

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**Condición socio-económica del responsable financiero y causas
de morosidad en el contexto de pandemia por COVID-19 en una
Institución Educativa Privada de la Región de Puno, año 2021**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autor:

Isabel Reyna Miranda Canaza

Milagros Yana Neira

Yaneth Ramirez Calderon

Asesor:

Mg. Víctor Yujra Sucaticona

Juliaca, febrero de 2023

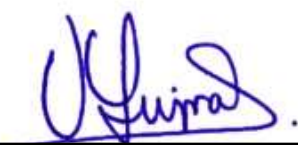
DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Mg. Víctor Yujra Sucaticona, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“CONDICIÓN SOCIO-ECONÓMICA DEL RESPONSABLE FINANCIERO Y CAUSAS DE MOROSIDAD EN EL CONTEXTO DE PANDEMIA POR COVID-19 EN UNA INSTITUCIÓN EDUCATIVA PRIVADA DE LA REGIÓN DE PUNO, AÑO 2021”** de los autores **Isabel Reyna Miranda Canaza, Milagros Yana Neira y Yaneth Ramirez Calderon**, tiene un índice de similitud de 15 % verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Juliaca, a los 23 días del mes de febrero del año 2023.



Mg. Víctor Yujra Sucaticona

Asesor

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS



En Puno, Juliaca, Villa Chullunquani, a... 23... día(s) del mes de Febrero... del año 2023 siendo las 10:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Campus Lima, bajo la dirección del (de la) presidente(s):

Mg. Yasmery Said Lupaca Alcaraz, el (la) secretario(s): CPC Hugo Walter Larico Haza Pachauri y los demás miembros: CPC Magali Apaza Guevarcano y el (la) asesor(a) Mg. Victor Yajira

con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado: Condución socio-económica del responsable por tener y cuidar de propiedad en el contexto de pandemia por covid-19 en una Institución Educativa Pública de la Región de Puno, año 2021 del/los (las) bachiller(es) a) Yaneth Ramirez Alderen b) Milagros Yana Neira c) Isabel Reyna Miranda Langya

conduciente a la obtención del título profesional de: Contador Público

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato(s)/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, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por el (a la) / a (los) (las) candidato(s)/a. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado.

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

Bachiller (a): Yaneth Ramirez Alderen

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	76	B	Buena	Muy Buena

Bachiller (a): Milagros Yana Neira

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	76	B	Buena	Muy Buena

Bachiller (a): Isabel Reyna Miranda Langya

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	76	B	Buena	Muy Buena

(*) Ver parte posterior

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

[Firma]
Presidente
[Firma]
Asesor(a)
[Firma]
Bachiller (a)

[Firma]
Bachiller (a)
[Firma]
Bachiller (a)

[Firma]
Secretaría
[Firma]
Miembro
[Firma]
Bachiller (a)

ÍNDICE GENERAL

ÍNDICE DE TABLAS	vi
ÍNDICE DE FIGURAS	vii
ÍNDICE DE ANEXOS	viii
1. INTRODUCCIÓN	11
2. MARCO TEÓRICO	14
2.1. Condiciones socioeconómicas.....	14
2.1.1. Condición Social.	15
2.1.1.1. Estructura familiar.....	15
2.1.1.2. Salud.....	16
2.1.1.3. Vivienda.	16
2.1.2. Condición económica.....	17
2.1.2.1. Ingreso económico.	17
2.1.2.2. Situación laboral.....	18
2.1.2.3. Modalidad laboral.	19
2.2. Causas de Morosidad	20
2.2.1. Causas económicas.....	20
2.2.1.1. Ingresos mensuales.....	20
2.2.1.2. Gastos mensuales.	21
2.2.1.3. Factor COVID-19.....	21
2.2.2. Causas institucionales.	21
2.2.2.1. Elementos intangibles.	21
2.2.2.2. Campañas de difusión.	22
2.2.2.3. Empatía.....	22
3. METODOLOGÍA	24
3.1. Tipo o nivel de la investigación	24
3.2. Muestra / participantes	24

