CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Métodos de investigación

3.2.1 *Método sintético*

Esta manera de estudiar al problema integra y combina el conocimiento desde la construcción propia de elementos (Gómez, 2012). Este método permitió encontrar la respuesta a la existencia de correlación entre los rangos de deuda y los créditos hipotecarios de mujeres previo análisis estadístico de prueba de significancia.

3.1.2 *Método analítico*

La comprensión de la unidad de análisis se descompone desde un lenguaje sencillo (Maya, 2014). Para comprender el objetivo general primeramente se utilizó el marco teórico sustentado en pruebas estadísticas para su respectivo análisis e interpretación de la correlación entre los rangos de deuda y los créditos hipotecarios de mujeres.

3.2 Diseño de la investigación

3.2.1 Enfoque cuantitativo

La representación numérica aporta al conocimiento científico buscándose un procedimiento estándar (Ruiz y Valenzuela, 2022). La suficiente base de información numérica actualizada permite que el aporte al conocimiento sea objetivo desde los registros de créditos hipotecarios en el grupo de mujeres a nivel nacional.

3.2.2 Diseño no experimental

La observación del fenómeno no tiene control alguno (Ruiz y Valenzuela, 2022). La sistematización de los créditos hipotecarios en el grupo de mujeres es a partir de este diseño que no modifica la tendencia de los datos, sino solo analiza e interpreta evidenciando la significancia.

3.2.3 Alcance correlacional

El grado de asociatividad entre unidades de estudio es una particularidad de este alcance (Ruiz y Valenzuela, 2022). Para responder a la pregunta: ¿Cómo es la correlación entre los rangos de deuda y los créditos hipotecarios de mujeres? se realiza el análisis estadístico de significancia junto a él la medición del grado de correlación.

3.2.4 Longitudinal

La información tiene una unidad continua a lo largo del tiempo (Ruiz y Valenzuela, 2022). La serie de datos posee dichas características de repetición continua en el tiempo en créditos hipotecarios de mujeres por rangos de deuda.

3.2.5 Investigación aplicada

La rapidez de los resultados es un atributo de este tipo de investigación (Maya, 2014). Bajo los conocimientos previos teóricos se estructura la interpretación de resultados de la correlación significativa entre los rangos de deuda y los créditos hipotecarios de mujeres.

3.3 Población y muestra

3.3.1 Población

Comprende aspectos comunes de una unidad de análisis (Maya, 2014). Muestran representación según rangos de deuda los créditos hipotecarios de mujeres en el reporte crediticio de la SBS (figura 4).

Figura 4

Población



Nota. Diseño del autor.

3.3.2 Muestra

Es la unidad lo suficientemente representativa de una población determinada (Maya, 2014). La representación del crédito hipotecarios en mujeres está en unidad de millones de soles distribuida en cinco rangos distintos que van desde cero a más de S/ 90,000 (figura 5).

Figura 5

Muestra



Nota. Diseño del autor.

La base de datos extraída de la SBS es de utilidad para los análisis estadísticos. La tabla 2 detalla los rangos y montos de crédito en hipoteca en el grupo de mujeres.

Tabla 2

Créditos hipotecarios

Rangos de deuda (S/)	Hombres		Mujeres	
	Crédito hipotecario Saldo S/ Millones	Número de deudores (miles)	Crédito hipotecario Saldo S/ Millones	Número de deudores (miles)
S/ 0 –S/ 9,000	241	16	201	13
S/ 9,000 – S/ 20,000	785	17	676	15
S/ 20,000 – S/ 30,000	2,938	33	2,492	28
S/ 30,000 – S/ 90,000	5,076	31	4,175	26
Más de S/ 90,000	31,784	66	17,885	43
Total	40,824	163	25,429	125

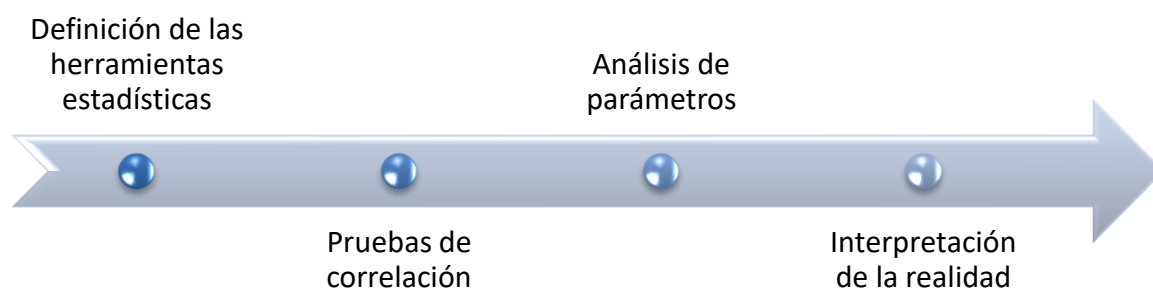
Nota. SBS (2023).

3.4 Procesamiento y análisis de datos

La figura 6 presenta la etapa que encamina la tesis desde la búsqueda de herramientas estadísticas, prueba de correlación, análisis de parámetros e interpretación.

Figura 6

Etapas del proceso de tesis



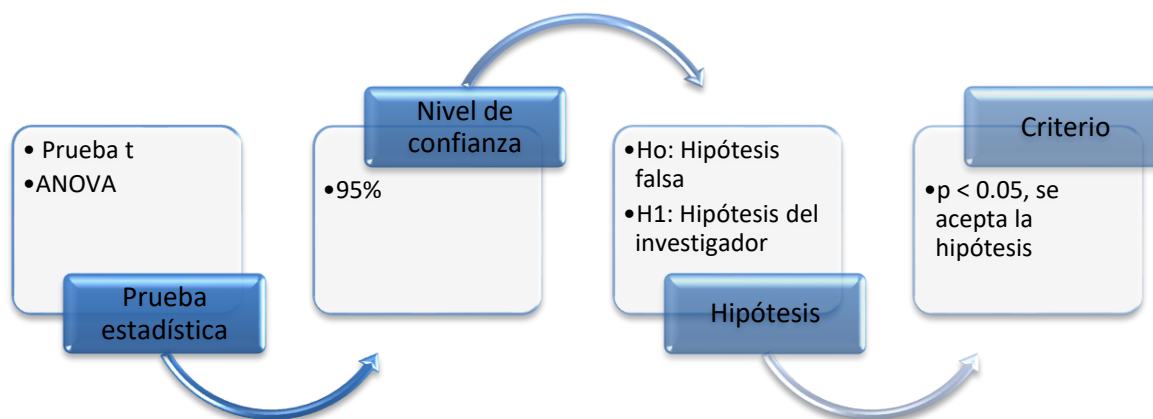
Nota. Diseño propio.

