

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

Facultad de Ciencias Empresariales

Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

Factores externos y la morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019

Por:

Jose Heber Chambi Aro

Asesor:

Mg. Iván Apaza Romero

Lima, Setiembre de 2020

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL INFORME DE TESIS

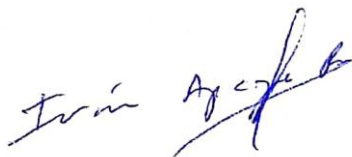
Yo, Iván Apaza Romero, con DNI N° 06407713

DECLARO:

Que el presente informe de investigación titulado: “Factores externos y la morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019” constituye la memoria que presenta el bachiller José Heber Chambi Aro para la obtención del título profesional de Contador Público, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión con mi asesoría.

Asimismo, dejo constar que las opiniones y declaraciones en la tesis son de entera responsabilidad del autor. No comprometo a la Universidad Peruana Unión.

Para los fines pertinentes, firmo esta declaración jurada, en la ciudad de Lima, a los 27 días del mes de octubre del 2020.



Mg. Iván Apaza Romero

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Lima, Ñaña, Villa Unión, a 24 del mes de setiembre del año 2020 siendo las 16:00 horas, se reunieron en el Salón de Grados y Títulos de la Universidad Peruana Unión, bajo la dirección del Señor Presidente del Jurado: Mg. Edeal Delmar Santos Gutierrez, el secretario: Mg. Braulio Huanca Callasaca y los demás miembros: CPC. Abraham Braulio Santos Maldonado Mg. Sinforiano Martinez Huisa y el asesor: Mg. Ivan Apaza Romero

..... con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de Tesis titulada: "Factores externos y la morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019"

..... de el/los Bachiller(es): a) Jose Heber Chambi Aro
b)

Conducente a la obtención del Título profesional de Contador Público
(Nombre del Título Profesional)

con Mención en.....

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al candidato hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del Jurado a efectuar las preguntas, cuestionamientos y aclaraciones pertinentes, los cuales fueron absueltos por el candidato. 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:

Candidato (a): Jose Heber Chambi Aro

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

Candidato (b):.....

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del Jurado invitó al candidato a ponerse de pie, para recibir la evaluación final. Además, el Presidente del Jurado concluyó el acto académico de sustentación, procediéndose a registrar las firmas respectivas.

Presidente

Secretario

Asesor

Miembro

Miembro

Candidato/a (a)

Candidato/a (b)

Dedicatoria

Dedicar esta investigación a mis padres, quienes me ayudaron, familiares, docentes y amigos que estuvieron apoyándome, gracias a Pilar Ugarte por sus constantes oraciones.

Agradecimiento

Quiero agradecer a Dios en primer lugar por cuidar de mí en cada momento y hacer posible la culminación de mi trabajo de investigación.

A mis padres por su amor incondicional, apoyo moral, por confiar en mí en cada momento.

Así también Agradecer a mis docentes que inculcaron su conocimiento para hacer posible llegar hasta aquí.

Al Asesor el Dr. Iván Apaza Romero por acompañarme en este camino.

ÍNDICE

Dedicatoria.....	III
Agradecimiento.....	IV
Indice de Tablas	VIII
Indice de Anexos.....	IX
CAPÍTULO I	X
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	12
1.1 Descripción de la situación problemática	12
1.2 Formulación del problema	14
1.2.1. Problema general	14
1.3 Justificación y viabilidad del problema	15
1.4 Objetivos.....	16
1.4.1. Objetivo general.....	16
1.5 Limitaciones de la investigación.....	16
CAPITULO II.....	17
MARCO TEORICO.....	17
2.1. Antecedentes de la investigación	17
2.1.1 Nacionales.....	17
2.1.2 internacionales	19
2.2 Marco bíblico e histórico	21

2.2.1 Cosmovisión Bíblica.....	21
2.2.2 Cosmovisión Filosófica	22
2.3 Bases teóricas.....	22
2.3.1 Historia de los factores externos	22
2.3.2 Definición de Factores externos.....	24
2.3.2 Dimensiones.....	25
2.3.2.1 Factor Económico	25
2.3.2.2 Factor Financiero	26
2.3.2.3 Factor Cultural	27
2.3.3 origen de la Morosidad	27
2.3.4 Definición de Morosidad	28
2.3.5 Dimensiones.....	29
2.3.5 Endeudamiento	29
2.3.5 solvencia Económica o incapacidad de pagos	29
2.5 Hipótesis y variables	30
CAPÍTULO III.....	31
MARCO METODOLÓGICO.....	31
3.1 Enfoque y diseño de investigación	31
3.2 Población y muestra.....	32
3.2.1 Población.....	32

3.2.2 Muestra	32
3.3 Instrumentos de investigación.....	33
3.4 Técnicas de recolección y procesamiento de datos.....	33
CAPÍTULO IV.....	35
RESULTADOS Y DISCUSION	35
4.1 Resultados.....	35
4.2 Discusión.....	48
CAPITULO V.....	52
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	52

Índice de Tablas

Tabla 1 <i>Información sociodemográfica</i>	35
Tabla 2 <i>Resultados factor económico</i>	36
Tabla 3 <i>Resultados factor cultural</i>	37
Tabla 4 <i>Resultados factor financiero</i>	40
Tabla 5 <i>Resultados endeudamiento</i>	42
Tabla 6 <i>Prueba de normalidad</i>	43
Tabla 7 <i>Relación entre los factores externos y morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019.</i>	44
Tabla 8 <i>Relación entre el factor económico y morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019.</i>	45
Tabla 9 <i>Relación entre entre el factor cultural y morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019.</i>	46
Tabla 10 <i>Relación entre entre el factor financiero y morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019.</i>	47

Índice de Anexos

Anexo 1: Instrumentos	57
Anexo 2 Reporte morosidad	62

RESUMEN

El objetivo de la presente investigación fue determinar la relación que existe entre los factores externos y morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión en el año 2019. La investigación es de diseño correlacional, descriptivo de corte transversal, se maneja la variable factores externos que son aquellos causantes directos o influyentes en la morosidad, manejándose dimensiones como factores, financieros, económicos y culturales, se utilizó el instrumento de modelo encuesta, la muestra fueron 100 estudiantes de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, lo mismo la población, señalando así que los factores externos pueden ser definidos como aquellas incidencias o causas que influyen en una institución o empresa de manera que no tenga relación directa, pero sí de manera indirecta, es decir cause algún cambio en la institución. Llegando a la conclusión que la relación existente entre factores externos y morosidad según el coeficiente de correlación Rho de Spearman es de -0.554, lo que indica que es una relación negativa e inversa, con un p valor de 0.000 ($p < 0.05$), lo que demuestra que la relación altamente significativa. Dicha relación demuestra que cuanto mayor sea la percepción de los factores externos, menor será la morosidad de los estudiantes; de manera contraria que cuando la percepción de los factores externos sea menor, la morosidad será mayor. Eso quiere decir que cuando una de las variables aumenta la otra disminuye.

Palabras clave: Factores externos, morosidad.

SUMMARY

The objective of this research was to determine the relationship between external factors and delinquency of the Faculty of Engineering and Architecture, of the Universidad Peruana Unión in 2019. The research is of correlational design, descriptive of cross-section, it is handled the variable external factors that are those direct or influential causes of delinquency, handling dimensions such as factors, financial, economic and cultural, the survey model instrument was used, the sample was 100 students from the Faculty of Engineering and Architecture, the same population, thus pointing out that external factors can be defined as those incidents or causes that influence an institution or company in a way that is not directly related, but indirectly, that is, causes some change in the institution. Concluding that the relationship between external factors and delinquency according to Spearman's Rho correlation coefficient is -0.554, which indicates that it is a negative and inverse relationship, with a p value of 0.000 ($p < 0.05$), which shows that the relationship highly significant. This relationship shows that the greater the perception of external factors, the lower the delinquency rate of students; on the contrary, when the perception of external factors is lower, delinquency will be higher. That means that when one of the variables increases the other decreases.

Keywords: External factors, delinquency.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Descripción de la situación problemática

Dentro del marco empresarial en la actualidad, se ha previsto y fomentado el cuidado de los ingresos que las empresas mantienen, por ello cada una de estas entidades ha elaborado estrategias que los ayuden en mejorar sus ingresos mediante la venta o prestación de servicios. Sin embargo, muchas de ellas han visto a bien que sus clientes tengan comodidad de pago o retribución del servicio o producto de acuerdo a sus posibilidades, generándose la estrategia post pago, es decir que un servicio o producto que se puede cancelar o pagar en un plazo establecido por las empresas, con un interés que se acuerda entre ambas partes.

Según Enrique (1977) la venta a plazos es realizada en conformidad de recibir un producto o servicio que se pacta pagar en una cantidad de meses o años según se distribuya el tiempo entre la empresa y el cliente. Esto, según Pacheco (2015) menciona que, ha llevado a que las empresas que facilitan créditos por la venta de un servicio o producto incurran en falta de pago e incumplimiento de compromisos pactados, llevando a elevar su morosidad. Dentro de este contexto las empresas han visto a bien estudiar estos factores externos que llevan a que sus clientes no les cancelen o incumplan el pacto establecido.

El diario La República (2018) señala que las empresas según el banco central de Reservas del Perú, en su informe de estabilidad financiera ven a bien estudiar factores económicos, culturales y financieros, que implican la elevada morosidad, consideran que

de ellos proviene el alto índice de morosidad en América Latina. Su último reportaje demostró que, entre los países Argentina, Colombia, Chile, Brasil, Guatemala, Panamá y Perú el promedio de morosidad fue de 2.5%, de los cuales detalla la realidad de nuestro país, según IPSOS, el Perú en la actualidad tiene una morosidad de 3.24% sumando todos los ingresos de las empresas con mayor crecimiento. De ellas Zeña (2018) menciona que las instituciones educativas forman el 52% de las empresas con mayor morosidad en el Perú refiriéndose a las universidades de estilo privado.

Si una empresa no cobra las ventas que realiza, la pérdida económica es equivalente al coste del producto o servicio vendido. Es por ello que la morosidad implica pérdidas y sobre costos dentro de las empresas.

Alcanzando a profundidad y hablando del 52% que son las instituciones educativas las que fomentan un alto índice de morosidad en el país, son aquellas que ofrecen servicios. En el Perú según el reporte de SUNEDU (2019) se cuentan con 59 universidades licenciadas y aptas para el servicio y con función educacional muy importante. De estas, las universidades particulares son aquellas que sustentan sus propios costes con las pensiones que se cobran por brindar este servicio. Implica diversos pagos y ejecuciones de proyectos para que puedan seguir funcionando y educando, pero esto es complicado de realizar cuando las universidades no tienen liquidez por un alto grado de morosidad, esto afectaría su forma de trabajo y la implicancia de ejecución de nuevos proyectos y mantener su infraestructura moderna. Es por ello que tras el costo de vida elevado ha visto a bien que las pensiones aumenten de acuerdo a cada universidad.