3.3. Materiales e insumos.....	25
3.4. Pasos de la investigación.....	25
4. RESULTADOS	27
5. DISCUSIONES Y CONCLUSIONES	29
5.1. Discusiones.....	29
5.2. Conclusiones	31
5.3. Recomendaciones y aportes del investigador.....	32
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	34

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Desarrollo conceptual de dimensiones de morosidad	23
Tabla 2. Tabla de contingencia para hipótesis general	27
Tabla 3. Tabla de contingencia para hipótesis específica 1	28
Tabla 4. Tabla de contingencia para hipótesis específica 2	28

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Pasos del presente trabajo de investigación	25
--	----

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo A. Evidencia de Sumisión	40
Anexo B. Copia de la resolución de inscripción del perfil de proyecto	41
Anexo C. Instrumento de recolección de datos	42
Anexo D. Matriz de variables	44
Anexo E. Matriz de consistencia	45

Condición socio-económica del responsable financiero y causas de morosidad en el contexto de pandemia por COVID-19 en una Institución Educativa Privada de la Región de Puno, año 2021

Socio-economic condition of the financial responsible and causes of delinquency in the context of COVID-19 pandemic in a Private Educational Institution in the Region of Puno, year 2021

Miranda Canaza, Isabel Reyna 1^a, Yana Neira, Milagros 2^a, Ramirez Calderon, Yaneth 3^a

^a EP Contabilidad, Facultad Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión

RESUMEN:

El impacto de la pandemia por COVID-19 está causando dificultades financieras al sector educativo privado, los responsables financieros han perdido sus empleos, y el nuevo nivel socio-económico ha obligado a prescindir de ciertos servicios; bajo esta premisa se presenta la investigación, con el objetivo de determinar la relación de la condición socio-económica del responsable financiero y causas de morosidad en el contexto de pandemia por COVID-19 en una Institución Educativa Privada de la Región Puno. El estudio fue no experimental, cuantitativo, correlacional, cuya muestra fue de 112 responsables financieros, a los cuales se les aplicó el instrumento con 12 ítems. El resultado fue un coeficiente $Rho = 0.967$ y $p=0,000$. Se concluyó en la existencia de una relación directa entre las variables. Se recomienda evitar acciones coercitivas, y como alternativa, la utilización del pagaré, previo acuerdo mutuo.

Palabras clave: Condición social, condición económica, morosidad, COVID-19, instituciones educativas.

ABSTRACT:

The impact of the COVID-19 pandemic is causing financial difficulties to the private educational sector, the financial officers have lost their jobs, and the new socio-economic level has forced them to do without certain services; under this premise the research is presented, with the objective of determining the relationship between the socio-economic condition of the financial officer and causes of delinquency in the context of the COVID-19 pandemic in a Private Educational Institution of the Puno Region. The study was a non-experimental, quantitative, correlational study, with a sample of 112 financial officers, to whom the instrument with 12 items was applied. The result was an Rho coefficient = 0.967 and $p=0.000$. It was concluded that there was a direct relationship between the variables. It is recommended to avoid coercive actions, and as an alternative, the use of promissory notes, after mutual agreement.

Keywords: Social condition, economic condition, delinquency, COVID-19, educational institutions.

1. INTRODUCCIÓN

Las instituciones educativas privadas ejecutan sus actividades gracias a los ingresos provenientes por concepto de pensiones de enseñanza, las cuales son recabadas mensualmente de los responsables financieros, y son éstos quienes deben hacer dichos empoques dentro de las fechas establecidas, sin embargo, la situación socio-económica por la cual están atravesando a causa de la pandemia por COVID-19 ha mermado sus ingresos económicos. Al respecto, el presidente de la Asociación de Colegios Particulares (ADECOPA), manifestó que, hasta mediados del presente año, la morosidad sobrepasó el 50% en las instituciones educativas, a pesar del apoyo ofrecido, los responsables financieros han incumplido con sus obligaciones.

El Ministro de Educación, Juan Cadillo León, sostuvo que 705 mil estudiantes en edad escolar suspendieron sus estudios en el 2020, además cerca de 320 mil estudiantes corren el riesgo de interrumpir sus estudios durante el 2022, debido a las nuevas condiciones socio-económicas de sus familias. Cerca de medio millón de estudiantes se han matriculado en una institución pública, lo que se traduce en miles de familias peruanas que han perdido sus empleos.