3.5 Prueba de hipótesis

Se utiliza como contraste de supuesto la prueba t y ANOVA (figura 7).

Figura 7

Prueba estadística



Nota. Fundamento propio.



CAPÍTULO IV

ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Rangos de deuda y los créditos hipotecarios

4.1.1 Rangos de deuda

La deuda se concentra en cinco categorías desde menos de S/ 9,000, entre S/ 9,000 a S/ 20,000, entre S/ 20,000 a S/ 30,000, entre S/ 30,000 a S/ 90,000, más de S/ 90,000. Esta estructura detalla buena cantidad de deuda en hombres que mujeres (tabla 3).

Es mucho mayor en montos que van más de S/ 90,000 adquiridos por hombres en saldos de S/ 31,784 Millones y representan en términos de cantidad de número de deudores 66 mil en total a nivel nacional. En el caso de mujeres los saldos de deuda adquiridos son de S/ 17,885 Millones y representa una cantidad de 43 mil deudoras. Es mayor la cantidad de deudores en hombres que mujeres.

Entre saldos de S/ 30,000 y S/ 90,000 son los siguientes que concentra buen número de deudores en hombres representa 31 mil y en mujeres 26 mil. En esta categoría lo adquirido en saldos por hombres suma un total de S/ 5,076 Millones y

en mujeres S/ 4,175 Millones. Es menor la cantidad y montos de saldos de deuda en mujeres que varones.

Entre S/ 20,000 a S/ 30,000 los deudores también tienen mayor cantidad los hombres que suman 33 mil y mujeres de 22 mil a nivel nacional. Lo adquirido en saldos suma un total de S/ 2,938 Millones en hombres y en mujeres S/ 2,492 Millones.

Entre S/ 9,000 a S/ 20,000 la deuda adquirida representa S/ 785 Millones por hombres y S/ 676 Millones en mujeres de los cuales 17 mil son hombres y 15 mil son mujeres. Esta distribución también pone a los hombres con cifras que superan a las mujeres.

En la deuda de menor cuantía menos de 9 mil soles los saldos de deuda de hombres son de S/ 241 Millones y S/ 201 Millones en mujeres de los cuales 16 mil son hombres y 13 mil son mujeres, supera la deuda y cantidad de hombres que mujeres.

Tabla 3

Rangos de deuda

Rangos de deuda (S/)	Hombres		Mujeres	
	Crédito hipotecario Millones S/	Número de deudores (miles)	Crédito hipotecario Millones S/	Número de deudores (miles)
0 – 9,000	241	16	201	13
9,000 – 20,000	785	17	676	15
20,000 – 30,000	2,938	33	2,492	28
30,000 – 90,000	5,076	31	4,175	26
Más de S/ 90,000	31,784	66	17,885	43

Nota: SBS (2023).

4.1.2 Créditos hipotecarios

Las mujeres enfrentan limitaciones en el acceso a préstamos de vivienda por sus condiciones de bajos ingresos. Pese a ello, en total los créditos hipotecarios que han adquirido las mujeres en el Perú fueron por S/ 25,429 Millones sumando un total de 125 mil deudoras al 2023 (tabla 4).

Tabla 4

Número de deudores y crédito hipotecario

Hombres		Mujeres	
Crédito Hipotecario	Número de deudores (miles)	Crédito hipotecario	Número de deudores (miles)
Saldo S/ Millones		Saldo S/ Millones	
40,824	163	25,429	125

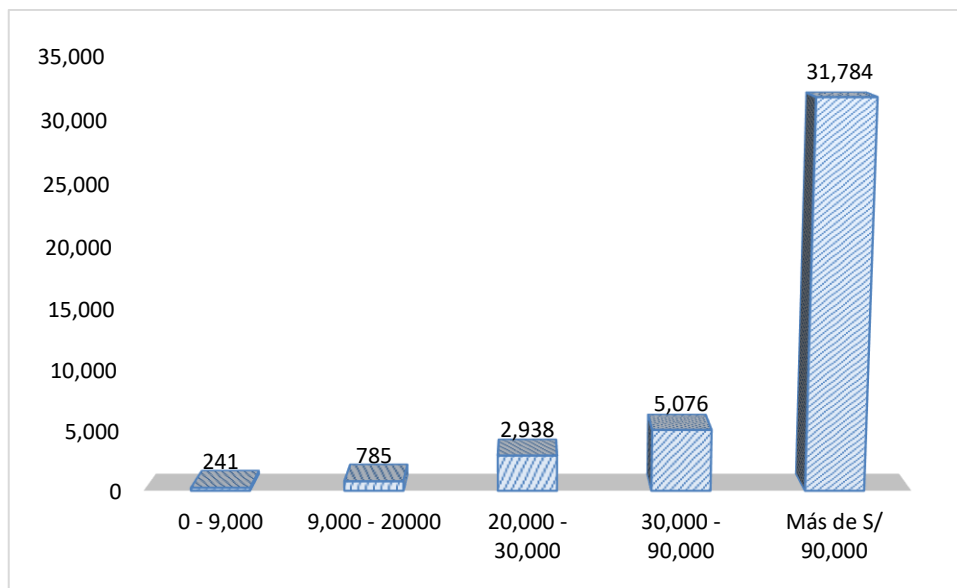
Nota: SBS (2023).

