

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



*Una Institución Adventista*

**Morosidad y su incidencia en la rentabilidad de una institución  
básica regular**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

**Autor:**

Carlos Henry Huaman Espinoza  
Alfredo Córdova Llacsahuache

**Asesor:**

Dr. Iván Apaza Romero

Lima, julio 2022

### ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Lima, Ñaña, Villa Unión, a 07 días del mes de julio del año 2022 siendo las 16:00 horas., se reunieron virtualmente en la Universidad Peruana Unión, bajo la dirección del Señor Presidente del Jurado: Mg. Margarita Jesús Ruiz Rodríguez, el secretario: CPC Abraham Braulio Santos Maldonado, como miembro: Mg. Adolfo William Lavalle Gonzales y el asesor Dr. Iván Apaza Romero, con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de Tesis titulada: "Morosidad y su incidencia en la rentabilidad de una institución básica regular" de los Bachilleres:

- a. Carlos Henry Huaman Espinoza
- b. Alfredo Cordova Llacsahuache

Conducente a la obtención del Título profesional de CONTADOR PÚBLICO,

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al candidato a 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): Carlos Henry Huaman Espinoza

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

Candidato (b): Alfredo Cordova Llacsahuache

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

  
\_\_\_\_\_  
Secretario

\_\_\_\_\_  
Asesor

\_\_\_\_\_  
Miembro

\_\_\_\_\_  
Miembro

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

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

## DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DE TESIS

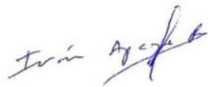
Yo, Iván Apaza Romero, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: “**Morosidad y su incidencia en la rentabilidad de una Institución Básica Regular**” constituye la memoria que presenta los bachilleres Carlos Henry Huaman Espinoza y Alfredo Córdova Llacsahuache para la obtención del título profesional de Contador Público, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

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 07 días del mes de julio del 2022.



---

Dr. Iván Apaza Romero

# **Morosidad y su incidencia en la rentabilidad de una Institución Básica Regular**

Delinquency and its impact on the profitability of a Regular Basic Institution

## **Inadimplência e seu impacto na rentabilidade de uma Instituição Básica Regular**

**Carlos Henry Huamán Espinoza**

[carlos.huaman@upeu.edu.pe](mailto:carlos.huaman@upeu.edu.pe)

<https://orcid.org/0000-0003-3655-8615>

**Alfredo Córdova Llacsahuache**

[alfredocordova@upeu.edu.pe](mailto:alfredocordova@upeu.edu.pe)

<https://orcid.org/0000-0001-9269-7295>

**Iván Apaza-Romero**

[ivanar@upeu.edu.pe](mailto:ivanar@upeu.edu.pe)

<https://orcid.org/0000-0002-5326-8575>

**Universidad Peruana Unión, Lima-Perú**

## **RESUMEN**

La morosidad en las empresas se debe menguar para no afectar la rentabilidad, uno de los sectores más afectados por este mal es el educativo. Por ello, la investigación busca establecer de qué manera la morosidad incide en la rentabilidad de la I.E. Adventista Chiclayo, periodo 2016 – 2020. Así, se siguió una metodología mixta, descriptiva y de corte transversal, con una muestra de dos profesionales a los que se aplicó un cuestionario procesado por el sistema SPSS. Asimismo, uno de los alcances señala que las dificultades financieras de la I.E. se originan por el mal manejo que hacen los clientes de sus recursos. También se concluyó que la morosidad incide en la rentabilidad de la I.E. Adventista Chiclayo, donde la correlación Rho de Spearman es igual a 1,000, con lo cual se determina que la morosidad afecta la utilidad, calidad del servicio y las obligaciones financieras de la empresa.

**Palabras clave:** Morosidad; Rentabilidad; Liquidez; Estado Financiero.

## **ABSTRACT**

The generation of delinquency within companies is one of the elements that must be reduced to avoid affecting profitability; Based on this, companies in the educational sector are not exempt from evil. In this sense, the research seeks to establish how delinquency affects the profitability of the I.E. Chiclayo Adventist, period 2016 - 2020. In this way, a mixed descriptive cross-sectional

methodology was followed, where the sample consisted of two professionals. In addition, a questionnaire was applied, it was processed using the SPSS system, under the analysis of Spearman connections. It was concluded that delinquency affects the profitability of the I.E. Adventista Chiclayo, where Spearman's Rho connection is equal to 1,000, with which it is determined that delinquency affects the utility, quality of service and financial obligations of the company.