De acuerdo con el informe del Grupo Educación al Futuro (GEF), más del 40% de instituciones educativas supera el 40% de morosidad. En el nivel primaria, el 53% de colegios tuvieron migración hacia instituciones estatales. El 97% de colegios optaron por realizar descuentos en sus pensiones, en un promedio del 25%, y en un escenario actual de clases semipresenciales, la opción sería reducir la mensualidad y negociar facilidades de pago. Las instituciones privadas no recibieron apoyo por parte del Estado, y la situación financiera por la que atraviesan es preocupante, ya que su recaudación cayó entre el 50% y 80% durante los meses que está durando el aislamiento obligatorio CE (2020).

A través del presente estudio y mediante las dimensiones de la variable condiciones socioeconómicas: estructura familiar, salud, vivienda, ingresos económicos, situación laboral, modalidad laboral; y los indicadores de la variable morosidad: problemas de pago de pensiones, otros gastos, percepción del servicio, difusión de alternativas y empatía, se determinó la medida de la relación entre las variables propuestas. Esta relación es relevante porque muchas instituciones educativas privadas han recurrido a estrategias como llamadas telefónicas, a otorgar algunos días de plazo o a hacer descuentos que oscilaron entre el 20% al 40%, pero ninguna Institución se ha puesto a pensar en el drama que podrían estar pasando

las familias afectadas por la situación económica originada por el COVID-19, y probablemente no se haya hecho un análisis situacional de esta realidad, entendiendo de que ésta será pasajera, el problema de las pensiones impagadas no durarán toda la vida, sería mejor entender y mantener bajo ciertas condiciones, a un estudiante que nunca tuvo problemas de mora, a perderlo definitivamente por su traslado a otra institución estatal, con el consabido desmedro en el nivel formativo.

En este contexto, en Europa, Vikhoreva & Jakobson (2020) concluyó que las estrategias de mercadeo provocan un incremento en los efectos socio-económicos. En Asia, Shama (2021) concluyó que son la aplicación de programas, los cuales mejoran la condición socio-económica y la vida del trabajador. Kaczmarek (2020) concluyó que la difícil situación económica de la población rural se salvará con la modernización de los sectores, como prioridad, permitiendo mejorar más del 40% de la calidad de vida de la población. Sarkodie & Owusu (2021) concluyó que el resquebrajamiento de las condiciones socio-económicas estimulan el efecto de reproducción del COVID-19 en todos los países.

Bonal y González (2020) evaluó el impacto del cierre escolar, concluye que las oportunidades de aprendizaje variaron en función de las nuevas características socio-económicas, la clase media, por su parte, pudo mantener los estándares de calidad educativa, los estudiantes tuvieron pocas oportunidades de aprendizaje. Así mismo, Ávalos (2020) concluyó que para reducir la morosidad es necesario contar con conocimientos reales y así aplicar estrategias.

En Asia, Chingiz (2020) refirió que la crisis sanitaria ha reducido la producción, provocando el cierre de diferentes servicios, estas nuevas condiciones han implementado programas estatales y socialmente representativos; concluyó que a pesar de la situación, el desarrollo económico social del país, no se detuvo, solo se ralentizó. Krummer-nevo & Refaeli (2021) concluyó que el COVID 19 afecta el estatus socio-económico de las personas, las personas en situación de pobreza son los que más sufrieron en el ámbito económico y laboral, las cuales necesitan más apoyo.

En Sudamérica Bernal y Edquen (2017) concluyeron que la situación socioeconómica tiene una relación de 59.4% en la morosidad. Así mismo, López y Fatama (2020) determinaron que la morosidad tiene un trasfondo sociológico por lo que concluyó que el hombre no es capaz de controlar el factor socioeconómico. En ese mismo sentido, Alama (2018) en su estudio encontró una conexión entre las condiciones socioeconómicas y la

morbilidad, y recomendó un programa de concienciación para enfatizar las responsabilidades de los padres hacia sus hijos. Así también, Cossio (2018) concluyó que los varones son más morosos con un 58%, a diferencia de las mujeres con un 41%.