4.1.2.1 Crédito hipotecario en hombres

Es necesario explicar el panorama sobre la diferencia entre la deuda que adquieren las mujeres respecto a los hombres lo que se visualiza en la figura 8 es una considerable deuda de crédito hipotecario en montos que superan más de 90 mil soles, seguidos por montos inferiores en mínima proporción a nivel nacional.

Figura 8

Hombres: Saldos de crédito hipotecario (Millones de S/)

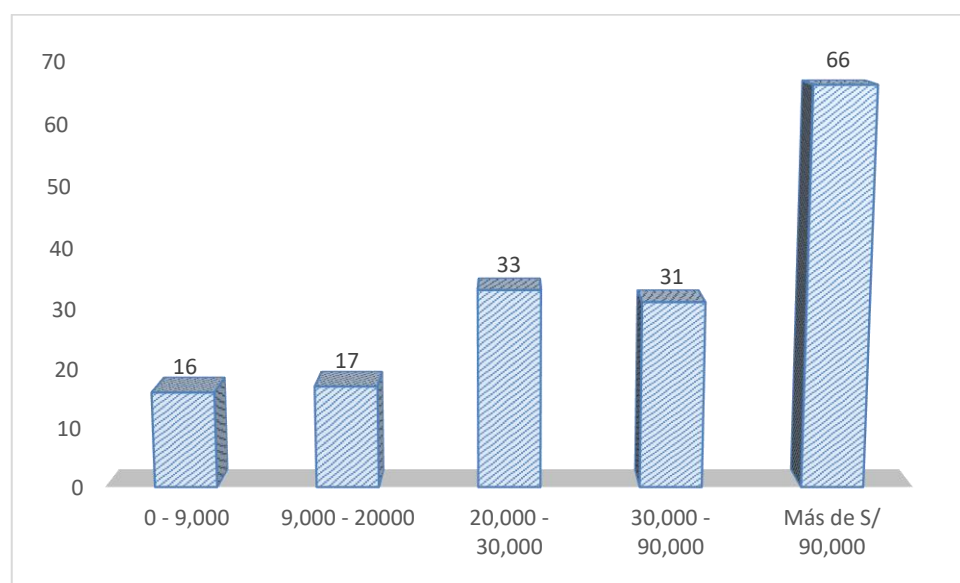


Nota. SBS (2023).

Los hombres en términos de cantidad de crédito hipotecario claramente en la figura 9 detalla que también tienen mayor representación de crédito en millones de soles. Suman 66 mil hombres con crédito hipotecario a nivel nacional.

Figura 9

Hombres: Número de deudores (miles)



Nota. SBS (2023).



4.1.2.2 Crédito hipotecario en mujeres

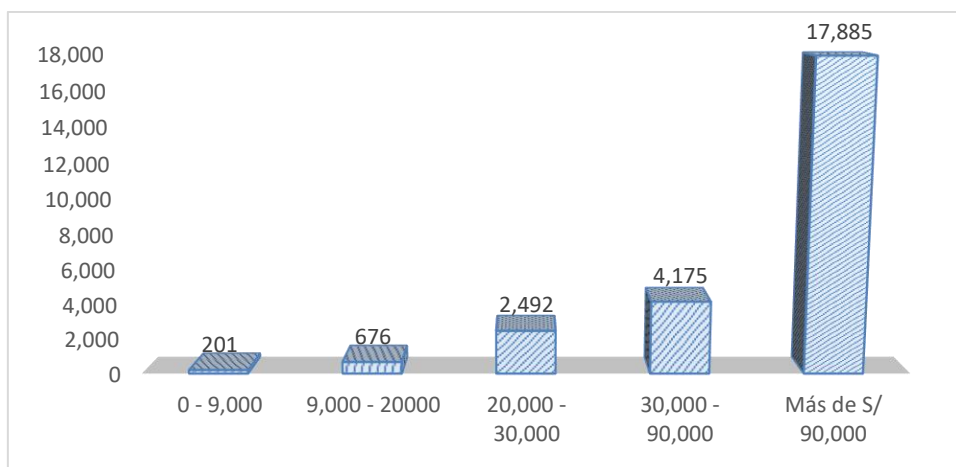
El saldo de deuda de crédito hipotecario como la cantidad de deuda adquirida por mujeres produce una demanda de deuda preferida en montos que superan a 90 mil soles seguido de la estructura por debajo de dicho monto (figura 10). Esta situación indica que el papel de las mujeres es importante en la administración de deuda de crédito hipotecario por las condiciones de montos y cantidad de deuda que registran los datos a nivel nacional.

El motor de la economía surge a partir del buen uso de la deuda y es reflejo del aporte de la mujer a la actividad económica y financiera del país lo que muestran las cifras. Es decir, la deuda contribuye al crecimiento económico y financiero del país, pero depende de un factor importante la "la estabilidad económica" sin ella no se garantizaría el pago de deuda ni por hombres ni por mujeres.

La participación de las mujeres es fundamental en todos los saldos de deuda de crédito hipotecario desde el menor hasta el monto más elevado puesto que acumulan en total S/ 17,885 Millones de deuda en saldos de más de 90 Millones y que a través de el se genera empleo, ingresos, desarrolla la actividad empresarial y fortalece al sistema financiero.