**Key words:** Delinquency; Cost effectiveness; Liquidity; Financial state.

## RESUMO

A geração da morosidade no interior das empresas é um dos elementos que deve ser minguar para evitar a afetação da rentabilidade; a partir de ello, las empresas del rubro educacional no están exentas del mal. Nesse sentido, a investigação busca estabelecer en qué manera la morosidad incide en la rentabilidad de la I.E. Adventista Chiclayo, período 2016 – 2020. De este modo, se segue uma metodologia mista de tipo descriptivo de corte transversal, donde la muestra estuvo conformada por dos profesionales. Además, se aplicado um cuestionario, processado aplicando o sistema SPSS, baixando a análise da correlação Spearman. Se conclui que a morosidad incide na rentabilidad de la I.E. Adventista Chiclayo, donde a correlación Rho de Spearman é igual a 1.000, com o qual se determina que a morosidade afeta a utilidade, a qualidade do serviço e as obrigações financeiras da empresa.

**Palavras-Chave:** Delinquência; Custo-benefício; Liquidez; Situação financeira

## INTRODUCCIÓN

La educación es un derecho fundamental, ya que media la transmisión de información desde la que se articula la sociedad, sus dimensiones y múltiples interrelaciones, en ese sentido, es necesario que se encuentre a la vanguardia y exigencias del contexto histórico en el que se desenvuelven sus protagonistas; sin embargo, el proceso educativo o de enseñanza y aprendizaje depende de una institución, pública o privada, que asegure las condiciones mínimas para el logro de los objetivos estatales y personales (Soncco, 2019). En ese sentido, toda institución educativa privada vela por garantizar un servicio de calidad y acorde a las exigencias de los consumidores, sin olvidar que para asegurar su continuidad debe generar beneficios, es decir, ingresos significativos que cubran las demandas normativas y personales de la empresa, más aún, si en el ámbito privado las exigencias son mayores y afectan directamente su rentabilidad. Según Zeballos (2019) y Chávez (2015), la rentabilidad es: “la ganancia que consigue la empresa, como resultado de sus transacciones” (p.4).

Buendía (2015), añade que la rentabilidad: “mide la relación entre utilidades o beneficios, y la inversión o los recursos que se utilizaron para obtenerlos. Es decir, si una gestión logra producir ingresos mayores que sus costos, generando resultados positivos, se considera una gestión rentable” (p.33). Torres (2019) afirma que una rentabilidad sostenida es capaz de fortalecer sus ingresos, reinvertir, expandirse, actualizarse y obtener un excedente que

permita afrontar crisis provocadas por factores externos e internos. Por ejemplo, la pandemia por la COVID-19 ha representado uno de los grandes obstáculos de las empresas educativas, debido a la normativa estatal implantada al sector privado, ello pone en riesgo la rentabilidad habitual; por tal razón, en países latinoamericanos, específicamente el Perú, ha sido sumamente difícil mantener una rentabilidad estable, a causa de la ruptura de la cadena de pagos. Esta ruptura no es reciente, responde a uno de los elementos de riesgo de toda empresa: la morosidad; sin embargo, la informalidad y la coyuntura incrementaron su incidencia (Ruíz, 2017).

Para Maldonado y Santillán (2021) y Vásquez (2020), el problema de la morosidad radica en: “el riesgo de sostenibilidad económica y financiera de la empresa” (p.1). Ello, se explica en la relación inversa que existe ente morosidad y rentabilidad, por lo que, a mayor morosidad menor rentabilidad, liquidez y el flujo de la institución, sin dejar de mencionar la caída en la eficiencia y gestión de la misma (Peralta, 2020). Así, estudios como el de Quezada (2020) y Polo (2018) demuestran que la morosidad afecta negativamente a las empresas educativas, causando pérdidas que impiden el cumplimiento de obligaciones como: pagar los salarios del personal administrativo y docentes, cancelar las deudas de los servicios y mejorar la infraestructura y calidad educativa.