La Universidad Peruana Unión es una institución que fomenta la educación adventista, siendo su público meta aquellos estudiantes que están en el marco

denominacional, pero sin descartar a clientes que están fuera de este marco. Actualmente está enfrentando un alto grado de morosidad en sus diferentes facultades. Una de las más grandes es la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, facultad que agrupa seis carreras netas del rubro de ingeniería y una de arquitectura. En los últimos años se ha podido visualizar un incremento considerable en su morosidad, pasando de un 8% del 2017 a un 14% actualmente; llevando a la administración a realizar ajustes en sus presupuestos por falta de liquidez, así mismo esta situación complica la toma de decisiones de parte de los administradores, y esto se debe a la falta de recursos necesarios para la continuidad de los proyectos trazados. Es por ello que al ver dicho desenlace y problemática se propone realizar el estudio de factores externos y la morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019.

1.2 Formulación del problema

1.2.1. Problema general

¿Qué relación existe entre los factores externos y morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019?

1.2.2. Problemas específicos

- ¿Qué relación existe entre el factor económico y morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019?
- ¿Qué relación existe entre el factor cultural y morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019?

- ¿Qué relación existe entre el factor financiero y morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019?

1.3 Justificación y viabilidad del problema

Justificación social

A nivel social, estudios como factores externos y morosidad ayudaran a las instituciones y empresas, que realizan u ofrecen servicios, puedan entender y comprender como tratar con sus clientes, de acuerdo al segmento al que se dirigen; así mismo se procura que el cliente pueda tomar conciencia y se evalúe así mismo para ver qué aspectos de sus finanzas personales puede mejorar, dentro de esto, implica también que la sociedad pueda comprender el gasto, inversión y necesidad con la que cuentan las empresas para solventar sus gastos.

Justificación teórica

El presente trabajo de investigación nos permitirá realizar un estudio sobre los factores externos y la morosidad, lo cual permitirá conocer algunas bases teóricas para investigaciones posteriores, Así mismo será una fuente central para enfrentar riesgos a futuros, así mismo se podrán tomar estrategias de prevención.

Justificación metodológica

El presente trabajo de investigación titulado los factores externos y la morosidad en la facultad de ingeniería y arquitectura, contribuirá con algunas técnicas y estrategias en el proceso de investigación, de tal manera que sirva en otras investigaciones similares, así mismo la administración de la Universidad Peruana Unión podrá conocer de cerca la

realidad financiera de sus clientes; a raíz de esta investigación se podrá entender al cliente y se podrá tomar las decisiones necesarias para mejorar este aspecto importante.

1.4 Objetivos

1.4.1. Objetivo general

Determinar la relación que existe entre los factores externos y morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019.

1.4.2. Objetivos específicos

- Determinar la relación que existe entre el factor económico y morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019
- Determinar la relación que existe entre el factor cultural y morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019
- Determinar la relación que existe entre el factor financiero y morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019

1.5 Limitaciones de la investigación

Las limitaciones para el presente estudio, serían las financieras las cuales se están auto costeando. Por otro lado, se cuenta con el apoyo de la institución para obtener la información necesaria y poder procesarla para la obtención de resultados estadísticos.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación

2.1.1 Nacionales

Vidal (2018), en la investigación **Análisis de los factores que determinan la morosidad en los créditos otorgados a la micro y pequeña empresa de caja Arequipa-agencia Socabaya- periodo 2016** se planteó como objetivo principal de la investigación identificar aquellos factores que determinan la morosidad en los créditos otorgados a la Micro y pequeña empresa de caja Arequipa en la agencia de Socabaya. Lo realizo en la empresa de caja Arequipa - agencia Socabaya, donde participaron 120 clientes, su investigación es de tipo descriptivo explicativa con enfoque cuantitativo y diseño es de tipo no experimental, transeccional y descriptivo. Los instrumentos que utilizo fueron ficha de encuesta, utilizando el estadístico SPSS llegando a concluir que se ha determinado que los factores que originan la morosidad pueden ser “internos” que son causados por la empresa y factores “externos” que no son previstas por la institución.

Aguilar (2003), en su tesis denominada **Análisis de la morosidad de las instituciones micro financiera en el Perú**. Se planteó como objetivo determinar que variables afectan la morosidad de las IMF en Perú. El estudio lo realizo en Huancayo a 13 instituciones financieras, basándose en su cartera de clientes, el trabajo que desarrollo fue cuantitativo de corte transaccional, descriptivo. Los instrumentos a utilizar fueron entrevistas, con las cuales se recopiló la información. Llegando a la conclusión de que existe abundante información sobre los determinantes macro y micro económico de la

calidad de cartera de una institución crediticia, en la mayor parte de los trabajos se reconoce la importancia de los factores agregados que afectan de manera similar a todas las entidades y de los factores específicos asociados a las políticas crediticias de cada institución. La aplicación de esta literatura, de este caso peruano, es reciente.

Espinoza (2009), en su investigación **estrategias para controlar la morosidad en la baja municipal de ahorro y crédito de Huancayo S.A, 2019**. Se planteó como **objetivo** determinar los factores que generan morosidad en la caja municipal de ahorro y crédito Huancayo. Se utilizó dentro de la investigación a la población clientes de la Caja Huancayo – Agencia Real y Cajamarca y la muestra se considera los datos estadísticos obtenidos de la cartera morosa, saldo de colocaciones y los ratios de morosidad de los meses de abril a diciembre de la Caja Huancayo, para el estudio estadístico el trabajo fue empírico, cuantitativo, de corte transversal, descriptivo. Los resultados del trabajo con el módulo spss y el estadístico t de student la aplicación de estrategias de recuperación, marketing y de personal, si disminuyen la morosidad de la cartera de créditos de la CMAC Huancayo - Agencia Real y Cajamarca”. Porque 3.7 es el valor calculado de T, y el valor teórico de T es 3.24.

Murrugarra y Ebentreich (2000) en su tesis **Determinantes de la morosidad para las entidades de desarrollo y micro empresa (EDPYME) 2017**. Se planteó como objetivo determinar aquellos factores que determinaban la morosidad. Este trabajo examina los determinantes de los niveles de morosidad para las Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Micro Empresa (EDPYME), un tipo de Institución Micro financiera regulada de reciente funcionamiento en el sistema financiero peruano. Utilizaron como muestra a 15 agencias de as seis EPDYMES. La investigación fue de tipo descriptiva, llegando a la

conclusión de que la tasa de morosidad promedio entre las agencias consideradas desde sus primeros meses de funcionamiento hasta junio de 1999 es de 3.51%, la cual se debe a la inexistencia de atrasos durante los primeros meses.

2.1.2 internacionales

Ibañez, (2018) en su investigación **“la morosidad y su incidencia en la rentabilidad de una cooperativa de ahorro y crédito”** se propuso como objetivo Determinar las causas que producen el incremento en el índice de mora y qué medidas se puede tomar para reducir la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito, el tipo de investigación es de tipo cualitativo, ya que se concentrará y basará en métodos de recolección de datos no estandarizados. Se utilizó como instrumento la entrevista. Se pudo apreciar que la cooperativa cuenta con una recaudadora externa desde el año 2015 para realizar las gestiones de cobranzas a créditos con vencimientos mayores a 30 días. El promedio de gestiones diarias de cobranzas es de 25, y las realiza un solo gestor quien tiene un promedio de 560 gestiones al mes.

Barzallo (2015) en su investigación **“modelo de gestión por procesos para reducir el indicador de morosidad de la cooperativa de ahorro y crédito andina Ltda.”** Se planteó como objetivo Diseñar un Modelo de Gestión por Procesos para reducir el indicador de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Andina Ltda., El tipo de investigación es mediante la investigación de campo, bibliográfica y documental. Se utilizaron como técnicas e instrumentos de recolección de datos, Guía de entrevista, cuestionario, interpretación de datos, utilizando a 35 personas como población y muestra. Se estableció claramente que el personal del Área de Negocios realiza su trabajo de manera individual y las estrategias que emplean son las que ellos consideran pertinentes;

se manejan de acuerdo a las normas emitidas por los jefes inmediatos en complemento con los aportes individuales.

Abarca (2003) en su tesis **Voluntad de pago, impacto y plan de manejo de desechos en la comunidad de TUIS de Turrialba, Costa rica**, se planteó como objetivo principal de su investigación estudiar a economía y su impacto ambiental para mejorar la situación de manejo, basado en la investigación de manejo de desechos sólidos en la comunidad de TUIS, La muestra que utilizó fue de tipo polimetálico, de 71 viviendas hubo que muestrear 10 casas y 6 segmentos censales y de 11 en otro. Para el análisis de los datos se usaron estadística descriptiva, análisis de regresión y análisis de conglomerados, llegando a la conclusión de que el 82% de las familias encuestadas estaría de acuerdo con que existiera un sistema recolector, debido a que el manejo de ciertos desechos como el vidrio y el meta es difícil y ocupa mucho espacio.

Chandía Manuel & Carrasco Gonzalo, (2015), en su tesis titulada: **“Factores que inciden en la morosidad de los deudores de crédito universitario en la Universidad del Bio-Bio”**, realizada en la Universidad del Bio-Bio Facultad de Ciencias Empresariales Chile, tiene como objetivo general analizar los factores que inciden en la morosidad de los deudores de créditos universitarios para establecer un perfil. La metodología para el desarrollo del estudio se implementó un método cuantitativo, porque permite analizar datos de manera numérica. Al analizar dichas variables se puede decir que, a pesar de ser un porcentaje menor dentro de la muestra, son las personas de género masculino quienes presentan la mayor situación de morosidad, provenientes de colegios particular subvencionados que, durante su etapa de enseñanza media, obtuvieron una nota promedio igual a 5,91 los más deudores morosos y que durante su vida universitaria cursaron alguna

carrera perteneciente al área de la educación. El estudio podría ser base para otras investigaciones, que deberían considerar un mayor número de variables e implementar una metodología que explique aún mejor el tema, además es importante mencionar que esta metodología podría ser implementada en las distintas Universidades, para que estas busquen sus falencias y puedan mejorar sus gestiones de cobranza.