Figura 10

Mujeres: Saldos de crédito hipotecario (Millones de S/)

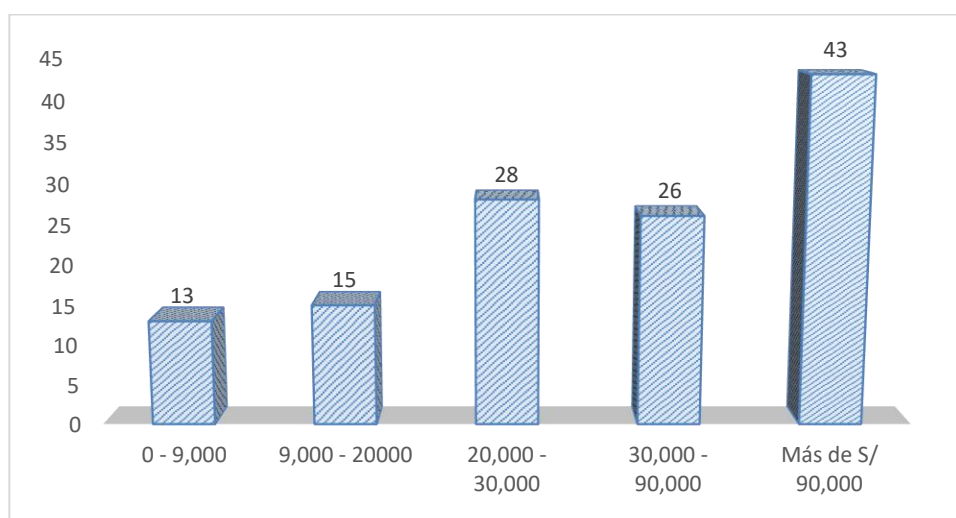


Nota: SBS (2023).

Concentra gran cantidad de mujeres 43 mil en total con deudas contraídas en más de 90 mil soles (figura 11). La participación de la deuda en cada estructura detallada es sumamente importante que explica la experiencia y capacidad de pago que ha adquirido a través de los años para estar presente en el sistema financiero al igual que los hombres creando y fomentando empleo, ingresos y crecimiento a los diversos sectores de la economía.

Figura 11

Mujeres: Número de deudores (miles)



Nota: SBS (2023).

4.2 Prueba de hipótesis

4.2.1 Hipótesis 1

La prueba de hipótesis permitió demostrar que los diversos rangos de deuda descritos con anterioridad por mujeres seguido de los hombres son sumamente representativos. El test R cuadrado evidencia que los rangos de deuda de S/ 20,000 a S/ 30,000 y más de S/ 90,000 son representativos en los créditos hipotecarios de mujeres (tabla 5).

Tabla 5

R cuadrado, rangos de deuda de S/ 20,000 a S/ 30,000 y más de S/ 90,000 y créditos hipotecarios de mujeres

Resumen del modelo				
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
1	,931 ^a	,878	,799	3296,78

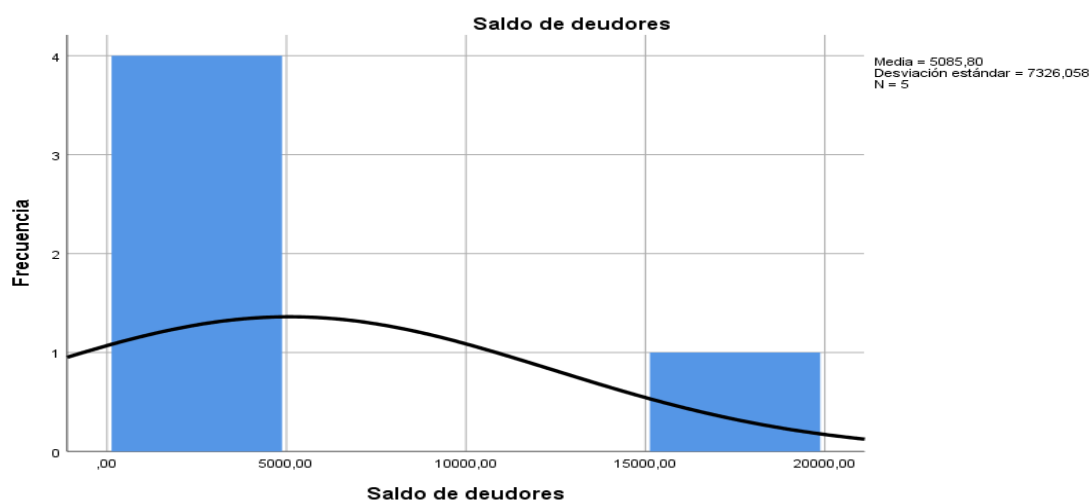
a. Predictores: (Constante).

Nota: Estimación en programa estadístico.

La figura 12 presenta una media de deuda de mujeres de S/ 5,085 Millones. Es decir, en promedio la deuda de crédito hipotecario se concentra en dicha cifra si se obtiene el promedio de las cinco estructuras de rangos de deuda. Por ello, la campana se inclina hacia el lado izquierdo.

Figura 12

Mujeres: Saldos de crédito hipotecario

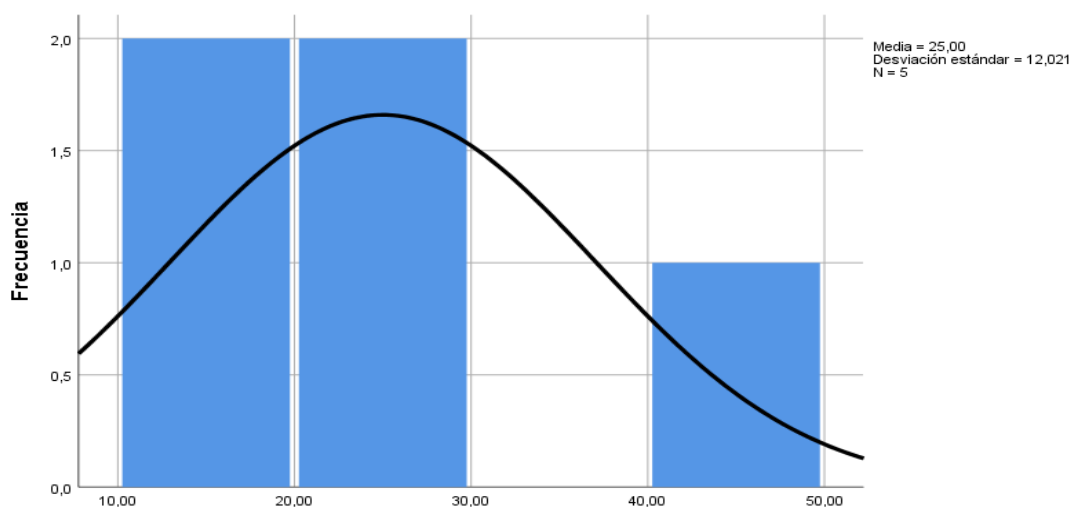


Nota. Estimación en programa estadístico.

