

**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
Escuela Profesional de Contabilidad



*Una Institución Adventista*

**Morosidad y la situación económica financiera de la institución educativa privada "Jesús es mi Maestro", provincia de Cusco, período 2018 – julio 2020**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

**Autor:**

Abigail Nelida Cruz Condori  
Yaqueline Mora Tarraga

**Asesor:**

Mg. Pedro Orlando Vega Espilco

Lima, diciembre 2020

## DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DE TESIS

Pedro Orlando Vega Espilco, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **"Morosidad y la situación económica financiera de la Institución Educativa Privada" Jesús es mi Maestro", Provincia de Cusco, Periodo 2018 – julio 2020** constituye la memoria que presenta el (la) / los Bachiller(es) Abigail Nelida Cruz Condori y Yaqueline Mora Tarraga para obtener el título de Profesional de Contador Público, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en la ciudad de Lima, a los 14 días del mes de Junio del año 2021



\_\_\_\_\_  
Nombres y apellidos del asesor

**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS**

En Lima, Ñaña, Villa Unión, a los 15 días del mes de diciembre 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: Dr. Eudal Delmar Santos Gutiérrez el secretario: Mg. Salomón Axel Vásquez Campos y como miembro: Mg. Luis Enrique Falcón Delgado y el asesor Mg. Pedro Orlando Vega Espilco, con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de Tesis titulada: *“Morosidad y la situación económica financiera de la Institución Educativa Privada “Jesús es mi Maestro”, Provincia de Cusco, Período 2018 – julio 2020”* de los Bachilleres:

1. Abigail Nélide Cruz Condori
2. Yaqueline Mora Tarraga

Conducente a la obtención del Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**,

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): **Abigail Nélide Cruz Condori**

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	15	B -	Bueno	Muy bueno


Candidato (b): **Yaqueline Mora Tarraga**

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	15	B -	Bueno	Muy bueno

(\*) 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  
  
\_\_\_\_\_  
Asesor

  
\_\_\_\_\_  
Secretario

\_\_\_\_\_  
Miembro

\_\_\_\_\_  
Miembro

\_\_\_\_\_  
Candidato/a (a)

\_\_\_\_\_  
Candidato/a (b)

# Morosidad y la situación económica financiera de la Institución Educativa Privada "Jesús es mi Maestro", Provincia de Cusco, Período 2018 – julio 2020

Late payment and financial economic situation of the Private Educational Institution "Jesús es mi Maestro", Province of Cusco, Period 2018 - July 2020

**Abigail Cruz<sup>1</sup>; Yaqueline Mora<sup>2\*</sup>**

1 Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión Carretera Central Km 19.5 Ñaña, Chosica, Lima, Perú.

\*Autor correspondiente: [abigailcruz@upeu.edu.pe](mailto:abigailcruz@upeu.edu.pe); [jaquelinemora@upeu.edu.pe](mailto:jaquelinemora@upeu.edu.pe)

Fecha de recepción: 25 10 2020. Fecha de aceptación: 30 10 2020

## RESUMEN

El trabajo describe la morosidad y la situación económica y financiera de la institución educativa privada "Jesús en mi Maestro" para el período de 2018 a julio de 2020. El presente estudio se desarrolló según el método de encuesta cuantitativa, y es de tipo básico, nivel de descriptivo, diseño no experimental y corte longitudinal. Este conjunto es una revisión de los documentos técnicos utilizados para recopilar datos que consta de 24 estados financieros mensuales y 24 informes de morosidad que cubren el período 2018 a julio de 2020. Los datos procesados arrojaron los siguientes resultados:

La tasa de morosidad en el primer mes de cada período M3-18 no es muy alta, la tasa de morosidad es de 5.9%, vemos que este indicador es un período que aumenta gradualmente hacia el final de cada período.