2.2 Marco bíblico e histórico

2.2.1 Cosmovisión Bíblica

Desde años pasados las deudas o morosidad generada por cada ser humano ha sido observado de manera tal, que a nuestros antepasados se les aconsejaba evitar estas. La biblia enfatiza consejos donde Dios menciona no tener deudas pendientes con nadie, a no ser la de amarse los unos con los otros en romanos 13:8. Aconseja que para tener manejo financiero de alguna actividad primero se debe conocer el costo y si según las posibilidades se podrá cubrir dichos costos, de la siguiente forma; supongamos que alguno de ustedes quiere construir una torre. ¿Acaso no se sienta primero a calcular el costo, para ver si tiene suficiente dinero para terminarla? Lucas 14:28, es así como al evaluar cualquier estrategia donde se quiera invertir ya sea educación, producto entre otros, debemos primero evaluar si podremos cubrir los costos que se requieren. Así mismo, Proverbios 22:26-27 menciona que no estés entre los que dan fianzas, entre los que salen de fiadores de préstamos. Si no tienes con qué pagar, ¿por qué han de quitarte la cama de debajo de ti?, por ello es que los factores externos que impliquen en la generación de las deudas deben ser evaluados y manejar estas con acciones sustentadas.

2.2.2 Cosmovisión Filosófica

Ortiz (2001) en su libro el dinero: la teoría, la política y las instituciones menciona que las personas administran su dinero de acuerdo a como le enseñaron, influyendo mucho un factor externo que es la familia, así mismo muestra que tales pueden enderezar el camino de la administración de sus dinero para no generar deudas, por otro lado menciona que las entidades antes de prestar un servicios deben evaluar sus mercado de clientes, y correr el riesgo de aceptar personas con ningún historial financiero, pero a la vez educarlos, menciona que a muchas de las empresas no les funciona los intereses que aplican por deuda no pagada, pero la estrategia está en educar a su cliente mediante charlas o visitas, lo cual deben hacer antes y después de ejercido el servicio. Sin embargo, Pachon (2002) en su libro económica y política menciona que las deudas o morosidad se generaran sin poder evitarlo porque se atiende a gente externa sin embargo las empresas son responsables del porcentaje de morosidad que se tenga.

2.3 Bases teóricas

2.3.1 Historia de los factores externos

Cuando se enfatiza la palabra alrededor desde la perspectiva interna de una institución al mirar al entorno externo de esta se denomina observar factores externos, es así como anteriormente las empresas antes de analizar un supuesto en la empresa trataban de observar desde la perspectiva de los integrantes de la empresa fijar su mirada en personas, actividad, entes y otros que influenciaban en sus actividades propias, denominándola factores de entorno externo. Consecuencia de ello es que los investigadores crearon la hipótesis de que la diferenciación de un entorno se da a través de sus subsistemas principales, el mercado, el técnico, económico y científico. Camargo

(2003) sostuvo que un modelo teórico directo que evalué de manera general los factores que influyen en la morosidad, sin embargo, al ser una variable muy estudiada se ha observado que las diversas investigaciones han enfatizado estos factores de acuerdo al entorno empresarial, generalmente este está afectado por económico, financiero y cultural, variables que por lo general se evaluaban por forma separada.

Lawrence y Lorse que son los primeros en estudiar los factores externos de la economía empresarial, señalaban que implica mucho las partes de la organización de una empresa para analizar su entorno, el cual a la vez tenía subsistemas que se debían estudiar, señalaban de manera directa que esto afectaría en los cambios que se puedan dar en la empresa, ya que dependería del comportamiento externo para que las empresas tomen decisiones. Así también Saurina (1998) señaló de manera empírica que los factores se agregan con la evolución de la economía y la demanda agregada. Es allí donde los resultados obtenidos y la metodología resultan de vital importancia y crucial al analizar los factores influyentes. Dado el hecho es que la literatura e investigaciones indican causas que ocasionan la morosidad, señalando inicialmente que los factores que influían era factores macroeconómicos y microeconómicos, teoría que sostuvo Freixas et al (1994) sosteniéndose en su estudio realizado al banco nacional de España donde puso más énfasis en los factores macroeconómicos, este sostuvo dicho énfasis con la teoría de wadhvani y Davis quienes señalaban que el comportamiento de la economía era influenciado por estos factores, y estudiaba el endeudamiento de las empresas, crecimiento de los salarios y la disminución de liquidez.

Clair (1992) enfatizaba los factores microeconómicos como los principales generadores de la morosidad en la empresa, mencionaba que esto se debía a la política y organización de las empresas, así mismo de sus estrategias de cobranza e incentivo.

En 1994 ya con la globalización más avanzada es donde aparece Solttila y Vihriala (1994), autores que definieron que los factores no se debían de tratar de manera compleja si no específica, así también que, si las instituciones financieras concentraban sus colocaciones en créditos y sectores que eran catalogadas como alto riesgo, era muy posible que estas manejen un alto grado de morosidad. Así mismo que los factores eran aquellos económicos, financieros y culturales. Mostrando que se debían estudiar para comprender a su cartera de cliente y sobre ello tomar decisiones que permitan tener el grado de morosidad aceptable según política de cada empresa.

2.3.2 Definición de Factores externos.

Factores externos pueden ser definidos como aquellas incidencias o causas que influyen en una institución o empresa de manera que no tenga relación directa, pero sí de manera indirecta, es decir cause algún cambio en la institución.

Lancha (2015) señala que los factores son llamados en alguna ocasión, grupos de elementos que condicionan y pueden variar los resultados de un objetivo plasmado. Es por ello que se emplean ciertos criterios para poder tener el control sobre ellos. Jaramillo (2017) adhiere que los factores externos son elementos que no dependen del manejo de las empresas más bien las empresas dependen de las decisiones de estos para emplear estrategias. Por otro lado, esta Bernal & Dilmer que señalan que los factores son

recapitulaciones que condicionan una situación, lo cual ocasiona cierta transformación en hechos, fomentando el que se obtengan determinados resultados.(Chandia Manuel & Carrasco Gonzalo, 2015) acotando a dicha afirmación menciona que las empresas pueden tener grandes cambios de manera rápida influyendo en las actividades diarias, lo cual puede llevar a las empresas a posicionarse en el mercado o a decaer, así mismo señala que factores externos pueden ser entes como el gobierno, los proveedores y clientes. Es así que Lizbeth, Cano, Emperatriz, Curi, & Lara, (2017) enfatizan la opinión de que los factores externos son regla del juego y que las empresas deben acogerse a las condiciones en las que se encuentren estos factores.

2.3.2 Dimensiones.

2.3.2.1 Factor Económico

Factores económicos pueden ser definidos como el comportamiento de la economía, considerándose aspecto como flujo de dinero y los aspectos contables netamente influyentes en la economía del país, afecto a las empresas.

Salcedo (2002) citado por Bernal & Dilmer, (2017) mencionan que dentro de los factores económicos se menciona aspectos como la política monetaria y fiscal de los gobiernos, el mercado del país donde se encuentra la empresa y aquellos aspectos que serían factores no previstos por las empresas, ya que en primer lugar tienen incidencia los entes públicos que regulan la economía de un país, el crecimiento de la población, el grado de industrialización, los niveles salariales, la distribución de la riqueza a nivel nacional, todo esto implicaría en el cliente al cual se brinda el servicio, se vea afectado y por medio de él la empresa ubicada en dicho país tenga incidencia en las actividades internas.

Peñafiel (2015) define factores económicos como actividades que tienden a incrementar la capacidad productiva de bienes y servicios de una economía, para satisfacer las necesidades socialmente humanas, detallando que el grado en el que se encuentre la economía o sea afectada por una situación global esta afectaría de manera directa a la empresa, destaca que la demanda agregada es el que determina la liquidez de la empresa y si la economía de un país es escasa esta también lo será.

2.3.2.2 Factor Financiero

Factor financiero puede ser definido como el recurso administrado en la empresa, encargado de sostener y ayudar en el crecimiento de la empresa.

El factor financiero según Vela Vásquez (2014) dice que es aquello que implica más cercanía en los ingresos que tienen las familias, empresas u otro ente capaz de tener finanzas activas y que estas puedan tener movimiento en relación a otras. Esta refiere a la liquidez con el cual cuenten en el momento de hacer transacciones, así mismo muestra la capacidad que se posee para hacer frente a deudas, es así que Bernarl & Dilmer (2017) menciona que las empresas financieras que brindan créditos primero revisan el historial de una empresa natural o jurídica para darle este crédito. Es así como el entorno financiero fija capacidad de pago y también garantiza un eficaz movimiento dinero, es así que este factor tiene que ver con la morosidad de manera directa. Tal como lo menciona (Montenegro, 2012) el factor financiero índice sobre los otros factores porque implica dinero en efectivo que se puede utilizar en el momento o futuro garantizando pago u ocasionando morosidad según el manejo que le haga el poseedor.

Por ello las empresas crear una cultura empresarial en sus finanzas, y educan a sus clientes a invertir para generar, como un medio de estrategia que disminuirá la morosidad.

2.3.2.3 Factor Cultural

Factores Culturales es un conjunto que engloba todos los conocimientos que son adquiridos por el hombre al ser parte de una sociedad.

Según Sánchez (2002) citado por Quintana Jaimes, (2018) define que el factor cultural engloba muchas cosas entre idiomas, culturas, creencias, actitudes, educación, arte, etc. Donde Cossio (2015) menciona que es todo complejo, que incluye el conocimiento, el arte, las creencias, la ley, la moral, las costumbres y todos los hábitos y habilidades adquiridos por el hombre no sólo en la familia, sino también al ser parte de una sociedad como miembro que es. Mientras que Según Fanjul (2010) citado por (Bernal Ticlla & Edquen Rafael, 2017) menciona que actúan de forma que las organizaciones globales deben, en primer lugar, aceptar la importancia que tienen los factores culturales, y deben desarrollar por tanto estrategias para afrontarlos.

2.3.3 Origen de la Morosidad

Al pasar de los años la morosidad ha sido catalogada como uno de los fenómenos más difíciles de erradicar.

Vasquez (2016) señala que el fondo de la morosidad da inicio en la época romana donde los morosos eran presos, con el objetivo de hacerle cancelar la deuda con la que contaban, siendo que, si este no podía hacerlo tras un plazo establecido, se volvía esclavo de la persona a quien le debía y este tenía derechos sobre él, es así que si no complacía los servicios exigidos podían ejecutarlos, como se trataba en la cultura española. Después de

muchos años, (Salcedo Perez, 2012) enfatiza que en la edad media se disminuyó la severidad de los castigos a aquellos morosos, de manera que solo se le hacía público, paseándolos en burros y poniéndoles cruces rojas, para ser objeto de burla y escarnio público.