Prueba de lo anterior, es que antes de la pandemia por Covid-19, la Superintendencia Nacional de Fiscalización Laboral (SUNAFIL) detectó un número significativo de cierres ilegales causados por la insolvencia económica (Manya, 2018). Claro está que, en muchas ocasiones, esos cierres fueron causados por el problema de la liquidez e insolvencia producidos por la falta de pago de los consumidores (Sánchez y Vittor, 2017). Por lo expuesto, la presente investigación muestra el impacto que tiene la morosidad en la rentabilidad en una Institución Básica Regular del Perú.

### **Morosidad**

En la última década el Perú ha experimentado un auge y estabilidad en la dimensión económica, lo cual ha permitido que los ciudadanos manejen una capacidad de endeudamiento mayor; sin embargo, también se hace visible la falta de cultura de pago; por tal motivo, la morosidad se convierte en uno de los principales problemas de las empresas. Las instituciones educativas no son ajenas a esta realidad, los índices de morosidad se acrecientan, lo cual afecta el estado financiero y la rentabilidad de las empresas del sector educativo (Pisco, Miranda, Zapana y Lupaca, 2021). Así, se entiende como morosidad a la falta de responsabilidad que el cliente presenta frente a su compromiso de pago contraído con la empresa. Para Moncada y Rodríguez (2018) la consecuencia de la morosidad causa la ruptura de pagos, afectando la rentabilidad; sin embargo, si esta se ve acrecentada conlleva al posible quiebre de la empresa, lo cual hace pertinente establecer mecanismos que permitan descubrir los motivos de la morosidad en los clientes y darles solución.

Al respecto, Hurtado (2019) determina como morosidad el estado en el que se encuentra la persona que no cumple o dilata la realización de los pagos, donde los motivos pueden ser: carencia de liquidez u otra forma de pago en los

tiempos establecidos, falta de responsabilidad o contingencias situacionales. Además, para el Sistema de Banca y Seguros (SBS) en su resolución 572-97, clasifica a los deudores como: normal, problemas potenciales, deficiente, dudoso y pérdida (Siguas, 2019). En el caso de la SBS la pérdida se genera cuando existe un periodo mayor a 120 días no hábiles que el cliente moroso no ha realizado el pago, teniendo presente que el cliente moroso es la persona natural o jurídica que suscribe el contrato con la empresa para la obtención de un servicio o beneficio (Machacada, Cahuana, Machaca, 2022)

De manera específica, en las empresas del sector educativo la morosidad aparece cuando se concibe como impago el compromiso crediticio con la institución educativa por parte del tutor o padre de familia (Llontop y Morales, 2021). Este compromiso es un monto total que se fragmenta en aproximadamente 10 cuotas, al que se le domina pensión o cuota mensual, las cuales son programadas por la institución con antelación a la firma del contrato con el apoderado del estudiante o padre de familia, este es quién al incumplir el compromiso suscrito por dos o más periodos de tiempo establecido se convierte en cliente moroso (Bernal, Segura, Oblitas, 2020).

Conforme a lo establecido por Romero, Torres y Vásquez (2021) señalan que el incremento de morosidad en el 2020 representó un incremento del 80% en comparación con el 2019, lo cual es contrastado por los autores y los datos gubernamentales como los del Ministerio de Educación del Perú. De este modo, lo acontecido en la Institución Educativa Adventista Chiclayo en el periodo 2016 – 2020 ha presentado clientes con condición de morosidad, ubicándose de esta manera dentro de la estadística presentada por el Minedu, lo cual puede significar el compromiso con la rentabilidad de la empresa y el desbalance de los estados financieros.

## **Rentabilidad**

Todas las empresas tienen como consigna la satisfacción de necesidades en los diversos sectores productivos, en ese sentido, establecen objetivos o metas que ejecutan en el transcurso del tiempo; sin embargo, también trabajan adscritos a un marco legal o jurídico que exige el pago de cierto porcentaje de lo obtenido; por ello, es necesario que toda institución cuente con una planeación presupuestaria que comprenda los ingresos y egresos. En el ámbito educativo ocurre lo mismo, para que una empresa en este sector sobreviva debe considerar la normativa y los factores externos e internos que modifican la continuidad del servicio (Quezada, 2020).