A nivel nacional Huayta y Quispe (2019) analizó las causas de la morosidad mediante un enfoque cuantitativo descriptivo con 260 padres de familia reveló que los factores sociales y económicos tienen un impacto moderado, lo que hace que las pensiones no se paguen puntualmente debido a la incertidumbre de los ingresos de los beneficiarios y a la ausencia de motivación institucional. Por su parte, en el Perú, Alama (2019) propone la necesidad de aplicar campañas de sensibilización.

Como se aprecia, las nuevas condiciones socio-económicas tendrían una relación con la morosidad, dado que existen antecedentes que evidencian tratativas especiales para escenarios en los que los factores externos merman las finanzas de las familias y esto repercute en las decisiones de opciones de educación para los menores estudiantes. Ante tales escenarios, se formuló la siguiente pregunta principal de investigación: ¿En qué medida se relaciona la condición socio-económica del responsable financiero y la morosidad en el contexto de pandemia por COVID-19; las preguntas específicas: i) ¿En qué medida se relaciona la condición social del responsable financiero y causas de morosidad?; ii) ¿En qué medida se relaciona la condición económica del responsable financiero y causas de morosidad?

Con respecto al objetivo general, se propuso: Determinar en qué medida se relaciona la condición socio-económica del responsable financiero y causas de morosidad. Los objetivos específicos fueron: i) Determinar en qué medida se relaciona la condición social del responsable financiero y causas de morosidad. ii) Determinar en qué medida se relaciona la condición económica del responsable financiero y causas de morosidad.

Como hipótesis general se propuso: La condición socio-económica del responsable financiero se relaciona con la causa de morosidad. Las específicas fueron: i) La condición social del responsable financiero se relaciona con la causa de morosidad; ii) La condición económica del responsable financiero se relaciona con la causa de morosidad.

Por consiguiente, el presente trabajo se justificó a nivel social, debido a que sus resultados permitirán establecer estrategias de cobranza, comprendiendo el trasfondo de la situación socio-económica del responsable financiero. A nivel metodológico, sus resultados serán comprobables a través del método científico y servirán de base para otros estudios,

incluso de enfoque cualitativo. A nivel práctico, se aporta a las ciencias contables, puesto que el estudio de las variables y su relación propone nuevos conocimientos, a través de la óptica socio-económica, puesto que son muchas las familias cuyas condiciones han variado debido a la pandemia por COVID-19, dichas conclusiones y recomendaciones serán útiles para la determinación de políticas de cobranza, estrategias de pago y toma de decisiones en este contexto de pandemia.

2. MARCO TEÓRICO

2.1. Condiciones socioeconómicas

La condición socioeconómica infiere la situación social de una persona y suele incluir los ingresos, la situación laboral, la educación, vivienda, estructura familiar y el empleo; está vinculada a una amplia gama de resultados vitales, que van desde la capacidad cognitiva y los logros académicos hasta la salud física y mental (Esquivel, 2021) .

Las diferencias sistemáticas y generalizadas entre personas, grupos o áreas geográficas se entienden como condiciones socioeconómicas; estas diferencias se consideran como injustas cuando incluyen, por ejemplo, disparidades en el empleo, la salud u otras condiciones que están fuera del control o la capacidad de cambio de una persona, Paradójicamente, las regiones de la periferia, que son las que necesitan urgentemente mejores condiciones socioeconómicas, son precisamente las que concentran los niveles más bajos de educación (Fajardo, 2021).

Las órdenes de alejamiento social y las restricciones de movimiento y actividad han tenido un impacto significativo a nivel económico y en el ámbito laboral. Este efecto fue más pronunciado para las personas con trabajos menos calificados, ya que se concentraron mayoritariamente en las zonas económicamente afectadas por la pandemia y tuvieron menos oportunidades de trabajar a distancia (Mamani, 2021).

Según Bacigalupe (2022) durante la época pandémica, en el período comprendido entre mayo y noviembre de 2020, la pérdida de ingresos fue mayor para aquellos con ingresos más bajos en comparación con aquellos que tenían ingresos más altos antes de la pandemia. Esto se debe a varios factores socioeconómicos y laborales que afectaron de manera desproporcionada a los trabajadores de bajos ingresos.