Son dos de las épocas en las cuales resalto la barbaridad con la que trataban a los deudores, en la época contemporánea es donde nace el respeto por los derechos humanos, imponiendo que se penalizaría toda ejecución, maltrato físico o psicológico hacia los deudores, a menos que estos cumplan delitos punibles.

En la época romana y la edad media los morosos fueron tratados de la peor forma para que pudiesen cumplir con sus pagos, sin embargo, esto no se logró, por ello que en la época romana la cantidad de esclavos era muy alta, (Cabezas, 2017) Menciona que el entorno financiero en el que se vivía en ese entonces no les permitía a las personas de clase media suplir sus deudas, por otro lado, en la edad media el hacer burla de la persona deudora, solo llegaba a que los demás conociesen el castigo, mas no lo prevenía. Con el pasar del tiempo las personas y los entes reguladores observaron la incoherencia de las actitudes tomadas y junto a ello se levantó el derecho a la vida del ser humano.

2.3.4 Definición de Morosidad

Según Díaz (2014) citado por Quintana Jaimes, (2018) define a la morosidad a la práctica en la que un deudor, ya sea persona física o jurídica, no cumple con el pago de alguna de sus obligaciones. Mientras que Aguilar y Camargo (2003) citado por (Borja Rodriguez, 2016) menciona que la morosidad es el retraso en el cumplimiento de una obligación, de cualquier clase que ésta sea. Así mismo Brachfield, P (2003) citado por (Niño de Guzmán Miranda, 2014) menciona que la morosidad es aquel deudor que paga

tarde, pero paga, es decir no hablamos de un incumplimiento definitivo sino de un incumplimiento tardío. Es allí donde (Barrenechea Guerrero, 2018) complementa las definiciones anteriores mencionando que la morosidad viene a ser el retraso en el cumplimiento del pago por obligaciones contraídas o por servicios recibidos de una determinada entidad u organismo regulador.

2.3.5 Dimensiones

2.3.5 Endeudamiento

A medida que aumenta la financiación externa ósea la deuda, en relación con el patrimonio y en general el capital, aumenta la posibilidad de que la empresa no pueda pagar a sus acreedores. Así entonces hay un factor positivo y es el ahorro fiscal en la medida que crece la deuda, pero hay un costo oculto que igualmente crece y es el de la insolvencia. Miller y Meckling exponen en los años 1976 y 1977 una teoría con estos argumentos concluyendo que la definición de la deuda puede estar determinada por los costos quiebra. (Juan Carlos López Ánge, 2015).

2.3.5 solvencia Económica o incapacidad de pagos

Porto (2018) “explica que incapacidad de pago es la carencia de capacidad, preparación, o entendimiento para ejercer sus responsabilidades de deudas. Una persona incapacitada debe ejercer sus funciones con custodia de otra persona que salvaguarde sus derechos e intervenga en actos que no pueda realizar”.

2.4 Moroso

Moroso es aquella persona, llamada también deudor que tiene un retraso en su obligación de pago.

Según Castillo y Cárdenas (2016) considera como moroso a la persona natural y/o jurídica que habiendo obtenido un crédito no ha cumplido con éste de acuerdo al plan establecido con la institución otorgante. Por otro lado, Vega (2016) citado por Bastra (2018) define que moroso es el deudor que incurre en mora, es decir está incurso en retraso en el incumplimiento de sus obligaciones. Así mismo Camacho y Ponce (2014) menciona a moroso como un prestatario o cliente que demora en su obligación de pago antes de ejercerse las medidas de cobranza que agoten la posibilidad de pago. Es allí donde Wicijowsky y Rodríguez (2008) citado por Camacho y Ponce (2014) complementa que moroso es usado para designar a aquellos clientes que se retrasan en pagar como también para denominar a aquellos deudores que definitivamente no pagarán lo adeudado y cuyos créditos de cargarán en la contabilidad directamente a pérdidas por cobranza dudosa.

2.5 Hipótesis y variables

2.5.1 Hipótesis general

- Existe relación entre los factores externos y morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019

2.5.2 Hipótesis específica

- Existe relación entre el factor económico y morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019
- Existe relación entre el factor cultural y morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019
- Existe relación entre el factor financiero y morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1 Enfoque y diseño de investigación

3.1.1 Tipo de investigación

La presente investigación es de tipo descriptivo correlacional. Es descriptivo porque se mide las características más importantes en cada uno de los indicadores de las variables de estudio; ya que, en la investigación descriptiva, se “miden, evalúan o recolectan datos sobre diversos conceptos (variables), aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno a investigar” (Hernández et al., 2006). En este caso, se caracterizan a la variable factores externos y la morosidad.

Es correlacional porque se halla la relación que supuestamente existe entre las dos variables del problema, factores externos y morosidad, en la muestra de estudio; ya que las investigaciones correlacionales “miden el grado de asociación entre esas dos o más variables (cuantifican relaciones)” (Hernández et al., 2006).

3.1.2 Diseño de investigación

La investigación corresponde a un diseño no experimental, por cuanto se centra en describir y analizar dos o más variables en un momento dado, permitiendo observar fenómenos tal como se dan en el contexto natural (Hernández, Fernández, Baptista 2003).

El diseño del presente trabajo es no experimental de corte transversal. De acuerdo con Sánchez & Reyes, (2000), es un tipo de investigación en el cual, el investigador no manipula ninguna de las variables estudiadas.

Es de corte transversal, porque estudia a los sujetos en un tiempo determinado.

El diseño es el siguiente:

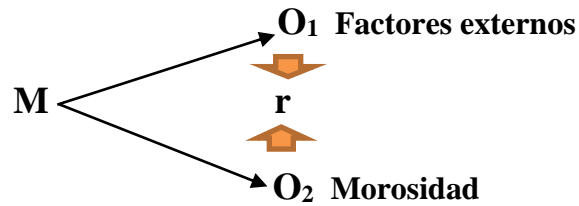


Figura 1. Esquema de diseño correlacional: (de acuerdo con Sánchez, 2000).

M = Muestra de los participantes en la facultad ingeniería y arquitectura, año 2019.

O₁ = Son las observaciones de los factores externos.

O₂ = Son las observaciones de morosidad.

r = Es la correlación entre las variables observadas: factores externos y morosidad.

3.2 Población y muestra

3.2.1 Población

Según Selltiz et al., (1980) citado por Hernández, Fernández, y Baptista (2010) menciona que una población es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones. Para la presente investigación se utilizará a los estudiantes de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura.

3.2.2 Muestra

Según Hernández, Fernández, y Baptista (2010) indica que la muestra es un subgrupo de la población de interés sobre el cual se recolectarán datos, y que tiene que definirse o delimitarse de antemano con precisión, éste deberá ser representativo de dicha población.

La muestra en la investigación está conformada por 100 estudiantes.

3.3 Instrumentos de investigación

Se utilizó el instrumento denominado encuesta el cual tiene información de factores externos y morosidad, así mismo se utilizará fórmulas para encontrar las ratios financieras de la morosidad y allí aplicar la parte teórica.

3.4 Técnicas de recolección y procesamiento de datos

3.4.1 Técnica de recolección

Para la técnica de recolección de datos, primeramente, se fijó en el historial de estudiantes matriculados, se evaluará su comportamiento financiero y su ubicación, se realizará el contacto necesario y se aplicará la encuesta.

3.4.2 Técnica de procesamiento de datos

La técnica para el procesamiento y análisis de los datos utilizados se utilizó el programa de estadística SPSS versión 22 en español, a fin de procesar, analizar los datos y determinar la relación de los factores con la morosidad estudiantes, Además, para medir los resultados e interpretación de los resultados se utilizó los rangos de medida establecidas en libro de Sampieri (2014) la cual es la siguiente:

-0.90 = Correlación negativa muy fuerte.

-0.75 = Correlación negativa considerable.

-0.50 = Correlación negativa media.

-0.25 = Correlación negativa débil.

-0.10 = Correlación negativa muy débil.

0.00 = No existe correlación alguna entre las variables.

+0.10 = Correlación positiva muy débil.

+0.25 = Correlación positiva débil.

+0.50 = Correlación positiva media.

+0.75 = Correlación positiva considerable.

+0.90 = Correlación positiva muy fuerte.

+1.00 = Correlación positiva perfecta (“A mayor X, mayor Y” o “a menor X, menor Y”,

de manera proporcional. Cada vez que X aumenta, Y aumenta siempre una cantidad constante).

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Resultados

Es este capítulo mostraremos los resultados obtenidos tras la ejecución de nuestro instrumento, así mismo podremos corroborar las hipótesis planteadas, correspondiente a los datos descriptivos también veremos, la opinión de la población encuestada.

Tabla 1

Información sociodemográfica

		Frecuencia	Porcentaje
Sexo	Masculino	82	82%
	Femenino	18	18%
	Total	100	100%
Edad	De 18 a 20 años	25	25%
	De 21 a 23 años	55	55%
	De 24 años a más	20	20%
	Total	100	100%
Lugar de procedencia	Sierra	29	29%
	Costa	38	38%
	Selva	33	33%
	Total	100	100%
Religión	Católico	18	18%
	Evangélico	14	14%
	Adventista	67	67%
	Otro	1	1%
	Total	100	100%
Estado Civil	Soltero	98	98%
	Casado	2	2%
	Total	100	100%

En la Tabla 1, se observa la información sociodemográfica de los participantes en la investigación, que son un total de 100 docentes. Del total de encuestados el 82% son varones y el 18% son mujeres, con respecto a la edad, el 25% tienen entre 18 a 20 años, el

55% tiene entre 21 a 23 años y el 20% tienen de 24 años a más. El lugar de procedencia de los docentes es, el 29% son de la sierra, el 38% son de la costa y el 33% son de la selva. La religión es otro factor importante, donde el 18% son católicos, el 14% son evangélicos y el 67% son adventistas y solo el 1% tienen otra religión, finalmente, el estado civil de los docentes es, el 98% son solteros y el 2% son casados.