Por ejemplo, a causa de la pandemia por la COVID-19 los centros educativos privados del Perú debieron cumplir con ciertas modificaciones en las prácticas habituales, tal es el caso de lo propuesto por la ley 5743 (2020), ya que establece la reducción de las pensiones en un 20 a 30% del monto cobrado en condiciones normales, sin dejar de brindar un servicio de calidad que garantice que los educandos obtengan el mínimo de conocimientos requeridos. Ello, sin lugar a dudas, afecta lo dispuesto por la Ley 26549 (1995) que estipula “Los centros educativos privados pueden adoptar la organización más adecuada a sus fines, dentro de las normas del derecho común” (p.1). De este modo, los

cambios en las disposiciones del gobierno menguan la rentabilidad de las instituciones educativas.

Sánchez y Vittor (2017) consideran que la rentabilidad se puede entender como: “cálculos que facilitan la evaluación de la utilidad de una empresa controlando el costo y gastos” (p.26). Al respecto, Dextre (2016) manifiesta que esta categoría se comprende como: “una medida referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos” (p.13). Sin lugar a dudas, las instituciones educativas privadas velan por garantizar un mayor acceso o cobertura a este derecho fundamental; sin embargo, no pueden dejar de lado los diversos beneficios que obtienen al brindar este servicio.

Por tal razón, Soncco (2019) señala que la rentabilidad se asocia a los diversos beneficios que obtiene una institución en la ejecución de sus actividades, entre los beneficios habituales se pueden mencionar los financieros, económicos, personales y de gestión. Ahora bien, la rentabilidad se ve afectada, principalmente, a causa de los cambios sociales, políticos, económicos y jurídicos que influyen en la capacidad de pago de los clientes, capacidad notablemente vulnerada por la pandemia por la COVID-19, prueba de ello es el aumento del porcentaje moratorio en diversas instituciones educativas privadas del Perú; por tal razón, la presente investigación tiene por finalidad establecer cómo la Morosidad incide en la rentabilidad de una Institución Básica Regular en el Perú.

## **MÉTODO**

La indagación se consideró de tipo descriptiva de corte transversal, empleando la metodología mixta, porque esta permite el análisis completo de la situación problemática bajo la consideración del análisis cualitativo y cuantitativo (Hernández y Mendoza, 2018). En cuanto a la población, está conformada por 2 profesionales en finanzas pertenecientes a la I.E. Adventista Chiclayo, considerándose a la población y muestra como iguales, por ello se aplicó la técnica de la encuesta, con el empleo del cuestionario como instrumento para la recolección de información, el cual está constituido por 4 dimensiones: Riesgos, causas estructurales, cuánto se obtiene y cuánto se invierte. Para obtener el grado de confiabilidad del instrumento se aplicó el Coeficiente de Alfa Cronbach, obteniéndose, 0,903 (v. Morosidad) y 0,905 (v. Rentabilidad), lo que indica que el instrumento tiene buena confiabilidad. Así mismo, la información obtenida se ha analizado bajo la técnica de tratamiento de datos de estadística descriptiva bajo la Correlación de Rho de Spearman obteniendo un coeficiente ( $Rho=1,000$ ;  $Sig.=0,00<0,05$ ) positivo.

## **RESULTADOS**

Conforme a lo recabado en los instrumentos, con la participación de los profesionales en materia financiera de la Institución Educativa Adventista Chiclayo, periodo 2016 – 2020, se ha extraído los siguientes resultados divididos en dos dimensiones por variables:



## Variable morosidad

### Dimensión de Riesgos

En la aplicación del instrumento se observa en la Tabla 1 que para el ítem 1, uno de los profesionales indica que siempre la I.E. ha tenido riesgo de impago de deudas y el otro indica casi siempre, para el ítem 2 se observa que un profesional indica que casi siempre el otorgamiento de crédito con lleva a un riesgo de impago e inclusive ser moroso en los clientes de la I.E., mientras que el otro señala que siempre, para el ítem 3, uno de los profesionales señala que a veces la I.E. cuenta con políticas de riesgos comerciales de deudas, mientras que el otro indica que casi siempre, para el ítem 4 ambos indican que siempre la I.E. para evitar riesgos de viabilidad, realizan estudios de mercados y por ultimo para el ítem 5 un profesional indica que siempre y el otro que casi siempre al carecer de recursos económicos se pone en riesgo de viabilidad el funcionamiento de la I.E