En 2020, los índices de morosidad se elevaron significativamente y alcanzaron el 68,6%. Es importante mencionar que este aumento se debe a la pandemia de Covid que afectará la economía de los padres. La interpretación del ratio de liquidez arroja un promedio de 6.14 de la siguiente manera: Esto muestra que por cada S / 1.00 de pasivo corriente, la empresa tiene S / 6.14 que lo respalda en sus activo corriente. Puede ver que la media del ratio efectivo promedio es 4.40. Esto muestra que la institución educativa Jesús es mi maestro tiene S / 4.40 en efectivo para cubrir su deuda corriente de S / 1.00. El ratio de gestión encuentra que la empresa convierte las cuentas por cobrar en efectivo cada 94 días desde 2018 hasta julio de 2020.

La rentabilidad neta de capital nos indica que la institución educativa durante el periodo 2018 – Julio 2020 por cada S/. 1.00 de venta obtuvo S/. 0,033 soles de utilidad. La rentabilidad neta de inversiones nos indica que la institución educativa durante el periodo 2018 – Julio 2020 por cada S/. 1.00 de activos totales se obtuvo S/. 0,0235 soles de utilidad. La rentabilidad patrimonial nos indica que la institución educativa durante el periodo 2018 – Julio 2020 por cada S/. 1.00 que pertenecía a la institución educativa se tuvo S/. 3,812 soles de utilidad.

**Palabras claves:** morosidad; rentabilidad; liquidez; institución educativa.

## ABSTRACT

The work describes the late payment and the economic and financial situation of the private educational institution "Jesús es mi Maestro" for the period from 2018 to July 2020. This study was developed according to the quantitative survey method, and is of a basic type, descriptive level, non-experimental design and longitudinal section. This set is a review of the technical documents used to collect data consisting of 24 monthly financial statements and 24 delinquency reports covering the period 2018 to July 2020. The processed data yielded the following results:

The late payment rate in the first month of each M3-18 period is not very high, the delinquency rate is 5.9%, we see that this indicator is a period that gradually increases towards the end of each period.

In 2020, the level of late payment increased significantly and reached 68.6%. It is important to mention that this increase is due to the Covid pandemic that will affect the parents' economy. The interpretation of the liquidity ratio yields an average of 6.14 as follows: This shows that for every S / 1.00 of current liabilities, the company has S / 6.14 that supports it in its current assets. You can see that the mean of the average effective ratio is 4.40. This shows that the educational institution Jesús es mi maestro has S / 4.40 in cash to cover its current debt of S / 1.00. The management ratio finds that the company converts accounts receivable to cash every 94 days from 2018 to July 2020.

The net return on capital indicates that the educational institution during the period 2018 - July 2020 for each S /. 1.00 of sale obtained S /. 0.033 soles of utility. The net return on investments indicates that the educational institution during the period 2018 - July 2020 for each S /. 1.00 of total assets, S /. 0.0235 soles of utility. The equity profitability indicates that the educational institution during the period 2018 - July 2020 for each S /. 1.00 that belonged to the educational institution had S /. 3,812 soles of utility.

**Keywords:** late payment; cost effectiveness; liquidity; educational institution.

## INTRODUCCIÓN

Las infracciones a la ley en las instituciones educativas aumentan cada año, y es cierto que las leyes que protegen la economía doméstica son muy complejas sobre el pago de pensiones en los centros y programas educativos privados. N° 27665 del 12 de noviembre de 2012, artículo 16 "Los centros y programas no pueden tomar en cuenta las quejas de los usuarios y las revisiones de los estudiantes sobre el pago de las pensiones"., Y los programas de educación superior no universitaria no deben utilizar fórmulas nefastas que afecten el desarrollo normal de los estudiantes. educación y formación del carácter "(Perú, 2002)

Camacho (2018) revela que Adecopa (Asociación de Amigos de Colegios Privados) revela que la mora nos está atacando seriamente. A veces fluctúa del 30% al 50%. Pasa un mes en el que la mitad de los padres no pagan sus mensualidades. Las escuelas están

luchando por pagar a los proveedores, servicios, maestros y más. Las escuelas no pueden limitar la calidad de la educación y la atención solo porque las familias no pagan. Es una de las principales causas mencionadas por Riveros et al. (2009) La principal limitación de las deudas incobrables es el ámbito del cobro de deudas. Esto se debe a la falta de personal para gestionar eficazmente el cobro de pensiones.