Tabla 2

Resultados factor económico

		Frecuencia	Porcentaje
	Usted	32	32%
¿Quién es el responsable de las decisiones relacionadas con el manejo diario del dinero en su hogar?	Usted y otro miembro de la familia	57	57%
	Su pareja	0	0%
	Otra persona (no familiar)	11	11%
	Total	100	100%
Su principal fuente de ingreso deriva de:	Empleo actual	32	32%
	Rentas	1	1%
	Sus familiares	66	66%
	Negocio propio	1	1%
	Total	100	100%
Considerando que el presupuesto familiar se utiliza para decidir cómo y en qué se utilizarán los ingresos o el dinero de la familia, para decidir cuánto de este dinero será gastado, ¿Su familia tiene un presupuesto?	Si	43	43%
	No	33	33%
	No sabe	24	24%
	Total	100	100%
Su trabajo u ocupación permite tener ingresos que son:	Fijos	28	28%
	Variables	48	48%
	Mixtos	24	24%
	Total	100	100%
Sus ingresos económicos permiten solventar los gastos de manera:	Total	27	27%
	Parcial, porque recibe apoyo de familiares	34	34%
	Son solventados por sus familiares	23	23%
	No sabe	16	16%
	Total	100	100%
La suma de sus gastos y compromisos financieros son:	Mayores que sus ingresos	15	15%
	Iguales que sus ingresos	43	43%
	Menores que sus ingresos	31	31%
	No sabe	11	11%

Total	100	100%
-------	-----	------

En la Tabla 2, se describen los resultados de la dimensión Factor Económica, sobre la pregunta de quién es el responsable de las decisiones relacionadas con el manejo diario del dinero en su hogar, el 57% menciona que es uno mismo y otro miembro de la familia; seguido de que lo administra uno mismo con un 32%, lo cual tiene un porcentaje sumado del 89%. Para la segunda pregunta, cuál es su principal fuente de ingreso deriva de, sus familiares un 66 seguido del empleo actual con un 32% y solo el 1% que tiene un negocio propio, se puede ver que los participantes de la investigación confían en sus familiares para tener un ingreso. La tercera pregunta, si su familia tiene un presupuesto, el 43%, menciona que sí, el 33% menciona que no y el 24% no sabe. La cuarta pregunta sobre esta dimensión, si su trabajo u ocupación le permite tener ingresos que son, fijos un 28%, variables un 48% y mixtos un 24%, en conclusión, los ingresos son más variables. Los ingresos económicos permiten solventar los gastos de manera, el 34% respondió que, parcial, porque recibe apoyo de familiares, el 27% menciona que permite solventar sus gastos en la totalidad, y el 23% que son solventados por sus familiares, en este aspecto se nota que los familiares tienen participación en el apoyo económico de los entrevistados. Finalmente, la última pregunta menciona, que, la sula de sus gastos y compromisos financieros son, el 43% iguales a sus ingresos, el 31% menos que sus ingresos, el 15% mayores que sus ingresos, y el 11% no sabe; existe ese 31% que está en déficit en relación a sus gastos los cuales superan sus ingresos y necesita de ayuda.

Tabla 3

Resultados factor cultural

		Frecuencia	Porcentaje
Para hacer uso del dinero que recibe, usted realiza su presupuesto para:	Hacer un plan exacto	40	40%
	Hacer un plan muy general	48	48%
	No sabe	12	12%
	Total	100	100%
El medio de pago que utiliza con mayor frecuencia cuando realiza su compra es:	Efectivo	65	65%
	Con tarjeta de débito	17	17%
	Con tarjeta de crédito	18	18%
	Mediante transferencia electrónica	0	0%
	Total	100	100%
¿Usted tiene conocimiento de los productos financieros ofrecidos por entidades financieras como bancos, cooperativas, etc.?	Parcialmente	25	25%
	Si	28	28%
	No	47	47%
	Total	100	100%
¿Cuáles son los productos financieros con los que usted cuenta?	Ahorro en cooperativas	2	2%
	Cuenta corriente	37	37%
	Cuenta de ahorro	42	42%
	Fondo de pensiones	1	1%
	Seguro de salud	18	18%
	Tarjeta de crédito	0	0%
Total	100	100%	
¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor la manera como eligió el último producto financiero que adquirió?	Comparó varios productos de diferentes instituciones financieras antes de tomar su decisión	22	22%
	Comparó varios productos de una misma institución financiera	10	10%
	No comparó con ningún otro producto	58	58%
	Intentó comparar, pero no encontró información sobre otros productos	10	10%
	Total	100	100%
¿Qué porcentaje de sus ingresos destina al ahorro?	Separa por defecto, el 10% o más de su cobro mensual	24	24%
	Guarda una cantidad fija cada mes	31	31%
	Solo guarda si le ha sobrado algo al final de mes	45	45%
	Total	100	100%
¿Usted invierte su dinero para obtener mayores ganancias?	Si, en negocios de compra y venta	14	14%
	Si, en préstamos a otras personas	20	20%
	Si, en acciones bancarias	9	9%
	Si, ahorro para comprar un terreno o inmueble	11	11%
	No invierte en nada	46	46%
	Total	100	100%
Si tiene... ¿Cómo está su	Apenas la he usado	21	21%

tarjeta de crédito a final de mes?	Le queda la mitad del crédito disponible	13	13%
	Tiene el crédito agotado	9	9%
	No tiene tarjeta de crédito	57	57%
	Total	100	100%
Le sobra dinero al finalizar la quincena o el mes	No le sobra nada	30	30%
	A veces le sobre a veces no	66	66%
	Se endeudo y pide prestado	4	4%
	Total	100	100%
Considerando sus ingresos y sus gastos, usted para invertir o pagar, tiene en cuenta:	Antes de comprar algo considera cuidadosamente si puede pagarlo	45	45%
	Prefiere gastar dinero que ahorrar para el futuro	16	16%
	Para sus cuentas a tiempo	30	30%
	Vigila personalmente sus temas financieros	7	7%
	Realiza metas financieras a largo plazo y se esfuerza por lograrlas	2	2%
	Total	100	100%

En la Tabla 3, se permite observar los resultados del Factor cultural, la primera pregunta, menciona que sí, para hacer uso del dinero que recibe, usted realiza algún presupuesto, el 48% responde que hace un plan muy general, el 40% hace un plan exacto, lo que demuestra que el 88% por lo menos tienen un plan. Otra interrogante es, el medio de pago que usa con mayor frecuencia, el 65% realiza pago con efectivo, el 18% con tarjeta de crédito y el 17% con tarjeta de débito, y nadie hace uso de transferencia electrónica. También se consultó que, si tienen conocimiento de productos financieros ofrecidos por entidades financieras como bancos, cooperativas, etc., el 47% respondió que No, mientras que el 28% que SI, y el 25% que parcialmente. En cuanto a los productos financieros con los que usted cuenta, el 42% respondió que tiene una cuenta de ahorro, el 37% una cuenta corriente, y el 0% una tarjeta de crédito. También se preguntó sobre como describe mejor la manera como eligió el último productos financieros que adquirió, el 58% no compara con otro producto, y solo el 22% lo compara con otras financieras antes de

tomar la decisión. Sobre los ahorros, que porcentaje los destina, el 45% solo guarda si ha sobrado al final del mes, el 31% guarda una cantidad fija al mes, y el 24% separa el 10% o más de su ingreso. Si tiene tarjeta de crédito, como se encuentra al final del mes, el 57%, no tiene tarjeta de crédito, mientras que el 21%, apenas la usa, y solo el 13% le queda la mitad de crédito disponible y el 9% lo tiene agotado. Le sobra dinero al finalizar la quincena o el mes, el 66% a veces le sobra a veces no, el 30% no le sobra nada, y el 4% se endeudo y pide prestado. Finalmente, considerando sus ingresos y sus gastos, usted para invertir o pagar, tiene una cuenta, el 45% antes de comprar algo considera cuidadosamente si puede pagarlo, mientras que el 30% paga sus cuentas a tiempo.

Tabla 4

Resultados factor financiero

		Frecuencia	Porcentaje
Considerando todas las fuentes de ingresos que entran en su hogar cada mes, diría usted que el ingreso de su hogar es:	Regular	55	55%
	Estable	37	37%
	No sabe	8	8%
	Total	100	100%
Sus ingresos económicos percibidos en promedio de manera mensual son:	De S/. 300 a S/. 600	29	29%
	De S/. 601 a S/. 1200	42	42%
	De S/. 1201 a S/. 2400	21	21%
	Más de S/. 2401	8	8%
	Total	100	100%
En los últimos 12 meses, ¿ha estado ahorrando dinero de cualquiera de las siguientes formas (tenga o no el dinero aún)?	Ahorra en el hogar (alcancía, o "debajo del colchón")	32	32%
	Ahorra en juntas (fondo colectivo informal, por ejemplo, pandero)	18	18%
	Compra productos de inversión financiera, distintos de los fondos de pensiones (bonos, fondos de inversión, etc.)	4	4%
	Deja una cantidad de dinero en su cuenta de ahorros o corriente	34	34%
	Deposita dinero en una cuenta / depósito a plazo fijo	12	12%
	Total	100	100%

En el caso que usted pierda su principal fuente de ingresos. ¿Cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero?	Por lo menos una semana, pero menos de un mes	44	44%
	Por lo menos un mes, pero menos de tres meses	33	33%
	Por lo menos tres meses, pero menos de seis meses.	14	14%
	Más de seis meses	9	9%
	Total	100	100%
¿Qué hace el día de cobro de su sueldo mensual?	Separa algo para su ahorro y cumple con los pagos conforme a su presupuesto mensual	31	31%
	Plantea los gastos de ese mes y paga lo que debe	64	64%
	Sale a gastar y se da algún capricho	5	5%
	Total	100	100%

En la Tabla 4, se tiene la información del Factor Financiero, la primera pregunta es, que si considero todas las fuentes de ingresos que entran en su hogar cada mes, diría usted que el ingreso de su hogar es, 55%, es regular el 37% es estable y el 8% no sabe; por lo que más de la mitad considera que es regular. En promedio sus ingresos económicos son, el 42% entre 601 a 1200 soles, el 29% de 300 a 600 soles, el 21% entre 1201 a 2400 soles y solo el 8% más de 2401 soles. La tercera pregunta, en los últimos 12 meses, ¿ha estado ahorrando dinero de cualquiera de las siguientes formas?, el 34% deja una cantidad de dinero en su cuenta de ahorros o corriente, el 32%, ahorra en el hogar, por lo que el 66%, por lo menos tiene algo de ahorros. En caso que usted pierda su principal fuente de ingreso. ¿Cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos son pedir prestado dinero?, el 44%, por lo menos una semana, pero menos de un mes, el 33% por menos un mes, pero menos de tres meses. Finalmente, que hace el día de cobro de su sueldo mensual, el 64% plantea los gastos de ese mes y paga los que debe, y el 31% separa algo para su ahorro y cumple con los pagos conforme a su presupuesto mensual y solo el 5% sale a gasta y se da algún capricho.