**Tabla 1.**  
Riesgo

	P1		P2		P3		P4		P5	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Casi nunca	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A veces	0	0	0	0	1	50,0	0	0	0	0
Casi siempre	1	50,0	1	50,0	1	50,0	0	0	1	50,0
Siempre	1	50,0	1	50,0	0	0	2	100,0	1	50,0
Total	2	100,0	2	100,0	2	100,0	2	100,0	2	100,0

### Dimensión de causas estructurales

En el desarrollo de esta dimensión se evidencia en la Tabla 2 que para el ítem 6, uno de los profesionales indica que siempre Los clientes de la I.E. tiene la intencionalidad de no pagar siempre sus obligaciones económicas y el otro indica casi siempre, para el ítem 7 se observa que ambos indican que siempre la falta de solvencia económica se refleja en las dificultades financieras de los clientes de la I.E., para el ítem 8, ambos profesionales señalan que siempre las dificultades financieras de los clientes de la I.E. son originadas por el mal manejo de sus presupuestos, para el ítem 9 ambos indican que siempre es estrategia por parte de los clientes de la I.E. retrasarse en sus obligaciones económicas y por ultimo para el ítem 10 ambos profesionales indican que siempre el tipo de cambio y dolarización del mercado afectan en la economía de la I.E.

**Tabla 2.**  
Causas estructurales

	P6		P7		P8		P9		P10	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Casi nunca	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A veces	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Casi siempre	1	50,0	0	0	0	0	0	0	0	0
Siempre	1	50,0	2	100,0	2	100,0	2	100,0	2	100,0
Total	2	100,0	2	100,0	2	100,0	2	100,0	2	100,0

**Variable rentabilidad**

**Dimensión cuanto se obtiene**

En la Tabla 3 se observa que para el ítem 11, uno de los profesionales indica que siempre la inversión que realiza la I.E. es la utilidad bruta que obtiene el otro indica a veces, para el ítem 12 se observa que ambos indican que siempre la I.E. realiza operaciones de gestión que se ven reflejadas en su utilidad operativa, para el ítem 13, uno de los profesionales señala que casi siempre la I.E. debe reinventar la utilidad neta mientras el otro indica siempre, para el ítem 14 ambos indican que siempre la utilidad neta de la I.E. debe ser empleada para pagar sus obligaciones a terceros y por ultimo para el ítem 15 uno de los profesionales indican que siempre la utilidad neta de la I.E. debe ser reinvertida en la empresa y el otro indica que casi siempre.

**Tabla 3.**  
Cuanto se obtiene

	P11		P12		P13		P14		P15	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Casi nunca	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A veces	1	50,0	0	0	0	0	0	0	0	0
Casi siempre	0	0	0	0	1	50,0	0	0	1	50,0
Siempre	1	50,0	2	100,0	1	50,0	2	100,0	1	50,0
Total	2	100,0	2	100,0	2	100,0	2	100,0	2	100,0

**Dimensión cuanto se invierte**

En la tabla 4 se observa que para el ítem 16, uno de los profesionales indica que casi siempre El activo total (ROA) de la I.E. es el reflejo de la Rentabilidad Económica el otro indica que pocas veces, para el ítem 17 se observa que uno de los profesionales indica que siempre El patrimonio (ROE) de la I.E. es la

principal fuente de sostén económico en las empresas y el otro que casi siempre, para el ítem 18, uno de los profesionales señala que siempre La medición de capacidad del índice de Rentabilidad sobre las ventas es empleada por la I.E. mientras el otro indica casi siempre, para el ítem 19 ambos indican que siempre La ganancia obtenida por cada venta es el que refleja la Rentabilidad sobre las ventas de la I.E. y por último para el ítem 20 ambos profesionales indican que casi siempre La I.E. establece estrategias para obtener un mejor margen comercial.