La institución educativa privada llamada "Jesús es mi maestro" también está afectada por esta situación. Los impagos de los padres ocurren con frecuencia, las escuelas cumplen con sus obligaciones con los maestros y luchan por pagar los servicios.

Altamirano (2015) concluye que el centro de capacitación Nueva Esperanza no cuenta con una política de cobranza precisa.

En su trabajo, Melgar (2017) concluyó que la morosidad y los estados financieros están relacionados. En otras palabras, los estados financieros muestran la causa de la mora.

Ruíz (2017) señala que las tasas de falta de pago aumentaron un 8 % ya que el año pasado fue de 21 % y este año está en 29 %, lo que los motiva a proponer nuevos mecanismos y considerar nuevas políticas. Atoche (2016) S / 211,796.60 muestra un aumento en los activos totales debido a un aumento en las cuentas por cobrar. Este aumento se debe a la política de insolvencia utilizada. Mendoza (2016) señala que la deuda afecta el desempeño económico porque el aumento en las utilidades de una empresa se refleja en el balance y la aplicación de ratios. Como resultado, el beneficio neto también está aumentando. Arroyo y Rodríguez (2018), concluyen que las empresas tienen alta liquidez para soportar el pago de esos costos.

Los artículos científicos incluyen: Riveros, Gutiérrez y Flores (2009) dicen: Y esto tiene un efecto directo en los estudiantes, que tienen que dejar de asistir a la escuela regular para no tener que pagar la matrícula mensual. Camacho (2018) concluye que es difícil para las instituciones educativas recibir pagos por proveedores, servicios, docentes, etc. Un aumento en las tasas de morosidad en virtud de la Ley de protección económica familiar del 12 de noviembre de 2012, que prohíbe el uso de amenazas manifiestas sobre las pensiones impagas, se debe al comportamiento irresponsable de algunos padres. Como institución privada, "Jesús es mi maestro" no es extranjero, y los repetidos impagos de los padres dificultan que estas instituciones paguen las obligaciones de sus maestros y las tarifas de servicio. El propósito de este trabajo es explicar la delincuencia y la situación económica y financiera de la institución educativa "Jesús es mi Maestro", una institución educativa en Cusco desde 2018 hasta julio de 2020.

## **MATERIAL Y MÉTODOS**

El estudio es de enfoque cuantitativo, el nivel descriptivo y de tipo básico, mientras que el diseño es no experimental, porque la variable dependiente no será manipulada; teniendo como unidad de estudio a la Institución Educativa Privada "Jesús es mi Maestro", ubicada en el distrito de San Sebastián, departamento del

Cusco, el corte de la investigación es de corte longitudinal, esto debido a que los datos recolectados vienen de diferentes periodos para determinar sus consecuencias.

La muestra está representada por 24 estados financieros mensuales y 24 reportes de morosidad mensuales de los periodos que comprenden desde marzo del 2018 hasta Julio del 2020.

## **RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

### **RESULTADOS**

### **Análisis de ratios financieros**

Tabla 1

*Análisis de ratios financieros de la empresa: Jesús es mi Maestro periodo 2018- Julio 2020*