Tabla 5

Resultados endeudamiento

		Frecuencia	Porcentaje
A veces la gente encuentra que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos. En los últimos 12 meses. ¿Esto le ha pasado a usted?	Sí le ha pasado	47	47.0%
	No le ha pasado	24	24.0%
	No aplica (no tiene ningún ingreso personal)	18	18.0%
	No responde	11	11.0%
	Total	100	100.0%
¿Qué hizo para cubrir sus gastos la última vez que sus ingresos no le permitieron cumplir con sus deudas?	Empeñó algo que le pertenece	17	17.0%
	Hizo trabajo extra, ganó dinero extra	39	39.0%
	Hipotecó una activo	0	0.0%
	Redujo los gastos	21	21.0%
	Retiró dinero de los ahorros	12	12.0%
	Solicitó un préstamo / retiró dinero de su fondo de pensiones	3	3.0%
	Vendió algo que le pertenecía	8	8.0%
Total	100	100.0%	
¿Se retrasa en el pago de las deudas?	Siempre	13	13.0%
	A veces	49	49.0%
	Nunca	38	38.0%
	Total	100	100.0%
¿Recibe una llamada o mensaje de texto en caso se retrase en el pago de la pensión	Siempre	13	13.0%
	A veces	32	32.0%
	Nunca	55	55.0%
	Total	100	100.0%

En la Tabla 5, se describen los resultados de la Situación de endeudamiento, la primera pregunta es que si, a veces los ingresos no alcanzan para cubrir los gastos, en los últimos 12 meses. ‘esto le ha pasado?, el 47% menciona que, si le ha pasado, mientras que el 24% no le ha pasado. Referente, ¿para cubrir sus gastos la última vez que sus ingresos no le permitieron cumplir con sus deudas?, el 39% realizó trabajo extra, para ganar dinero, el 21%, redujo sus gastos, el 17% empeño algo que le pertenece y el 12% retiro dinero de

sus ahorros. Otro indicador de esta variable es que si, se retrasa en el pago de las deudas, el 49% menciona que a veces, el 38% menciona que nunca y el 13% que siempre. Como última pregunta, recibe una llamada o mensajes de texto en caso se retrase en el pago de la pensión, el 55% menciona que nunca, el 32% menciona que a veces y el 13% que siempre.

Contrastación de hipótesis.

En la Tabla 6, se observa la prueba de normalidad, de Kolmogorov – Smirnov, lo que busca esta prueba es determinar el coeficiente de correlación a usar, para la variable Factores externos se obtuvo un p valor de 0.002 ($p < 0.05$), por lo tanto, tiene una distribución no normal, al igual que la variable Morosidad que tiene un p valor de 0.000 ($p < 0.05$), que también tiene una distribución no normal, en sus datos. Finalmente, lo indicado para relacionar las variables es usar el coeficiente de correlación “Rho de Spearman”, para distribuciones no normales.

Tabla 6

Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov		
	Estadístico	gl	p valor
Factores externos	.196	100	,002
Morosidad	.174	100	,000

Hipótesis general

Ho: No existe relación entre los factores externos y morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019.

Ha: Existe relación entre los factores externos y morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019.

Regla de decisión

Si el p valor es mayor a 0.05 ($p > 0.05$), se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna.

Si el p valor es menor a 0.05 ($p < 0.05$), se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

Tabla 7

Relación entre los factores externos y morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019.

Factores externos	Morosidad		
	Rho de Spearman	p valor	N
	-,554**	.000	100

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

En la Tabla 7, se presenta la relación entre los factores externos y morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019. La relación según el coeficiente de correlación Rho de Spearman es de -0.554, lo que indica que es una relación negativa e inversa, con un p valor de 0.000 ($p < 0.05$), lo que demuestra que la relación altamente significativa. Dicha relación demuestra que cuanto mayor sea la percepción de los factores externos, menos será la morosidad de los estudiantes; de manera contraria que cuando la percepción de los factores externos sea menor, la morosidad será mayor. En conclusión, esta relación al ser altamente significativa, se concluye que se puede generalizar en poblaciones similares, como otras facultades de la universidad.

Hipótesis específica 1

Ho: No existe relación entre el factor económico y morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019.

Ha: Existe relación entre el factor económico y morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019.

Regla de decisión

Si el p valor es mayor a 0.05 ($p > 0.05$), se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna.

Si el p valor es menor a 0.05 ($p < 0.05$), se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

Tabla 8

Relación entre el factor económico y morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019.

Factor económico	Morosidad		
	Rho de Spearman	p valor	N
	-,536**	.000	100

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

En la Tabla 8, se presenta la relación entre el factor económico y la morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019. La relación según el coeficiente de correlación Rho de Spearman es de -0.536, lo que indica que es una relación negativa e inversa, con un p valor de 0.000 ($p < 0.05$), lo que demuestra que la relación altamente significativa. Dicha relación demuestra que cuanto mayor sea la percepción del factor económico, menos será la morosidad de los estudiantes; de manera contraria que cuando la percepción del factor económico sea menor, la morosidad será

mayor. En conclusión, esta relación al ser altamente significativa, se concluye que se puede generalizar en poblaciones similares, como otras facultades de la universidad.

Hipótesis específica 2

Ho: No existe relación entre el factor cultural y morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019.

Ha: Existe relación entre el factor cultural y morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019.

Regla de decisión

Si el p valor es mayor a 0.05 ($p > 0.05$), se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna.

Si el p valor es menor a 0.05 ($p < 0.05$), se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

Tabla 9

Relación entre el factor cultural y morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019.

	Morosidad		
	r de Pearson	p valor	N
Factor cultural	-,467**	.000	60

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

En la Tabla 9, se presenta la relación entre el factor cultural y la morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019. La relación según el coeficiente de correlación Rho de Spearman es de -0.467, lo que indica que es una relación negativa e inversa, con un p valor de 0.000 ($p < 0.05$), lo que demuestra que la relación altamente significativa. Dicha relación demuestra que cuanto mayor sea la

percepción del factor cultural, menos será la morosidad de los estudiantes; de manera contraria que cuando la percepción del factor cultural sea menor, la morosidad será mayor. En conclusión, esta relación al ser altamente significativa, se concluye que se puede generalizar en poblaciones similares, como otras facultades de la universidad.

Hipótesis específica 3

Ho: No existe relación entre el factor financiero y morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019.

Ha: Existe relación entre el factor financiero y morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019.

Regla de decisión

Si el p valor es mayor a 0.05 ($p > 0.05$), se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna.

Si el p valor es menor a 0.05 ($p < 0.05$), se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

Tabla 10

Relación entre el factor financiero y morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019.

	Morosidad		
	r de Pearson	p valor	N
Factor financiero	-,622	.006	60

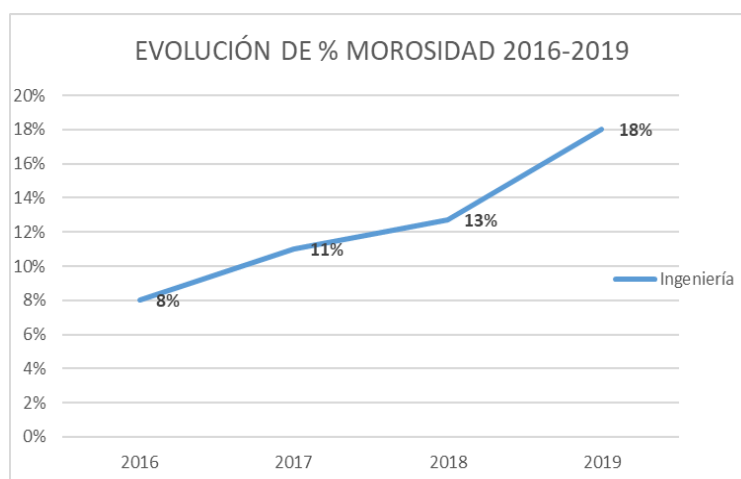
En la Tabla 10, se presenta la relación entre el factor financiero y la morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019. La relación según el coeficiente de correlación Rho de Spearman es de -0.622, lo que indica que es una relación negativa e inversa, con un p valor de 0.000 ($p < 0.05$), lo que demuestra

que la relación altamente significativa. Dicha relación demuestra que cuanto mayor sea la percepción del factor financiero, menos será la morosidad de los estudiantes; de manera contraria que cuando la percepción del factor financiero sea menor, la morosidad será mayor. En conclusión, esta relación al ser altamente significativa, se concluye que se puede generalizar en poblaciones similares, como otras facultades de la universidad.

Tabla 11

Evaluación de porcentaje de morosidad

EVOLUCIÓN DE % MOROSIDAD PRIMER SEMESTRE				
FACULTAD	2016	2017	2018	2019
Ingeniería	8%	11%	13%	18%



4.2

Discusión

Al analizar los datos estadísticos de las correlaciones y afirmación de las hipótesis del estudio tenemos que la relación existente entre factores externos y morosidad según el coeficiente de correlación Rho de Spearman es de -0.554, lo que indica que es una relación negativa e inversa, con un p valor de 0.000 ($p < 0.05$), lo que demuestra que la relación altamente significativa. Dicha relación demuestra que cuanto mayor sea la percepción de los factores externos, menor será la morosidad de los estudiantes; de manera contraria que cuando la percepción de los factores externos sea menor, la morosidad será mayor. Por

ello Saurina (1998) señalo de manera empírica que los factores se agregan con la evolución de la economía y la demanda agregada. Es allí donde los resultados obtenidos y la metodología resultan de vital importancia y crucial al analizar los factores influyentes, debido a que los factores son evolutivos y si estos evolucionan o varían será de la misma forma en la morosidad, sin embargo, Lancha (2015) señala que los factores son llamados en alguna ocasión, grupos de elementos que condicionan y pueden variar los resultados de un objetivo plasmado. Es por ello que se emplean ciertos criterios para poder tener el control sobre ellos.

La relación entre el factor económico y la morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019. Según el coeficiente de correlación Rho de Spearman es de -0.536, lo que indica que es una relación negativa e inversa, con un p valor de 0.000 ($p < 0.05$), lo que demuestra que la relación altamente significativa. Dicha relación demuestra que cuanto mayor sea la percepción del factor económico, menos será la morosidad de los estudiantes; de manera contraria que cuando la percepción del factor económico sea menor, la morosidad será mayor. Jaramillo (2017) adhiere que los factores externos son elementos que no dependen del manejo de las empresas más bien las empresas dependen de las decisiones de estos para emplear estrategias. Por otro lado, esta Bernal & Dilmer que señalan que los factores son recapitulaciones que condicionan una situación, lo cual ocasiona cierta transformación en hechos, fomentando el que se obtengan determinados resultados. (Chandía Manuel & Carrasco Gonzalo, 2015) acotando a dicha afirmación, menciona que las empresas pueden tener grandes cambios de manera rápida influyendo en las actividades diarias, lo cual puede llevar a las empresas a posicionarse en el mercado o a decaer, así mismo señala que factores externos pueden ser entes como el gobierno, los proveedores y clientes. Salcedo

(2002) citado por (Bernal & Dilmer, 2017) mencionan que dentro de los factores económicos se menciona aspectos como la política monetaria y fiscal de los gobiernos.