**Tabla 4.**  
Cuanto se invierte

	P16		P17		P18		P19		P20	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Nunca	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Casi nunca	1	50,0	0	0	0	0	0	0	0	0
A veces	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Casi siempre	1	50,0	1	50,0	1	50,0	0	0	2	100,0
Siempre	0	0	1	50,0	1	50,0	2	100,0	0	0
Total	2	100,0	2	100,0	2	100,0	2	100,0	2	100,0

### Correlación de variables

Luego de haber efectuado el análisis descriptivo, se procedió al análisis de la correlación de variables expuesta en la Tabla 5. En la correlación se observa que la correlación por Rho de Spearman es de  $Rho=1,000$ ;  $Sig.=0,00<0,05$ ) positivo. Ello, añadido a los resultados del Alfa de Cronbach: 0,903 (v. Morosidad) y 0,905 (v. Rentabilidad), evidencian un vínculo elevado entre las variables propuestas; por tal razón, se puede afirmar que, en efecto, la variable morosidad afecta la variable rentabilidad.

**Tabla 5.**  
Correlación entre la Morosidad y la Rentabilidad de la I. E. Adventista Chiclayo, periodo 2016 - 2020

		Morosidad	Rentabilidad
Morosidad	Coeficiente de correlación	1,000	1,000
	Sig. (bilateral)	.	.
Rho de Spearman	N	2	2
Rentabilidad	Coeficiente de correlación	1,000**	1,000
	Sig. (bilateral)	.	.

---

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

## DISCUSIÓN

Conforme a lo expuesto y determinado a partir del análisis correlacional de la estadística aplicada a partir de la percepción de los profesionales de la institución educativa, se comprueba que la morosidad incide en la rentabilidad de la I.E. Adventista Chiclayo, en el periodo 2016 – 2020. Del mismo modo lo establece la investigación de Gaytán (2020), quien determina que la rentabilidad de una empresa se consolida minimizando el riesgo de morosidad y la morosidad misma por parte de los clientes, de este modo es pertinente establecer un plan de negocios donde la empresa educativa pueda abordar la problemática y establecer los lineamientos necesarios para disminuirla.

Al respecto, Soncco (2019) en la investigación realizada por el autor también establece que la morosidad es un elemento influyente en la rentabilidad de las instituciones educativas en el Perú. Así mismo, Sánchez y Vittor (2017) en el estudio *Determinar la relación existente entre la morosidad y rentabilidad de los colegios de la Asociación Educativa Adventista Central Sur (ASEACES)* añaden que la dimensión cartera vencida en la variable morosidad es la que repercuten más en alta o baja rentabilidad de los colegios. Además, cuando los clientes experimentan falta de solvencia se evidencia que evitan realizar el pago de sus obligaciones con la institución, lo cual perjudica la liquidez y los estados financieros, así como las utilidades y hasta la calidad de la prestación de servicio. Frente a ello, una adecuada gestión financiera permite abordar el problema de la rentabilidad, así como el de morosidad, logrando evitar los retrasos en la planilla de los trabajadores, y la dilatación en el cumplimiento de los pagos a los acreedores.

## CONCLUSIONES

Conforme a lo expuesto, la indagación evidencia que existe una vinculación positiva entre morosidad y la rentabilidad de la I.E. Adventista Chiclayo en el periodo 2016 – 2020, considerando que la correlación Rho de Spearman igual a 1,000, de este modo se establece que la empresa educativa debe tomar en cuenta los valores generados a partir de la percepción de los trabajadores y establecer un plan estratégico y financiero con miras a menguar el índice de morosidad en los clientes. En ese sentido se establece que la morosidad afecta directamente a la rentabilidad y con ello a la utilidad, así como también a la calidad del servicio, afectando financieramente la planilla de los trabajadores y los plazos establecidos con los acreedores de la institución educativa.

Finalmente, es deber de la empresa educativa iniciar las investigaciones correspondientes a fin de evitar caer en cualquier tipo de riesgo que afecte a la rentabilidad, así como establecer cuáles son los clientes que tienen mayor

riesgo de caer en la morosidad. De este modo si se toma en cuenta el flujo financiero de la empresa se pueden establecer lineamientos que eviten poner en riesgo la rentabilidad.