Periodos	Morosidad		Situación Económica Financiera				
	Índice morosidad	Ratio de liquidez corriente	Razón de efectivo	Ratio de gestión	Rentabilidad neta de capital	Rentabilidad neta de las inversiones	Rentabilidad patrimonial
M3-18	0.059	1.875	1.764	21,273	0,004	0,0028	0,612
M4-18	0.068	1.875	1.747	24,545	0,004	0,0028	0,612
M5-18	0.086	1.875	1.713	31,091	0,004	0,0028	0,612
M6-18	0.095	1.875	1.696	34,364	0,004	0,0028	0,612
M7-18	0.127	1.875	1.636	45,818	0,004	0,0028	0,612
M8-18	0.164	1.875	1.568	58,909	0,004	0,0028	0,612
M9-18	0.223	1.875	1.457	80,182	0,004	0,0028	0,612
M10-18	0.305	1.875	1.304	109,636	0,004	0,0028	0,612
M11-18	0.509	1.875	0.921	183,273	0,004	0,0028	0,612
M12-18	0.332	1.875	1.253	119,455	0,004	0,0028	0,612
M3-19	0.083	9.660	8.855	30,000	0,024	0,0141	3,479
M4-19	0.091	9.660	8.782	32,727	0,081	0,0580	12,694
M5-19	0.095	9.660	8.745	34,091	0,081	0,0580	11,394
M6-19	0.125	9.660	8.452	45,000	0,081	0,0580	10,334
M7-19	0.133	9.660	8.379	47,727	0,081	0,0580	9,456
M8-19	0.155	9.660	8.160	55,909	0,081	0,0580	8,714
M9-19	0.186	9.660	7.867	66,818	0,081	0,0580	8,081
M10-19	0.220	9.660	7.538	79,091	0,081	0,0580	7,533
M11-19	0.352	9.660	6.257	126,818	0,081	0,0580	7,055
M12-19	0.803	9.660	1.903	289,091	0,081	0,0580	6,634
M3-20	0.453	8.041	4.399	163,049	0,000	0,0000	0,000
M5-20	0.359	8.041	5.156	129,148	0,000	0,0000	0,000
M6-20	0.561	8.041	3.534	201,794	0,000	0,0000	0,000
M7-20	0.686	8.041	2.524	246,996	0,000	0,0000	0,000

La tabla 1 muestra los resultados del Análisis de ratios financieros de la Institución Educativa Privada “Jesús es mi Maestro”, periodo 2018- julio 2020.

## Análisis aplicando estadística descriptiva

Tabla 2

*Resultados descriptivos – Institución Educativa Privada Jesús es mi Maestro, periodo 2018-julio 2020.*

		Índice de Morosidad	Ratio de liquidez corriente	Razón de efectivo	Ratio de gestión	Rentabilidad neta de capital	Rentabilidad neta de las inversiones	Rentabilidad patrimonial
N	Válido	24	24	24	24	24	24	24
	Perdidos	0	0	0	0	0	0	0
Media		0.26125	6.14642	4.40042	94,034	0,033	0,0235	3,812
Error estándar de la media		0.04244	0.761697	0.638641	0.04244	0.887581	0.005584	6.197731
Mediana		0.175	8.041	3.029	0.175	5.7495	0.003	0.55
Moda		0.095	1.875 <sup>a</sup>	.921 <sup>a</sup>	34,091	1.245 <sup>a</sup>	0.003	0.55
Desviación estándar		0.207911	3.731537	3.12869	0.207911	4.34824	0.027357	30.362559
Varianza		,043	13,924	9,789	,043	18,907	,001	921,885
Rango		0.744	7.785	7.934	0.744	15.678	0.058	98.929
Mínimo		0.059	1.875	0.921	21,273	0	0	0
Máximo		0.803	9.66	8.855	289,091	0,081	0,0580	12,694

### Interpretación:

La tabla 2 muestra los resultados descriptivos de la Institución Educativa “Jesús es mi Maestro”, periodo 2018- julio 2020. Las medidas de tendencia central (Media, Mediana, Moda, Suma) y Medidas de dispersión (DS, Varianza, Mínimo, Máximo, Rango). Los datos validos procesados hacen un total de 24; el índice de morosidad se muestra como media el resultado de 0.26125, su desviación estándar es de 0.207911, por otro lado, su resultado mínimo fue de 0.059 y el máximo 0.803. El resultado de liquidez corriente está representado como media por 6.14642, mientras que su desviación estándar es de 3.731537, también se puede observar que su resultado mínimo es de 1.875, mientras que el máximo es 9.66. Con respecto a razón de efectivo presenta una media de 4.40042, su desviación estándar es de 3.12869, los resultados también muestran como que su mínimo es de 0.921 y el máximo 8.855 , el Ratio de gestión es representado por la media 94.034 , su desviación estándar es de 0.207911, tienen como mínimo un resultado de 21.273 y máximo 289.091.