2.1.1. Condición Social

2.1.1.1. Estructura familiar.

La estructura familiar tradicional se define como aquella en la que la madre asume el rol de cuidar a dos o más hijos dependientes, mientras que el padre se encarga de proveer para la familia. Muchos de nosotros crecimos con esta configuración familiar como referencia, y cualquier variación de este modelo era considerada fuera de lo común (Delfín et al., 2020).

Sin embargo, para Khavous (2001) la realidad difiere y las diferentes formas que ha adoptado la estructura familiar en diversos países y sistemas socioeconómicos demuestran estas variaciones aún más. En general, los modelos predominantes siguen siendo la familia nuclear y la familia extensa. En el caso de Israel, ambos modelos son aplicables, aunque para efectos de este debate, podemos generalizar que la familia tradicional en Israel tiene profundas raíces culturales que siempre han otorgado gran importancia a la familia y a las relaciones entre sus miembros. Uno de los fundamentos de esta sociedad es el apoyo comunitario a sus integrantes, especialmente en momentos de necesidad y en su desarrollo del ámbito social, económico y cultural, junto con la unidad familiar nuclear.

Para Irueste et al. (2020) se refiere a un conjunto de pautas tanto conscientes como inconscientes que se emplean para establecer la manera en que los miembros de la familia interactúan entre sí. Estas interacciones repetitivas establecen las reglas sobre cómo, cuándo y con quién relacionarse, conformando el sistema familiar en su totalidad. Es importante destacar que todas las familias deben contar con una estructura definida, pero también deben poseer la capacidad de modificarla y adaptarse a diversas situaciones que se presenten a lo largo de la vida.

Para la Organización Mundial de la Salud (OMS) la estructura familiar se describe como un conjunto de individuos que conviven en un hogar y comparten algún tipo de vínculo de parentesco a través de lazos sanguíneos, adopción o matrimonio. Esto incluye a la pareja y a los hijos. Por lo tanto, se considera un grupo social que interactúa en diversos ámbitos como el laboral,

escolar y con grupos de amigos, entre otros. Es importante tener en cuenta que la estructura de la familia puede ser variada y está sujeta al contexto en el que se encuentre.

2.1.1.2. Salud.

La salud de la familia se puede considerar como el equilibrio y la adaptación entre los elementos internos y externos que componen la unidad familiar. Siguiendo el enfoque que se ha utilizado en epidemiología, la salud de un individuo se ha entendido como un equilibrio ecológico entre el individuo y su entorno, teniendo en cuenta tanto los factores internos como los externos. Este mismo enfoque analítico se puede aplicar para evaluar la salud de la familia en un momento específico de su ciclo vital (Horwitz et al., 1985).

Al respecto la Organización Panamericana de la Salud (OPS), manifiesta que la crisis de COVID-19 ha perturbado todos los aspectos de la vida de las personas y ha tenido un impacto tanto en la salud individual como en la salud de la población en general. Los efectos negativos de esta situación pandémica han afectado principalmente a grupos vulnerables, como personas mayores, aquellos con bajos ingresos, grupos étnicos, migrantes y personas sin hogar. Además, desde el inicio de la pandemia, el mundo se ha enfrentado no solo a una crisis de salud pública, sino también a una crisis económica y social.

2.1.1.3. Vivienda.

La vivienda familiar es un bien crucial en el desarrollo de la familia, no se trata únicamente de su morada, del lugar donde sus miembros satisfacen sus necesidades biológicas; la vivienda familiar cumple con una función de relación social desproporcionalmente importante, porque en los conglomerados urbanos le otorga al usuario una definición propia del grupo familiar. Por lo tanto, la vivienda sirve de referencia para ubicar a la familia en un determinado punto social, o un nivel cultural, educativo y económico (García, 2020).

Según el informe de Ciudades Sostenibles (CS), el derecho universal a una vivienda adecuada es fundamental, ya que contribuye a mejorar la salud, el rendimiento educativo y la calidad de vida familiar de los ciudadanos. Por lo tanto, es importante promover y trabajar en la expansión del acceso a financiamiento público y privado para servicios y vivienda, especialmente para aquellos en situación de mayor necesidad. El objetivo es garantizar que todos tengan la posibilidad de acceder a una vivienda digna (Zamorano, 2021).