## REFERENCIAS

- Bernal, B., Segura, B., y Oblitas, M. (2021). Diseñar un manual de procedimientos de créditos y cobranzas para reducir la morosidad en la empresa darcell servicios integrados S.R.L. en la ciudad de Jaén en el periodo 2020. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(6), 10534-10556. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v5i6.1095](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i6.1095)
- Buendía, J. (2015). *Influencia de la morosidad en la rentabilidad de las instituciones microfinancieras no bancarias del Perú, periodo 2009 – 2011* (Tesis para obtener el título de Licenciado en Administración de Negocios). Tarma, Perú. <https://repositorio.uncp.edu.pe/handle/20.500.12894/1974>
- Congreso de la República del Perú. (1995) Ley N° 26549. [http://www.minedu.gob.pe/normatividad/leyes/ley\\_26549.php#:~:text=%2D%20Toda%20persona%20natural%20o%20jur%C3%ADdica,las%20normas%20del%20derecho%20com%C3%BA](http://www.minedu.gob.pe/normatividad/leyes/ley_26549.php#:~:text=%2D%20Toda%20persona%20natural%20o%20jur%C3%ADdica,las%20normas%20del%20derecho%20com%C3%BA)
- Congreso de la República del Perú (2021). Ley 5743. [https://leyes.congreso.gob.pe/Documentos/2016\\_2021/Dictámenes/Proyectos\\_de\\_Ley/05230DC06MAY20200805.pdf](https://leyes.congreso.gob.pe/Documentos/2016_2021/Dictámenes/Proyectos_de_Ley/05230DC06MAY20200805.pdf)
- Chávez, L. (2015). *Influencia de los factores de morosidad en la rentabilidad de la caja municipal de ahorro y crédito Huancayo en los periodos 2008-2012* (Tesis de Maestría en Administración con mención en Finanzas). Universidad del Centro del Perú. <https://repositorio.uncp.edu.pe/handle/20.500.12894/4179>
- Dextre, E. (2016). *El índice de morosidad y su influencia en la rentabilidad de la financiera Credihuaraz, 2015* (Tesis para obtener el Título de Contador Público). Chimbote, Perú. <http://repositorio.usanpedro.edu.pe/handle/USANPEDRO/11550>
- Gaytá, J. (2020). El plan de negocios y la rentabilidad. *Mercados y Negocios*, núm. 42, pp. 131-144, Universidad de Guadalajara. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/5718/571864273008/571864273008.pdf>
- Hernández, R., y Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México: McGRAW-HILL. Obtenido de <http://190.57.147.202:90/xmlui/handle/123456789/2661>
- Hurtado, J. (2019) *Gestión de Riesgos y su Influencia en la Morosidad en la Institución Educativa Alexander Fleming de la Ciudad de Tacna Periodo 2014 – 2017*. Universidad Privada de Tacna. Obtenido de <https://repositorio.upt.edu.pe/handle/20.500.12969/883>
- Llontop, M., Morales, R. (2021). Estrategias de cobranza para disminuir el índice de morosidad en el centro educativo particular parroquial Augusta López Arenas, 2019. Universidad Señor de Sipán. Obtenido de <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/9068>
- Machacada, J., Cahuana, R., Machaca, R. (2022) Análisis económico y financiero de una empresa prestadora de servicios enfatizado en la cartera morosa de clientes. *Revista Ciencia Latina Multidisciplinar*, 6(1), 4662-4680. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i1.1825](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1825)