La cantidad de deudores de crédito hipotecario en mujeres promedio se concentra en 25 mil a nivel nacional del total de estructuras diversas presentadas hasta más de S/ 90 millones. Dicha distribución inclina la curva hacia la izquierda mostrando que existe gran concentración de deudoras en promedio con una media de 25 mil (figura 13).

Figura 13

Mujeres: Cantidad de deudoras



Nota. Estimación en programa estadístico.

4.2.2 Hipótesis 2

Para evidencia que los rangos de deuda se relacionan significativamente con el número de créditos hipotecarios de mujeres se ha realizado la prueba ANOVA el que muestra una significancia menor al 0.01 con una distribución F de 16.752 que confirma que la significancia de la relación de rangos de deuda y el número de créditos hipotecarios (tabla 6).

Tabla 6

ANOVA, rangos de deuda de S/ 20,000 a S/ 30,000 y más de S/ 90,000 y créditos hipotecarios de mujeres

ANOVA ^a						
Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	182078199,448	1	182078199,448	16,752	,006 ^b
	Residuo	32606283,352	3	10868761,117		
	Total	214684482,800	4			

a. Variable dependiente: Rangos de deuda

b. Predictores: (Constante), Créditos hipotecarios

Nota: Correlación estimada en SPSS.

4.2.3 Hipótesis 3

Se demuestra por medio del modelo de regresión que los coeficientes han mostrado significancia y relación de significancia (tabla 7). Es decir, se confirma que, si es significativa la correlación entre los rangos de deuda S/ 0 a S/ 9,000, S/ 9,000 a S/ 20,000, S/ 20,000 a S/ 30,000, S/ 30,000 a S/ 90,000 y más de S/ 90,000 y los saldos de créditos hipotecarios de mujeres. a medida que se incrementa la cantidad de deudoras mujeres también los saldos de deuda toman en incremento mayor deuda.

Esta situación explica que es favorable el incremento de deuda de créditos hipotecarios adquiridos por mujeres para generar facilitarle la compra, construcción o propiamente ampliación de vivienda, compra de departamento, casa de campo o casa de playa o terreno urbanizado comprometiendo en garantía el inmueble. La mujer con el financiamiento lo destaca su rol emprendedor y contribución dentro del sistema financiero.

Tabla 7

Regresión de los rangos de deuda y número de créditos hipotecarios de mujeres

		Coeficientes ^a				
		Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados		
Modelo		B	Desv. Error	Beta	t	Sig.
1	(Constante)	8945,731	3731,797		2,397	,006
	Variable	561,261	137,128	,921	4,093	,006

a. Variable dependiente: Número de créditos hipotecarios.

4.3 Discusión de resultados

Young (2019) investiga desde un enfoque macroeconómico la relación entre el dinero, el género y la financiarización. Sus hallazgos ponen en conocimiento que existe un mercado depredador de los bancos oligopólicos y que las políticas de intervención de los gobiernos tienen efectos diferenciados por género sobre el empleo, ingresos, consumo. Concluye que se omite estudio de género y la financiarización, recalca que se viene incrementando la desigualdad de la riqueza a escala mundial.



Sparkes (2024) analiza la expansión de la propiedad de viviendas apalancada por deuda en las economías anglocapitalistas incluido los Estados Unidos, el Reino Unido y Australia. Argumenta que se han creado poderosos efectos de estratificación por clases sociales entre acreedores y deudores. Concluye que los sistemas de calificación crediticia clasifican dentro de los mercados crediticios de manera desigual el acceso a créditos afectando a crédito de vivienda con mayores pagos en la tasa de interés.

Gestión (2024) publica que solo el 1% de mujeres peruanas tiene acceso al crédito hipotecario, limitado por sus ingresos inferiores a S/ 1,400. Existe una brecha para acceso a créditos hipotecarios de vivienda explicadas por el riesgo crediticio, los salarios, la morosidad entre otras razones. Concluye que se debe diseñar políticas financieras para atender las necesidades de los créditos hipotecarios de mujeres.

CONCLUSIONES

PRIMERA. La participación de la mujer en el crédito avanza a paso lento sobre todo en el segmento hipotecario, es un espacio que viene ganando en el desarrollo del crédito hipotecario. Se destaca la independencia que la mujer ha optado en los créditos hipotecarios contraídos que aportan a la inclusión financiera del país. Producto de las cifras de deuda analizadas se demostró que existe correlación significativa entre los rangos de deuda y los créditos hipotecarios de mujeres. Esto quiere decir, que ante incrementos en cada estructura de rango de deuda también los créditos hipotecarios se incrementarán a través del tiempo.

SEGUNDA. Principalmente las mujeres vienen adquiriendo créditos hipotecarios por más de 90 mil soles a nivel nacional representando una cifra de S/ 17,885 Millones. De los cuales 43 mil deudoras mujeres encabezan sumas de crédito hipotecario de más de 90 mil soles. A esta cantidad le siguen créditos hipotecarios entre 20 mil a 30 mil soles que suman un total de S/ 2,492 Millones adquiridas por 28 mil mujeres. Se evidencia que los rangos de deuda de S/ 20,000 a S/ 30,000 y más de S/ 90,000 son representativos en los créditos hipotecarios de mujeres dada la cantidad de deudoras.

TERCERA. Créditos hipotecarios menores a 9 mil soles fueron adquiridas por 13 mil mujeres a nivel nacional, créditos de 9 mil a 20 mil soles los han adquirido 15 mil mujeres, créditos entre 20 mil a 30 mil soles han sido adquiridas por 28 mil mujeres, créditos entre 30 mil a 90 mil soles



fueron contraídas por 26 mil mujeres y créditos por más de 90 mil soles se han adquirido por 43 mil mujeres. Se llegó a evidenciar que, si es significativa la correlación entre los rangos de deuda S/ 0 a S/ 9,000, S/ 9,000 a S/ 20,000, S/ 20,000 a S/ 30,000, S/ 30,000 a S/ 90,000 y más de S/ 90,000 y los saldos de créditos hipotecarios de mujeres.