La relación entre el factor cultural y la morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019. La relación según el coeficiente de correlación Rho de Spearman es de -0.467, lo que indica que es una relación negativa e inversa, con un p valor de 0.000 ($p < 0.05$), lo que demuestra que la relación altamente significativa. Dicha relación demuestra que cuanto mayor sea la percepción del factor cultural, menos será la morosidad de los estudiantes; de manera contraria que cuando la percepción del factor cultural sea menor, la morosidad será mayor. Según Sánchez (2002) citado por (Quintana Jaimes, 2018) define que el factor cultural engloba muchas cosas entre idiomas, culturas, creencias, actitudes, educación, arte, etc. Donde Cossio (2015) menciona que es todo complejo que incluye el conocimiento, el arte, las creencias, la ley, la moral, las costumbres y todos los hábitos y habilidades adquiridos por el hombre no sólo en la familia, sino también al ser parte de una sociedad como miembro que es. Mientras que Según Fanjul (2010) citado por (Bernal Ticlla & Edquen Rafael, 2017) menciona que actúan de forma que las organizaciones global deben, en primer lugar, aceptar la importancia que implica dicha dimensión.

La relación entre el factor financiero y la morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019. La relación según el coeficiente de correlación Rho de Spearman es de -0.622, lo que indica que es una relación negativa e inversa, con un p valor de 0.000 ($p < 0.05$), lo que demuestra que la relación altamente significativa. Dicha relación demuestra que cuanto mayor sea la percepción del factor financiero, menor será la morosidad de los estudiantes; de manera contraria que cuando la

percepción del factor financiero sea menor, la morosidad será mayor. Es así como el entorno financiero fija capacidad de pago y también garantiza un eficaz movimiento de dinero, es así que este factor tiene que ver con la morosidad de manera directa. Tal como lo menciona (Montenegro, 2012) el factor financiero índice sobre los otros factores porque implica dinero en efectivo que se puede utilizar en el momento o futuro garantizando pago u ocasionando morosidad según el manejo que le haga el poseedor.

CAPITULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1 Conclusiones

Los factores externos han llevado a que la morosidad se ve afectada de manera inversa en la universidad peruana unión, en la facultad de Ingeniería y Arquitectura.

Del objetivo general se resuelve que la relación existente entre factores externos y morosidad según el coeficiente de correlación Rho de Spearman es de -0.554, lo que indica que es una relación negativa e inversa, con un p valor de 0.000 ($p < 0.05$), lo que demuestra que la relación altamente significativa. Dicha relación demuestra que cuanto mayor sea la percepción de los factores externos, menos será la morosidad de los estudiantes; de manera contraria que cuando la percepción de los factores externos sea menor, la morosidad será mayor. Eso quiere decir que cuando una de las variables aumenta la otra disminuye.

Del primer objetivo específico se resuelve que La relación entre el factor económico y la morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019. Según el coeficiente de correlación Rho de Spearman es de -0.536, lo que indica que es una relación negativa e inversa, con un p valor de 0.000 ($p < 0.05$), lo que demuestra que la relación altamente significativa. Dicha relación demuestra que cuanto mayor sea la percepción del factor económico, menos será la morosidad de los estudiantes; de manera contraria que cuando la percepción del factor económico sea menor, la morosidad será mayor. Eso quiere decir que cuando una de la

dimensión factor económico aumenta la morosidad disminuye, teniendo una relación inversa perfecta y relacionándose de manera directa.

Del segundo objetivo específico se resuelve La relación entre el factor cultural y la morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019. La relación según el coeficiente de correlación Rho de Spearman es de -0.467, lo que indica que es una relación negativa e inversa, con un p valor de 0.000 ($p < 0.05$), lo que demuestra que la relación altamente significativa. Dicha relación demuestra que cuanto mayor sea la percepción del factor cultural, menor será la morosidad de los estudiantes; de manera contraria que cuando la percepción del factor cultural sea menor, la morosidad será mayor. Eso quiere decir que cuando el factor cultural aumenta la morosidad disminuye, teniendo una relación inversa perfecta y relacionándose de manera directa.

Del tercer objetivo específico se resuelve que la relación entre el factor financiero y la morosidad de la Facultad de Ingeniería y Arquitectura, de la Universidad Peruana Unión, año 2019. La relación según el coeficiente de correlación Rho de Spearman es de -0.622, lo que indica que es una relación negativa e inversa, con un p valor de 0.000 ($p < 0.05$), lo que demuestra que la relación altamente significativa. Dicha relación demuestra que cuanto mayor sea la percepción del factor financiero, menor será la morosidad de los estudiantes; de manera contraria que cuando la percepción del factor financiero sea menor, la morosidad será mayor. Eso quiere decir que cuando una de la dimensión factor financiero aumenta la morosidad disminuye, teniendo una relación inversa perfecta y relacionándose de manera directa.

4.2 Recomendaciones

Según los resultados descriptivos de la investigación ya que es respuesta directa del encuestado se recomienda lo siguiente:

- Realizar sectorización de los estudiantes y al mismo tiempo plantear costos de acuerdo a la situación financiera de cada uno.
- Analizar la cantidad de estudiantes que son apoyados por los padres y realizar la cobranza directa con el responsable financiero.
- Dictar charlas de manejo financieros para culturalizar al estudiante en prioridades de ahorro.
- Trabajar con los bancos con las cuentas que no son pagadas.
- Realizar planes de incentivos directos para que se motiven a cancelar las deudas.
- Realizar convenios de descuento directo de las instituciones en las que trabajan los apoderados de los estudiantes.
- Realizar un estudio comparativo entre facultades.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Barrenechea Guerrero, I. (2018). Estrategias para reducir la morosidad del pago de arbitrios y ejecución del PIA en la Municipalidad de Barranca, Lima 2017. *Universidad César Vallejo*.
- BARZALLO. (2015). “Modelo de Gestión por Procesos para Reducir el Indicador de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Andina Ltda.”
- Bernal Ticlla, W., & Edquen Rafael, D. (2017). Factores socio - económicos que se relacionan con la morosidad de los clientes del Colegio Simón Bolívar Tarapoto, San Martín 2016. *Universidad Peruana Unión*, 84.
- Bernal, W., & Dilmer, R. (2017). Factore socio-económicos que se relacionan con la morosidad de los clientes del Colegio Simón Bolivas Tarapoto, San Marti 2016., (Incentivos tributarios y la recaudación del impuesto predial en la Municipalidad Provincial de Jaén, periodo 2017.), 93.
- Borja Rodriguez, A. (2016). “Análisis del alto porcentaje de morosidad en el cobro de pensiones de la unidad educativa liceo Cristiano de Guayaquil”, 1–36.
- Cabezas. (2017). Análisis de la morosidad de la cartera de crédito y su impacto en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito del ecuador: caso cooperativas segmento 1. quinquenio 2010-2015.
- Chandia Manuel, & Carrasco Gonzalo. (2015). FACTORES QUE INCIDEN EN LA MOROSIDAD DE LOS DEUDORES DE CRÉDITOS UNIVERSITARIO EN LA UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO.
- Ibañez. (2018). Unidad académica de ciencias empresariales carrera de contabilidad y auditoría. *Utmach*, 4, 1194–1215. <https://doi.org/1390-9304>
- Lizbeth, F., Cano, J., Emperatriz, A., Curi, T., & Lara, M. R. (2017). Determinantes de la Morosidad en el Sistema Bancario en una Economía Dolarizada: El caso del Perú

durante el período 2005 - 2016. Retrieved from http://repositorio.usil.edu.pe/bitstream/USIL/2723/1/2017_Jaramillo_Determinantes-de-la-morosidad.pdf

Montenegro. (2012). Causas de la Morosidad y su efecto en las Instituciones Financieras de la Ciudad de Chepén Enero – Junio.

Niño de Guzmán Miranda, J. C. (2014). Estrategia de marketing relacional para lograr la fidelización de los clientes. *Apuntes Universitarios*, 4(2), 25–42.

Peñañiel. (2015). Propuesta de un sistema de costos por órdenes de producción, en la empresa de productos químicos biodegradables proquipac cia ltda. trabajo, 3(2), 54–67.

Quintana Jaimes, I. (2018). “Factores de morosidad que inciden en la recaudación tributaria de la Municipalidad Provincial de Huaraz en el año 2017.” *Universidad César Vallejo*.

Salcedo Perez, J. (2012). Nivel de Morosidad: Determinantes Macroeconómicos y pruebas de estrés para el Sistema Financiero Dominicano . *Centro de Aplicaciones Economicas*, 1–90.

Sánchez, H., & Reyes, C. (2000). Método Científico. Planificación de la investigación. In *Diseños de Investigación* (pp. 157–162). Perú: Alvitres.

Vasquez. (2016). La morosidad y su incidencia en la rentabilidad de la agencia de la caja municipal de ahorro y credito de trujillo, distrito de laredo, años 2014-2015. Retrieved from http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/3303/1/RE_CONT_CAROLINA.RA_MIREZ_MELISSA.ROBLES_MOROSIDAD.EN.LA.RENTABILIDAD_DATOS.PDF

Vela Vásquez, T. (2014). “Factores socioeconomicos y su relacion con el indece de morosidad en los pagos academicos de los alumnos de las universidades privadas Cesar Vallejo y Alas Peruana en la provincia de San Martin, Año 2008-2009.”

ANEXOS

Anexo 1. Instrumentos

Apreciado (a) Alumno, solicitamos su colaboración desarrollando el presente cuestionario, cuyo propósito es netamente de investigación; por tanto, es totalmente anónimo. Agradezco su honestidad y sinceridad al responder cada pregunta.

Instrucciones: Lea detenidamente cada pregunta y marque con una X la alternativa que refleja su experiencia.