- Maldonado, J. y Santillán. (2021). *Morosidad y su influencia en la rentabilidad de la Empresa Electro Oriente S.A., Tarapoto 2019* (Tesis para obtener el Título de Contador Público). Universidad Nacional de San Martín. Tarapoto, Perú. <https://repositorio.unsm.edu.pe/handle/11458/4030>
- Manya, E. (2018). *Morosidad y su incidencia en la rentabilidad de los comerciantes mayoristas de abarrotes del distrito de la Victoria, 2017* (Tesis para obtener el Título de Contador Público). Universidad César Vallejo. Lima, Perú. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/25714>
- Moncada, J y Rodríguez, B. (2018) Análisis de los factores que afectan la morosidad de la cartera Banca Pequeña y Mediana Empresa (Pyme) en el Banco Internacional del Perú - Interbank. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Obtenido de: [https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/624526/MONCADA\\_PJ%26RODRIGUEZ\\_CB.pdf?sequence=4&isAllowed=y.\[s-f.\]](https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/624526/MONCADA_PJ%26RODRIGUEZ_CB.pdf?sequence=4&isAllowed=y.[s-f.])
- Peralta, V. (2020). *Determinantes de la morosidad en las CRAC en Perú* (Tesis para obtener el grado de Bachiller en Ciencias Sociales con mención en Economía). Pontificia Universidad Católica del Perú. Lima, Perú. <https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/20.500.12404/20346256138>
- Pisco, L, Miranda, C., Zapana, E., y Lupaca, Y. (2021). Gestión financiera y morosidad en el sector educativo privado en tiempos de COVID-19. Caso: Institución educativa Ben Carson Science School EIRL, Perú. Obtenido de <http://bdigital2.ula.ve:8080/xmlui/bitstream/handle/654321/6291/Art%205.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Polo, R. (2018). *La Morosidad y su Incidencia en la Rentabilidad de la Empresa Comercial Suela Costa EIRL, año 2017* (Tesis para obtener el Título de Contador Público). Universidad César Vallejo. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/26677>
- Quezada, L. (2020). *La morosidad en la situación económica financiera de una Institución Educativa Privada del distrito de La Esperanza* (Tesis para obtener el Título de Contador Público). Universidad César Vallejo. Trujillo, Perú. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/55626>
- Romero-Carazas, R., Torres, W. y Vásquez, C. (2021). Propuesta de gestión de cobranza sistematizada para controlar la morosidad en Instituciones de Educación Básica. *Gestión Joven*, 22(4), 37-53. Obtenido de [http://elcriterio.com/revista/contenidos22\\_4/Vol22\\_num4\\_4.pdf](http://elcriterio.com/revista/contenidos22_4/Vol22_num4_4.pdf)
- Ruíz, M. (2017). *Propuesta de un plan de gestión de cobranza para disminuir el índice de morosidad en los estudiantes del Colegio Particular Peruano Canadiense E.I.R.Ltda. Chiclayo – 2017*(Tesis para obtener el Título de Contador Público). Pimentel, Perú. <https://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/2811946>
- Sánchez, M. y Vittor, H. (2017). *Determinar la relación existente entre la morosidad y rentabilidad de los colegios de la Asociación Educativa Adventista Central Sur (ASEACES) de los periodos 2012 – 2016* (Tesis para obtener el Título de contador público). Universidad Peruana Unión. Lima, Perú. <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/1295>
- Siguas, A. (2019). El proceso de otorgamiento de crédito y su relación con la clasificación crediticia del deudor en la empresa de Bienes y Servicios para el Hogar S.A.C., Iquitos, Periodo – 2018. Universidad Privada de la

Selva Peruana. Obtenido de  
<http://repositorio.ups.edu.pe/bitstream/handle/UPS/81/ALDO%20FLAVIO%20SIGUAS%20SOTO.pdf>

- Soncco, Y. (2019). *Determinación del costo del servicio educativo y el nivel de rentabilidad del Colegio Adventista Puno, Periodo 2014 – 2015* (Tesis para obtener el título de Contador Público). Universidad Nacional del Altiplano, Puno, Perú. <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/17369>
- Torres, H. (2019). *Gestión de la morosidad para mejorar la rentabilidad de la Caja Trujillo S.A. Agencia Moshoqueque, 2018* (Tesis para obtener el título de Licenciado en Administración). Universidad señor de Sipan. Pimentel, Perú. <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/6145>
- Vásquez, M. (2020). *La morosidad en la situación económica y financiera de un colegio católico de la ciudad de Trujillo en época de crisis* (Tesis para obtener el título de Contador Público). Trujillo, PERÚ. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/55412>
- Zeballos, J. (2019). *Índice de Morosidad y su influencia en la rentabilidad de la Caja Arequipa, 2010-2017* (Tesis para obtener el título de Contador Público). Tacna, Perú. <https://repositorio.upt.edu.pe/handle/20.500.12969/1123>