2.1.2. Condición económica

2.1.2.1. Ingreso económico.

Según Barrutia et al. (2021) la decisión clave que debe tomar cada persona es cómo dividir sus ingresos entre el gasto y el ahorro. Esta elección tiene efectos a largo plazo sobre su bienestar económico. Las familias que eligen consumir más ahora ahorrarán menos dinero a largo plazo, lo que les obligará a consumir menos ahora. Las familias que decidan consumir menos ahora podrán consumir más en el futuro. Los modelos económicos de consumo actuales y futuros están incluidos en esto. Las familias distribuyen sus gastos de renta según sus principales prioridades de alimentación, vivienda y servicios, atención sanitaria y educación, ocio y ahorro.

El resultado previsto depende de la teoría de las perspectivas cuando, por ejemplo, los ingresos familiares disminuyen. Un aumento de los ingresos tiende a afectar primero al ocio y al ahorro en las familias de clase media y baja. A continuación, tiende a afectar a la salud, la educación, el voluntariado y por último a la alimentación, que es la principal necesidad con diferencia (Cáceres, 2017).

Para Barrutia et al. (2021) una disminución abrupta en los ingresos de los hogares impacta la capacidad financiera de las madres, padres y cuidadores para adquirir los bienes y servicios básicos necesarios para satisfacer las necesidades de los niños. Las desigualdades en el acceso a la atención médica, los programas de protección social y los ingresos, la falta de acceso a alimentos nutritivos, la carencia de infraestructura sanitaria y

suministro de agua en los hogares para el lavado de manos, la falta de conectividad y la falta de oportunidades de aprendizaje a distancia pueden ampliar las disparidades en la realización de los derechos.

2.1.2.2. Situación laboral.

De acuerdo con la teoría del capital humano, se sostiene que los mercados son eficientes en su totalidad y remuneran a cada empleado según el valor de su contribución adicional al producto, sin importar la cantidad de trabajo a realizar. Además, sugiere una práctica empresarial eficiente para que las empresas utilicen plenamente las habilidades y conocimientos de sus empleados. Según estas justificaciones, cada empleado ocupa un puesto y desempeña unas funciones acordes con su nivel de formación, descartando la presencia de infra educación, que se define como tener un nivel de formación superior al necesario para el puesto que se ocupa, especialmente en el caso de los profesionales. En la teoría de la asignación, tanto la falta de educación como de conocimientos se consideran iguales. Esta cuestión se plantea cuando los conocimientos y las competencias adquiridas por una persona no corresponde con lo necesario para desempeñar el trabajo para el que fue contratada (Yarnold, 2021).

Por ello, se puede prever que los empleados cuyo nivel académico es superior al requerido por su puesto de trabajo no utilizarán sus capacidades al máximo y serán menos productivos que sus compañeros en puestos de trabajo adecuados a su nivel de formación. En consecuencia, la teoría del conocimiento heterogéneo sugiere que no existe una fuerte correlación entre la educación y la pérdida de conocimientos. El argumento principal es que las personas con el mismo nivel de educación tienen un rango de capacidades, y los que están en el rango más bajo para su educación formal pueden estar a la par con los que tienen un nivel educativo más bajo. Entonces, estas personas estarían infra educadas en comparación con los años de educación formal que recibieron. Sin embargo, como son menos capaces o poseen menos habilidades comercializables, podrían considerarse adecuadamente educados para el trabajo (Burgos y López, 2010).

Una de las mayores influencias en el bienestar familiar es la pandemia de COVID-19, el mismo que tendrá un impacto económico, especialmente para aquellos con prácticas más precarias e informales. La literatura da los indicadores de como las exportaciones, la inflación y los tipos de cambio se han deteriorado, el aumento de desempleo y la caída de los salarios tienen un impacto negativo en la economía, en las tasas de pobreza, desnutrición y deserción escolar (Félix y García, 2020).