A. INFORMACIÓN GENERAL

1. Edad: _____
2. Sexo: Masculino¹ () Femenino² ()
3. Lugar de procedencia: Sierra¹ () Costa² () Selva³ ()
4. Religión: Católico¹ () Evangélico² () Adventista³ () Otro⁴ () _____
5. Estado Civil: Soltero¹ () Casado² () Viudo³ () Otro⁴ () _____
6. Carrera: Contabilidad y Gestión Tributaria¹ () Administración y Negocios Internacionales² ()
7. Ciclo: _____

Factor Económico

B. SITUACIÓN DE SOLVENCIA ECONÓMICA

1. ¿Quién es el responsable de las decisiones relacionadas con el manejo diario del dinero en su hogar? (RESPUESTA ÚNICA)
 - a) Usted
 - b) Usted y otro miembro de la familia (o familiares)
 - c) Su pareja
 - d) Otra persona (no familiar)
2. Su principal fuente de ingreso deriva de:
 - a) Empleo actual
 - b) Rentas
 - c) Sus familiares
 - d) Negocio propio.
3. Considerando que el presupuesto familiar se utiliza para decidir cómo y en qué se utilizarán los ingresos o el dinero de la familia, para decidir cuánto de este dinero será gastado, ¿Su familia tiene un presupuesto?
 - a) Sí
 - b) No
 - c) No sabe.
4. Su trabajo u ocupación permite tener ingresos que son:
 - a) Fijos
 - b) Variables
 - c) Mixtos

5. Sus ingresos económicos permiten solventar los gastos de manera:
 - a) Total.
 - b) Parcial, porque recibe apoyo de familiares
 - c) Son solventados por sus familiares
 - d) No sabe.
6. La suma de sus gastos y compromisos financieros son:
 - a) Mayores que sus ingresos
 - b) Iguales que sus ingresos
 - c) Menores que sus ingresos
 - d) No sabe.

Factor cultural

C. CULTURA FINANCIERA

1. Para hacer uso del dinero que recibe, usted realiza su presupuesto para:
 - a) Hacer un plan exacto
 - b) Hacer un plan muy general
 - c) No sabe.
2. El medio de pago que utiliza con mayor frecuencia cuando realiza su compra es:
 - a) En efectivo
 - b) Con tarjeta de débito
 - c) Con tarjeta de crédito
 - d) Mediante transferencia electrónica
3. ¿Usted tiene conocimiento de los productos financieros ofrecidos por entidades financieras como bancos, cooperativas, etc.?
 - a) Parcialmente
 - b) Si
 - c) No.
4. ¿Cuáles son los productos financieros con los que usted cuenta? (Puede marcar más de una opción).
 - a) Ahorro en cooperativas
 - b) Cuenta corriente
 - c) Cuenta de ahorro
 - d) Fondo de pensiones
 - e) Seguro de salud
 - f) Tarjeta de crédito
5. ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor la manera como eligió el último producto financiero que adquirió?
 - a) Comparó varios productos de diferentes instituciones financieras antes de tomar su decisión
 - b) Comparó varios productos de una misma institución financiera
 - c) No comparó con ningún otro producto
 - d) Intentó comparar, pero no encontró información sobre otros productos.
6. ¿Qué porcentaje de sus ingresos destina al ahorro?

- a) Separa por defecto, el 10% o más de su cobro mensual
 - b) Guarda una cantidad fija cada mes
 - c) Solo guarda si le ha sobrado algo a final de mes.
7. ¿Usted Invierte su dinero para obtener mayores ganancias?
- a) Si, en negocios de compra y venta
 - b) Si, en préstamos a otras personas
 - c) Si, en acciones bancarias
 - d) Si, ahorro para comprar un terreno o inmueble
 - e) No invierte en nada.
8. Si tiene... ¿Cómo está su tarjeta de crédito a final de mes?
- a) Apenas la he usado
 - b) Le queda la mitad del crédito disponible
 - c) Tiene el crédito agotado
 - d) No tiene tarjeta de crédito.
9. Le sobra dinero al finalizar la quincena o el mes
- a) No le sobra nada
 - b) A veces le sobra a veces no
 - c) Se endeudo y pide prestado.
10. Considerando sus ingresos y sus gastos, usted para invertir o pagar, tiene en cuenta:
- a) Antes de comprar algo considera cuidadosamente si puede pagarlo
 - b) Prefiere gastar dinero que ahorrar para el futuro
 - c) Paga sus cuentas a tiempo
 - d) Vigila personalmente sus temas financieros
 - e) Realiza metas financieras a largo plazo y se esfuerza por lograrlas

Factor financiero

D. PODER ADQUISITIVO

1. Considerando todas las fuentes de ingresos que entran en su hogar cada mes, diría usted que el ingreso de su hogar es:
 - a) Regular
 - b) Estable
 - c) No sabe.
2. Sus ingresos económicos percibidos en promedio de manera mensual son:
 - a) De S/.300 a S/.600
 - b) De S/.601 a S/.1,200
 - c) De S/.1,201 a S/.2,400
 - d) Más de S/.2,401
3. En los últimos 12 meses, ¿ha estado ahorrando dinero de cualquiera de las siguientes formas (tenga o no el dinero aún)?
 - a) Ahorra en el hogar (alcancía o “debajo del colchón”)
 - b) Ahorra en juntas (fondo colectivo informal, por ejemplo, pandero)
 - c) Compra productos de inversión financiera, distintos de los fondos de pensiones (tales como bonos, fondos de inversión, acciones, inversiones en bolsa, entre otros.)
 - d) Deja una cantidad de dinero en su cuenta de ahorros o corriente

- e) Deposita dinero en una cuenta / depósito a plazo fijo.
4. En el caso que usted pierda su principal fuente de ingresos, ¿cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero?
- a) Por lo menos una semana, pero menos de un mes
 - b) Por lo menos un mes, pero menos de tres meses
 - c) Por lo menos tres meses, pero menos de seis meses
 - d) Más de seis meses
5. ¿Qué hace el día de cobro de su sueldo mensual?
- a) Separa algo para su ahorro y cumple con los pagos conforme a su presupuesto mensual.
 - b) Plantea los gastos de ese mes y paga lo que debe.
 - c) Sale a gastar y se da algún capricho.

E. SITUACIÓN DE ENDEUDAMIENTO

Endeudamiento

1. A veces la gente encuentra que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos. En los últimos 12 meses, ¿esto le ha pasado a usted?
- a) Sí le ha pasado
 - b) No le ha pasado
 - c) No aplica (**no tiene ningún ingreso personal**)
 - d) No responde.
2. ¿Qué hizo para cubrir sus gastos la última vez que sus ingresos no le permitieron cumplir con sus deudas? (**Solo marque una sola opción**).
- a) Empeñó algo que le pertenece
 - b) Hizo trabajos extra, ganó dinero extra
 - c) Hipotecó un activo (por ejemplo, poner en hipoteca o en garantía contra préstamo la vivienda)
 - d) Redujo los gastos
 - e) Retiró dinero de los ahorros
 - f) Solicitó un préstamo/retiró dinero de su fondo de pensiones
 - g) Vendió algo que le pertenecía.

Incapacidad de pago

3. ¿Se retrasa en el pago de las deudas?
- a) Siempre
 - b) A veces
 - c) Nunca.
4. ¿Recibe una llamada o mensaje de texto en caso se retrase en el pago de la pensión de

enseñanza en la UPeU?

- a) Siempre
- b) A veces
- c) Nunca.

Anexo 2. Reporte morosidad

Facultad	E.A.P.	Agosto			Septiembre		
		Ingreso	Saldo Actual	Morosidad %	Ingreso	Saldo Actual	Morosidad %
CONTABILIDAD	E.P. de Administración y Negocios Internacionales	3,207,684.77	418,675.50	0.13	3,520,506.19	576,386.66	0.16
CONTABILIDAD	E.P. de Contabilidad	3,910.30	2,264.02	0.58	4,756.21	3,109.93	0.65
CONTABILIDAD	E.P. de Contabilidad y Gestión Tributaria	2,096,478.50	348,962.76	0.17	2,290,260.78	457,276.79	0.2
EDUCACION	E.P. de Ciencias de la Comunicación	1,874,117.00	360,368.07	0.19	2,060,814.55	429,202.31	0.21
EDUCACION	E.P. de Educación: Especialidad Primaria	207,964.48	62,585.93	0.3	224,295.05	74,270.94	0.33
EDUCACION	E.P. de Educación: Especialidad Matemática y Físic	13,491.08	1,129.43	0.08	14,639.87	2,278.22	0.16
EDUCACION	E.P. de Educación: Educación Física	162,332.72	22,375.22	0.14	173,629.52	24,321.22	0.14
EDUCACION	E.P. de Educación: Especialidad Inicial y Puericul	390,139.78	125,392.28	0.32	435,924.77	148,234.93	0.34
EDUCACION	E.P. de Educación: Especialidad Lingüística e Ingl	224,574.91	71,121.18	0.32	250,360.36	81,446.11	0.33
EDUCACION	E.P. de Educación: Especialidad Musical y Artes	220,563.35	51,989.20	0.24	244,873.15	67,105.71	0.27
INGENIERIA	E.P. de Arquitectura	2,209,286.93	304,811.76	0.14	2,483,662.10	464,754.06	0.19
INGENIERIA	E.P. de Ingeniería Ambiental	2,173,894.92	290,315.54	0.13	2,384,978.83	385,249.27	0.16
INGENIERIA	E.P. de Ingeniería Civil	2,495,652.92	352,197.50	0.14	2,755,067.85	489,412.56	0.18
INGENIERIA	E.P. de Ingeniería de Alimentos	224,495.95	52,766.85	0.24	252,030.54	73,903.74	0.29
INGENIERIA	E.P. de Ingeniería de Industrias Alimentarias	725,306.40	98,886.30	0.14	784,429.56	132,507.67	0.17
INGENIERIA	E.P. de Ingeniería de Sistemas	1,652,823.31	202,278.25	0.12	1,828,479.25	282,101.92	0.15
SALUD	E.P. de Enfermería	1,703,302.75	235,559.97	0.14	1,839,020.18	292,001.35	0.16
SALUD	E.P. de Medicina Humana	6,814,891.54	485,194.83	0.07	7,411,408.57	718,102.91	0.1
SALUD	E.P. de Nutrición Humana	2,179,410.60	353,666.59	0.16	2,408,714.68	470,761.83	0.2
SALUD	E.P. de Psicología	4,410,351.72	690,754.86	0.16	4,860,454.54	925,159.29	0.19
TEOLOGIA	E.P. de Teología-Mención: Salud Pública	8,827.40	2,179.32	0.25	10,218.20	3,070.12	0.3
TEOLOGIA	E.P. de Teología	2,590,089.98	556,889.06	0.22	2,856,779.65	740,268.06	0.26
TEOLOGIA	E.P. de Teología-Mención: Liderazgo Eclesiástico	83,151.34	2,037.22	0.02	112,103.95	19,430.35	0.17
TEOLOGIA	E.P. de Teología-Mención: Psicología Pastoral	16,970.01	14,077.15	0.83	25,253.81	18,806.23	0.74
Totales		35,689,712.66	5,106,478.79	0.14	39,232,662.16	6,879,162.18	0.18

2018 - II