Con respecto al ratio de Rentabilidad neta del capital presenta una media de 0.033, su desviación estándar es de 4.34824, los resultados también muestran como que su mínimo es de 0 y el máximo 0.081

Por antepenúltimo el resultado de la Rentabilidad neta de las inversiones tiene como media 0.0235, su desviación estándar es de 0.027357, tienen como mínimo un resultado de 0 y máximo 0.058 y por último el resultado de la Rentabilidad patrimonial tiene como media 3.812 su desviación estándar es de 30.362559, tienen como mínimo un resultado de 12 y máximo 12.694

## CONCLUSIONES

-Se puede apreciar que los índices de morosidad en los primeros meses de cada periodo no son tan considerables el M3-18 el índice de morosidad fue de 5.9% este índice va incrementando hasta el final de cada periodo, se aprecia que en el periodo 2020 el incremento del índice de morosidad fue significativo llegando a 68.6% es importante mencionar que este incremento es por pandemia del Covid que afecta a la economía de los padres de familia.

- La interpretación del ratio de liquidez nos muestra en la media el siguiente resultado 6.14 este resultado nos dice que por cada S/1.00 de pasivo corriente, la empresa cuenta con S/ 6.14 de respaldo en el activo corriente.

- Se puede apreciar que la media del ratio de razón de efectivo es igual a 4.40 esto nos muestra que la institución Educativa Jesús es mi maestro posee S/ 4.40 de efectivo para cubrir S/1.00 de deuda corriente, quedando incluso un excedente.

- El ratio de gestión nos indica que la empresa durante el periodo 2018 – Julio 2020 convirtió sus cuentas por cobrar en efectivo cada 94 días.

- La rentabilidad neta de capital nos indica que la institución educativa durante el periodo 2018 – Julio 2020 por cada S/. 1.00 de venta obtuvo S/. 0,033 soles de utilidad.

-La rentabilidad neta de inversiones nos indica que la institución educativa durante el periodo 2018 – Julio 2020 por cada S/. 1.00 de activos totales se obtuvo S/. 0,0235 soles de utilidad.

- La rentabilidad patrimonial nos indica que la institución educativa durante el periodo 2018 – Julio 2020 por cada S/. 1.00 que pertenecía a la institución educativa se tuvo S/. 3,812 soles de utilidad.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Altamirano, M. (2015). *Políticas de cobranza de pensiones escolares y la liquidez del centro de educación básica bilingüe particular "nueva esperanza" de la ciudad de Ambato* [tesis de grado, Universidad Técnica de Ambato]. <http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/17842/1/T3125i.pdf>

Atoche, L. (2016). Las políticas de crédito y cobranza y su incidencia en la situación económica y financiera de la empresa Despachos Aduaneros Chavimochic SAC del distrito Salaverry, año 2015. (Tesis Pregrado). Universidad Cesar Vallejos, Trujillo, Perú  
[http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/329/atoche\\_bl.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/329/atoche_bl.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Camacho, J. (2018). Sucesos: Colegios privados: entre el 30% y 50% no paga pensiones a tiempo | NOTICIAS EL COMERCIO PERÚ. *El Comercio*, 1. <https://elcomercio.pe/lima/sucesos/colegios-privados-30-y-50-no-paga-pensiones-noticia-501389-noticia/>

Castro, M. (2003). *El proyecto de investigación y su esquema de elaboración*. (2ª.ed.). Caracas: Uypal.

Ferrer Q, A. (2012). *Estados Financieros Análisis e Interpretación por Sectores Económicos*. Lima: Pacífico Editores S.A.C.

- Ficorilli, A. (2017, November 1). *Se registra un 60 % de morosidad en colegios*.  
<https://www.pressreader.com/paraguay/abc-color/20171101/281908773406535>
- Gutierrez, R. (2014). *Prueba de hipótesis y significancia estadística | Metodología de la investigación, bioestadística y bioinformática en ciencias médicas y de la salud, 2e | AccessMedicina | McGraw-Hill Medical*. <https://accessmedicina.mhmedical.com/content.aspx?bookid=1721&sectionid=115931>