

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Escuela Profesional de Contabilidad



Análisis del endeudamiento de los hogares y estrategias que utilizan para superarlo: Un enfoque cualitativo

Tesis para obtener el título profesional de Contador Público

Autores:

Diego Suriel Blas Torres

Gerson Rollery Gamonal Santiago

Maciel Kelly Olivares Riquez

Asesor:

Mtra. Jessica Karina Saavedra Vasconez

Lima, febrero de 2025

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo **Jessica Karina Saavedra Vasconez**, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: “**ANALISIS DEL ENDEUDAMIENTO DE LOS HOGARES Y ESTRATEGIAS QUE UTILIZAN PARA SUPERARLO: UN ENFOQUE CUALITATIVO**” de los autores **Diego Suriel Blas Torres, Gerson Rollery Gamonal Santiago y Maciel Kelly Olivares Riquez**, tiene un índice de similitud de 3.00 % verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Lima, a los 5 días del mes de febrero del año 2025.



Nombres y apellidos del asesor
Jessica Karina Saavedra Vasconez

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS



En Lima, Ñaña, Villa Unión, a 05 día(s) del mes de Febrero del año 2025 siendo las 16:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Sede Lima, bajo la dirección del (de la) presidente(a):

Mtra. Thelma Median Lazo Pilco, el (la) secretario(a): Mg. Pedro Orlando Vega Espilco y los demás miembros: Mtra. Nelly Rosario Moreno Loyva y el (la) asesor(a) Mtra. Jessica Karina Sandra Vasconez

con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado: Análisis del endeudamiento de los hogares y estrategias que utilizan para superarlo: Un enfoque cualitativo

del(los) bachiller(es):

- a) Gerson Rollery Gamonal Santiago
- b) Diego Suriel Blas Torres
- c) Maciel Kelly Olivares Riguez

conducente a la obtención del título profesional de:

Contador Público
(Denominación del Título Profesional)

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado.

Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): Gerson Rollery Gamonal Santiago

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>16</u>	<u>B</u>	<u>Bueno</u>	<u>Muy bueno</u>

Bachiller (b): Diego Suriel Blas Torres

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>17</u>	<u>B+</u>	<u>Muy bueno</u>	<u>Sobresaliente</u>

Bachiller (c): Maciel Kelly Olivares Riguez

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>15</u>	<u>B-</u>	<u>Bueno</u>	<u>Muy bueno</u>

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

[Firma]
President/a

[Firma]
Asesor/a

[Firma]
Secretario/a

Miembro

Miembro

Bachiller (a)

Bachiller (b)

Bachiller (c)

INDICE

I.	Introducción	8
II.	Revisión de literatura	11
2.1.	Educación Financiera.....	11
2.1.1	Edad y experiencia.....	11
2.1.2	Nivel educativo.....	11
2.1.3	Acceso a la información:	11
2.2.	Endeudamiento	12
2.2.1	Factores Internos	13
2.2.2	Factores Externos:	13
2.3.	Estrategias Financieras	14
2.3.1	Presupuestación y Control del Gasto.....	14
2.3.2	Renegociación de la Deuda y Refinanciación	14
2.3.3	Diversificación de Ingresos	14
2.3.4	Educación Financiera y Asesoramiento Profesional	15
2.3.5	Uso Estratégico del Crédito y Ahorro Programado	15
III.	Resultados.....	16
IV.	Discusión	22
V.	Conclusiones	24
VI.	Bibliografía.....	26
VII.	Anexos.....	28

Análisis exploratorio del factor del endeudamiento en los Hogares Peruanos y las estrategias que fueron utilizadas para superarlo.

Exploratory analysis of the debt factor in Peruvian Households and the strategies that
were used to overcome it.

Gerson Rollery Gamonal Santiago, Diego Suriel Blas Torres, Maciel Kelly Olivares
Riquez

Resumen

El presente artículo tuvo como objetivo examinar el fenómeno del endeudamiento de los padres de un colegio privado de la Región La Libertad, y las diversas estrategias que implementaron las familias para sobrellevar el endeudamiento familiar. El estudio tuvo un enfoque cualitativo de tipo fenomenológico descriptivo con una población de 600 padres de familia y para la muestra se seleccionó a 20 padres de familia; como técnica se utilizó una encuesta y como instrumento una entrevista con 20 preguntas; en donde se recogieron las experiencias y estrategias de solución adoptadas por los padres de familia durante la etapa de endeudamiento.

Los hallazgos; revelan que el endeudamiento excesivo restringe la capacidad de ahorro y limita el crecimiento económico, lo que incrementa la vulnerabilidad socioeconómica de las familias. El análisis identifica que factores internos, como la educación y el consumo impulsivo, como factores externos, como el desempleo, la inflación y la delincuencia, desempeñan un papel significativo en la generación de deudas. Con frecuencia, las familias recurren a préstamos para satisfacer necesidades básicas, incluyendo la educación de sus hijos. Las estrategias de reestructuración financiera que se observan incluyen la planificación del presupuesto, la reducción de gastos y la búsqueda de asesoramiento financiero. Algunas familias logran generar

ingresos adicionales mediante trabajos complementarios o emprendimientos, y en situaciones críticas, optan por la venta de bienes para disminuir su carga de deuda. En conclusión, el estudio señala que el endeudamiento en los hogares peruanos es el resultado de una combinación de diversos factores y resalta la necesidad urgente de promover la educación financiera y ofrecer apoyo institucional para evitar el sobreendeudamiento. Además, enfatiza la importancia de implementar políticas públicas que regulen las prácticas crediticias abusivas y fomenten programas de educación financiera, lo que permitirá a las familias gestionar sus deudas de manera más eficaz.

Palabras claves: Endeudamiento familiar, educación financiera, consumo impulsivo, estrategias financieras.

Abstract

The purpose of this article was to examine the phenomenon of parental debt in a private school in the La Libertad region, and the various strategies implemented by families to cope with family debt. The study had a qualitative, descriptive phenomenological approach with a population of 600 parents and 20 parents were selected for the sample; a survey was used as a technique and an interview with 20 questions as an instrument; where the experiences and solution strategies adopted by parents during the stage of indebtedness were collected.

The findings reveal that excessive debt restricts the ability to save and limits economic growth, which increases the socioeconomic vulnerability of families. The analysis identifies that internal factor, such as education and impulsive consumption, as well as external factors, such as unemployment, inflation and crime, play a significant role in the generation of debt. Families frequently resort to loans to meet basic needs, including the education of their children. Financial restructuring strategies observed

include budget planning, reducing expenses, and seeking financial advice. Some families manage to generate additional income through side jobs or entrepreneurship, and in critical situations, they opt to sell assets to reduce their debt burden. In conclusion, the study points out that indebtedness in Peruvian households is the result of a combination of various factors and highlights the urgent need to promote financial education and offer institutional support to avoid over-indebtedness. In addition, it emphasizes the importance of implementing public policies that regulate abusive credit practices and promote financial education programs, which will allow families to manage their debts more effectively.

Key words: Family indebtedness, financial education, impulsive consumption, financial strategies.