RECOMENDACIONES

- PRIMERA.** A las mujeres evaluar la menor tasa de interés hipotecaria para adquirir un crédito de vivienda, así como su capacidad de endeudamiento. Es decir, evaluar las tasas de interés hipotecaria para la toma de decisiones de compra de vivienda, pagos mensuales y monto crediticio. A las entidades financieras diseñar nuevos productos que estimulen las posibilidades de ahorro en mujeres para vivienda con la finalidad de elevar la cobertura de clientes. Así mismo, a las entidades financieras evaluar los ingresos de los clientes proyectados a 5 o 10 años.
- SEGUNDA.** A la Superintendencia de Banca supervisar permanentemente los préstamos para vivienda de mujeres. Publicar información de las tasas de interés hipotecaria para conocimiento de los inversionistas. Capacitar en temas de bancarización, transferencia bancaria, depósito en cuenta, tasas de interés hipotecaria, historial crediticio, crédito hipotecario verde para comprar viviendas sostenibles con proyecto y seguros de desgravamen.
- TERCERA.** Al Ministerio de Vivienda desempeñar la función de proveer viviendas para mujeres impulsando los préstamos como agente catalizador.
- Realizar estudios de mercado para identificar al público objetivo, evaluar créditos hipotecarios en los segmentos de mujeres millennials (18 a 34 años), tomando en consideración la flexibilidad de los requisitos. Promover créditos para vivienda ecosostenible.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Gómez, S. (2012). *Metodología de la Investigación*. Red Tercer Milenio.

https://www.aliat.click/BibliotecasDigitales/Axiologicas/Metodologia_de_la_investigacion.pdf

Gestión (2024). Revelan que solo 1% de mujeres peruanas accede a créditos

hipotecarios. <https://gestion.pe/tu-dinero/mujeres-revelan-que-solo-1-de-mujeres-peruanas-accede-a-creditos-hipotecarios-riesgo-crediticio-equifax-noticia/>

Gestión (2024). Revelan que solo 1% de mujeres peruanas accede a créditos

hipotecarios. <https://gestion.pe/tu-dinero/mujeres-revelan-que-solo-1-de-mujeres-peruanas-accede-a-creditos-hipotecarios-riesgo-crediticio-equifax-noticia/>

Maya, E. (2014). *Métodos y técnicas de investigación*. Universidad Nacional

Autónoma de México. https://librosoa.unam.mx/bitstream/handle/123456789/2418/metodos_y_tecnicas.pdf

Ministerio de Vivienda, Construcción y Saneamiento (2023). MVCS: Más de 1,500

mujeres accedieron al Nuevo Crédito MIVIVIENDA en el primer trimestre del año. <https://www.gob.pe/institucion/vivienda/noticias/759354-mvcs-mas-de-1500-mujeres-accedieron-al-nuevo-credito-mivivienda-en-el-primer-trimestre-del-ano>

Pérez, S. (2021). Crédito hipotecario en mujeres avanzó a mayor ritmo que hombres en últimos cuatro años. <https://gestion.pe/tu->



dinero/inmobiliarias/credito-hipotecario-en-mujeres-avanzo-a-mayor-ritmo-que-hombres-en-ultimos-cuatro-anos-noticia/

Neira, F. J. (2024). Banco Mundial entrega préstamo de US\$ 200 millones a Santander, con e fin de financiar créditos hipotecarios para mujeres. <https://francisconeira.com/banco-mundial-entrega-prestamo-de-us200-millones-a-santander-con-el-fin-de-financiar-creditos-hipotecarios-para-mujeres/>

Pérez, S. (2021). Crédito hipotecario en mujeres avanzó a mayor ritmo que hombres en últimos cuatro años.

Revista Inmobiliaria del Perú (2024). Mivivienda verde toma impulso. Mivivienda. <https://www.mivivienda.com.pe/PortalCMS/archivos/documentos/Revista%20FMV%20193-3351.PDF>

Ruiz, C. B. y Valenzuela, M. R. (2022). Metodología de la Investigación. Fondo Editorial, Universidad Nacional Autónoma de Tayacaja Daniel Hernández Morillo.

Sparkes, M. (2024). Housing, debt, and credit score classification situations: what the unique 'situation' of mortgage prisoners reveals about contemporary class inequality. *Information, Communication & Society*, 1–17. <https://doi.org/10.1080/1369118X.2024.2334392>

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2024). Reporte de indicadores de inclusión financiera. https://www.sbs.gob.pe/app/stats_net/stats/EstadisticaBoletinEstadistico.asp



x?p=49#Gujarati, D. N. y Porter, D. C. (2010). *Econometría*. Quinta edición, McGraw Hill.

Young, B. (2019). A Macro-Level Account of Money and Credit to Explain Gendered Financialization. *New Political Economy*, 25(6), 944–956.
<https://doi.org/10.1080/13563467.2019.1664448>



ANEXOS



Anexo 1. Matriz de consistencia

Tesis: Correlación entre los rangos de deuda y los créditos hipotecarios de mujeres en el Perú 2023