2.1.2.3. Modalidad laboral.

En Perú, el Decreto Supremo No. 003-97-TR 27/03/1997-Texto Único Ordenado del D. Legislativo No. 728, Ley de Productividad y Competitividad Laboral, de acuerdo con el D.S. No. 001-96-TR -Reglamento, el R.M. No. 135-2004-PCM, Art. 3, y la Ley N° 28532, confluyen en que las diversas formas en que los trabajadores prestan toda su fuerza de trabajo a cambio de una remuneración periódica se conocen como modos de desarrollo laboral o modos de trabajo. La utilización de la fuerza de trabajo de otra persona que tiene por objeto el logro de objetivos específicos se conoce como modalidad laboral (Alfaro y Hernández, 2022).

Para Rivera y Rivera (2019) El motivo principal es la incertidumbre a causa de la emergencia sanitaria, puesto que los trabajadores tenían un contrato temporal que era incierta, sabiendo que un contrato es una forma de protegerse en situaciones importantes como esta, que resulta en inseguridad financiera; por lo tanto, contratar a plazo determinado es una modalidad que crece día a día, destinado a evitar mayores pérdidas financieras para el sector empresarial. La otra cara de la moneda también se muestra a manera de ilustración, en el transcurso de la emergencia sanitaria las empresas decidieron dar por terminado los contratos a la fecha de término de contrato sin volverlos a contratar, aumentando así el desempleo en nuestro país, lo cual fue desventajoso, ya que, en varios casos a los trabajadores les descontaron de su liquidación, el tiempo que fue decretado en estado de inmovilización obligatoria.

2.2. Causas de Morosidad

Según Quispe (2022) el término "morosidad" se refiere a una deuda que se ha acumulado y cuyos tipos de interés aumentan continuamente, superando la capacidad de pago de los obligados, y que puede acabar convirtiéndose en una "cartera morosa", haciendo que los compromisos de pagos sean imposibles, tanto a corto como a largo plazo.

Por su parte, Morales (2022) señala que cualquier deterioro del estado de tesorería es motivo de preocupación porque es uno de los factores clave que eleva el riesgo de insolvencia de las organizaciones. Para desarrollar las actividades que garanticen la estabilidad de las organizaciones, es importante entender el impacto de cada factor que influye en la morosidad, además, cuando surge una crisis, ya que hay pruebas de que la morosidad aumenta hasta tres veces sus valores anteriores a la crisis y más de diez veces en tiempos de calamidad, es importante entender el impacto de cada factor que influye en la morosidad.

Las consecuencias de la morosidad se enfocaron en aquellos que evidenciaban dificultades para cumplir con sus obligaciones de pago. Algunos propusieron el aplazamiento de los pagos pendientes de marzo, abril y mayo, bajo la condición de que se salden en junio, con el objetivo de evitar la ejecución de las obligaciones junto con los intereses correspondientes. Además, una vez concluido este período, se planteó la opción de llevar a cabo negociaciones como la refinanciación y la reestructuración de los pagos (Yanchaluiza, 2022).

2.2.1. Causas económicas

2.2.1.1. Ingresos mensuales.

Las familias distribuyen sus gastos de ingresos según sus principales prioridades de alimentación, vivienda y servicios, atención sanitaria y educación, ocio y ahorro. Por ejemplo, cuando los ingresos familiares disminuyen, el resultado deseado depende de la teoría de las perspectivas. En las familias de clase media y baja, una disminución de los ingresos tiende a afectar primero al ahorro y al ocio, después a la salud, la educación, el voluntariado y, por último, a la alimentación, ya que es la necesidad más importante (Cáceres, 2017).

2.2.1.2. Gastos mensuales.

Según el estudio de Romero-Carazas et al. (2022) no es fácil planificar los gastos del hogar. Le aconsejamos que estime y calcule los gastos mensuales de su familia si no tiene un presupuesto familiar al que recurrir para poder mantener un control estricto y hacer un seguimiento de los gastos estimados. Así también, Cáceres (2017) refiere que el simulador de presupuesto familiar también le permitirá determinar en qué gasta más su dinero y cómo puede recortar los gastos para ahorrar. Se aconseja crear un presupuesto familiar mensual, luego trimestral y después anual, comparando sus previsiones con los resultados reales obtenidos.