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Metodología
PROBLEMA GENERAL ¿Cómo es la correlación entre los rangos de deuda y los créditos hipotecarios de mujeres en el Perú 2023?	OBJETIVO GENERAL Analizar cómo es la correlación entre los rangos de deuda y los créditos hipotecarios de mujeres en el Perú 2023	HIPOTESIS GENERAL Existe correlación significativa entre los rangos de deuda y los créditos hipotecarios de mujeres en el Perú 2023	<u>Variable 1</u> Rangos de deuda <u>Variable 2</u> Créditos hipotecarios de mujeres	Diseño - No experimental - Cuantitativo Tipo - Aplicada Nivel - Correlacional Métodos - Analítico - Sintético Población - Datos de rangos de deuda - Datos de crédito hipotecario de mujeres Muestra - Datos de rangos de deuda - Datos de crédito hipotecario de mujeres Test Prueba t ANOVA
PROBLEMAS ESPECIFICOS ¿Qué rangos de deuda son representativos en los créditos hipotecarios de mujeres en el Perú 2023?	OBJETIVOS ESPECIFICOS Identificar qué rangos de deuda son representativos en los créditos hipotecarios de mujeres en el Perú 2023	HIPÓTESIS ESPECÍFICA Los rangos de deuda de S/20,000 a S/ 30,000 y más de S/ 90,000 son representativos en los créditos hipotecarios de mujeres en el Perú 2023		
 ¿De qué manera se relaciona los rangos de deuda con el número de créditos hipotecarios de mujeres en el Perú 2023?	 Evaluar de qué manera se relaciona los rangos de deuda con el número de créditos hipotecarios de mujeres en el Perú 2023	 Los rangos de deuda se relacionan significativamente con el número de créditos hipotecarios de mujeres en el Perú 2023		
 ¿Es significativa la correlación entre los rangos de deuda S/ 0 a S/ 9,000, S/ 9,000 a S/ 20,000, S/ 20,000 a S/ 30,000, S/ 30,000 a S/ 90,000 y más de S/ 90,000 y los saldos de créditos hipotecarios de mujeres en el Perú 2023?	 Estimar si es significativa la correlación entre los rangos de deuda S/ 0 a S/ 9,000, S/ 9,000 a S/ 20,000, S/ 20,000 a S/ 30,000, S/ 30,000 a S/ 90,000 y más de S/ 90,000 y los saldos de créditos hipotecarios de mujeres en el Perú 2023	 Si es significativa la correlación entre los rangos de deuda S/ 0 a S/ 9,000, S/ 9,000 a S/ 20,000, S/ 20,000 a S/ 30,000, S/ 30,000 a S/ 90,000 y más de S/ 90,000 y los saldos de créditos hipotecarios de mujeres en el Perú 2023		



Anexo 2. Rangos de deuda y crédito de mujeres, 2023

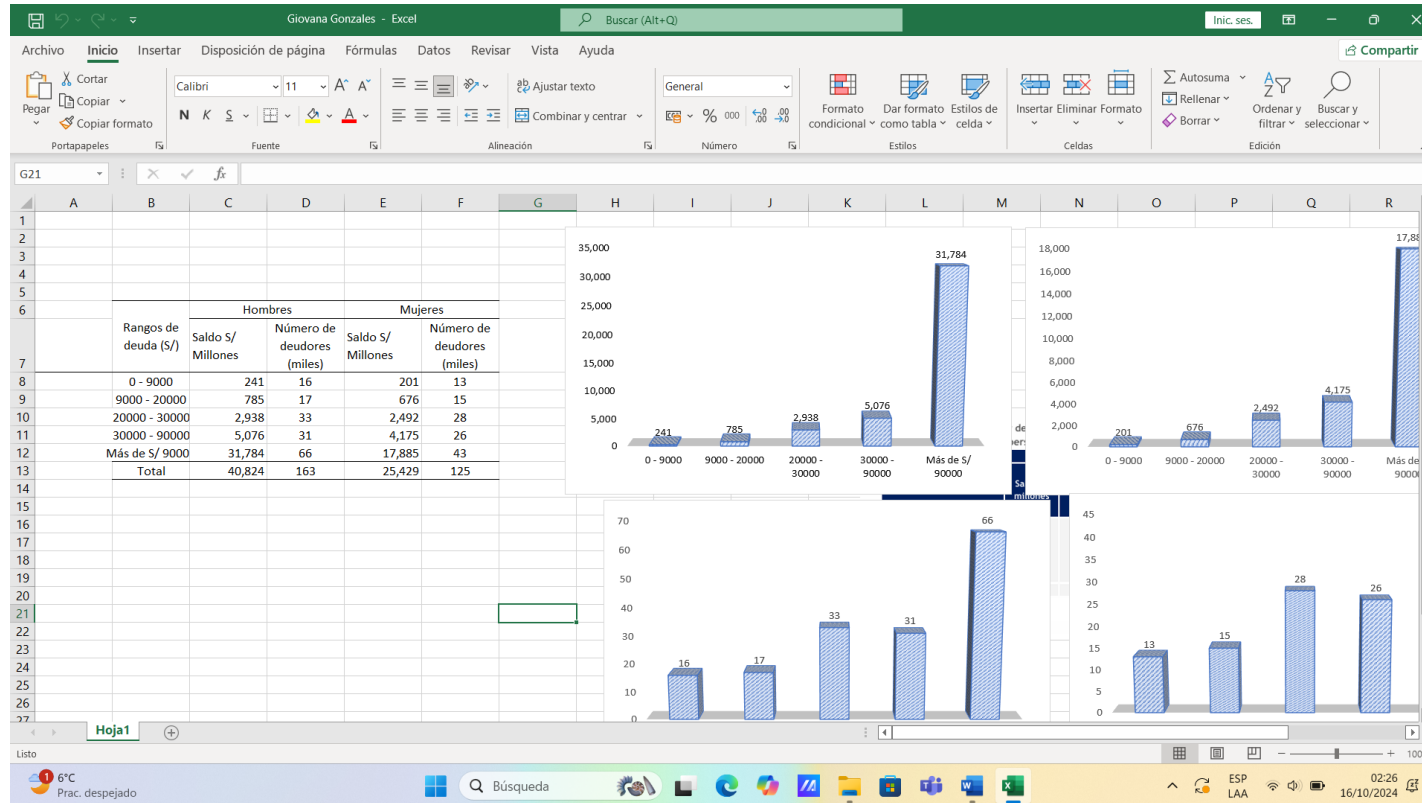
Número de deudores y deuda Hipotecaria por rangos y género
(personas naturales)

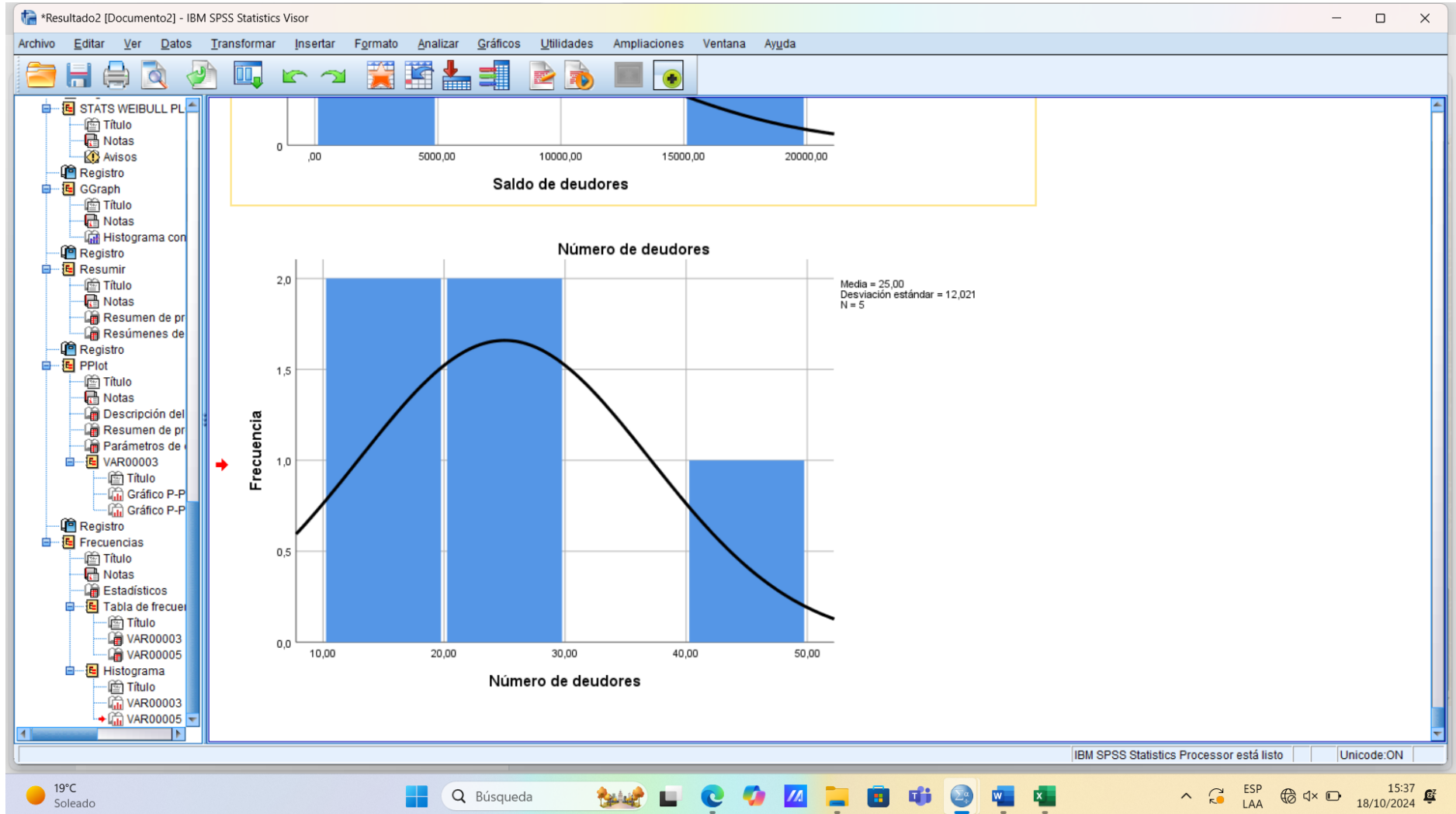
Rangos de Deuda (S/)	Hombres		Mujeres	
	Saldo S/ millones	Número de deudores (miles)	Saldo S/ millones	Número de deudores (miles)
0 - 9000	241	16	201	13
9000 - 20 000	785	17	676	15
20 000 - 30 000	2 938	33	2 492	28
30 000 - 90 000	5 076	31	4 175	26
Más de S/ 90 000	31 784	66	17 885	43
Total	40 824	164	25 429	125

Nota: SBS (2024)



Anexo 3. Estimaciones estadísticas







Anexo 4. Validación de instrumento

Validación de instrumento

Opinión de experto

I. DATOS DEL EXPERTO

- 1. Apellidos y Nombres: VICTOR RAUL ALFARO ADUVIRI
- 2. Cargo e institución donde labora: SUB GERENTE DE TESORERIA – MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE EL COLLAO
- 3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: ENCUESTA
- 4. Autor del instrumento: YOVANA GONZALES CHAMBI

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:

90%

Lugar y fecha: Juliaca, 23 de Agosto del 2024

Firma del experto

DNI N°: 29724588 Cel.: 973607956



Validación de instrumento

Opinión de experto

I. DATOS DEL EXPERTO

- 1. Apellidos y Nombres: Coaguira Calle Elmer
- 2. Cargo e institución donde labora: Estudio Contable
- 3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: Encuesta
- 4. Autor del instrumento: Yovana Gonzales Chambi

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, 23/08/24

Firma del experto

DNI N°: Cel.:

47975883 - 950028410

ANEXO 1
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN

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

Formato digital

Fecha de entrega: 15 de ENERO 2025

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: YOVANA GONZALES CHAMBI

Dirección: Jr. 28 de Febrero Nro 241 - Puno

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 70382962

Teléfono: 988777709 email: yovanagoch@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: CORRELACIÓN ENTRE LOS RANGOS DE DEUDA Y LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS DE MUJERES EN EL PERÚ 2023

Palabras claves, (3 a 5 términos): Deuda, créditos hipotecarios, correlación.

¿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 Título 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

Firma de Autor



huella digital

15 DE ENERO 2025

Fecha