2.2.1.3. Factor COVID-19.

La creciente incertidumbre en el sector de viviendas se manifiesta en un incremento en la proporción de los alquileres destinados al ahorro como medida de precaución. En el caso de las empresas, la incertidumbre dificulta la evaluación de los costos y beneficios de los proyectos de inversión, lo que disminuye este componente de gasto y retrasa las decisiones de contratación (Quispe et al., 2022). Sin embargo, El impacto económico y social en el empleo puede ser especialmente significativo en países que ya tienen poblaciones vulnerables, como migrantes o personas desplazadas por conflictos o violencia interna. Estas son poblaciones que dependen en gran medida de la economía informal y que no pueden seguir fácilmente medidas como el distanciamiento social o hábitos de higiene, como el lavado de manos, debido a las precarias condiciones en las que viven, con falta de acceso al agua en sus hogares (Lozano, 2020).

2.2.2. Causas institucionales

2.2.2.1. Elementos intangibles.

Uno de los factores que afecta a la variación del PIB porque están directamente relacionados con el ciclo económico es la concesión de más préstamos, a medida que ésta crece y muestra un comportamiento procíclico, se muestra una relación negativa entre la morosidad y la deuda porque las

empresas y los hogares tienen dificultades para hacer frente a sus obligaciones durante las recesiones económicas (Espinoza et al., 2020).

Adicionalmente están los factores como el tipo de interés, los salarios reales, los precios de las materias primas y las rentas disponibles que tienen un impacto directo en la capacidad de los agentes económicos para pagar sus facturas ya sea bajo la expectativa oportunista de sus ingresos o de sus costes. Es importante señalar que estas variables están fuertemente relacionadas con el ciclo económico (Huamán et al., 2022).

Finalmente está el grupo de factores relacionados con el grado de endeudamiento, como el entorno económico, la industria a la que pertenece la empresa, la ubicación geográfica, el distrito industrial, el tamaño de la empresa y las características tangibles e intangibles de la misma, entre otros. Esto se debe a que un mayor grado de endeudamiento aumenta la probabilidad de que aumenten los niveles de morosidad (Mija y Quispe, 2021).

2.2.2.2. Campañas de difusión.

La difusión y la promoción de una campaña son pasos de un proceso educativo y reflexivo que ayudan a la formación de nuevas perspectivas y producen propuestas que se traducen en cambios en los hábitos de la población. La difusión y la promoción deben llevarse a cabo de forma continua, amplia y con fuerza, con un trabajo organizado en varios momentos (Herrera, 2012).

2.2.2.3. Empatía.

Como modelo de relaciones humanas, la empatía se ha conceptualizado de diversas maneras, con el objetivo de fomentar comportamientos positivos de cooperación y colaboración, así como la necesidad de ponerse en el lugar del otro para ser buenos ciudadanos. La habilidad de comprender a los demás y de adoptar su perspectiva a través de la observación, la información verbal o los recuerdos almacenados en la memoria (llamado "Toque de Perspectiva") es parte integrante de la respuesta empática. Esta respuesta empática también incluye la reacción emocional de compartir el estado emocional propio, lo

cual puede manifestarse en sentimientos de alegría, tristeza, miedo, ira o ansiedad. El hecho de que la empatía se haya abordado desde perspectivas tan dispares tuvo el efecto de hacer que el énfasis puesto en sus características pareciera ocasionalmente opuesto a algunas de ellas (Orozco, 2021).

Tabla 1.

Desarrollo conceptual de dimensiones de morosidad

Dimensiones	Concepto
Causas económicas	Se considera una causa económica cuando el deudor se enfrenta a un problema más grave que afecta a las operaciones de su negocio, que una simple disparidad entre los créditos y los pagos. Estas causas se originan cuando los beneficios son insuficientes y cuya rentabilidad es demasiado baja para cumplir con las obligaciones de pago. Las causas más frecuentes son la disminución de los “ingresos mensuales, el incremento de los gastos o alguna otra situación mediática y emergente que se traduce en una reducción de los ingresos de explotación (Espinoza et al., 2020).
Causas institucionales	Los problemas de morosidad para cualquier entidad, acarrearán sobrecostos para el mantenimiento de la salud económica y financiera, sin embargo, muchas situaciones de morosidad son provocadas por la misma organización, en el caso de los servicios cuando los clientes no “perciben tangiblemente” la calidad del servicio prestado, y/o éste no está acorde con la exigencia de pago. Otra situación exógena provocada por la organización se deba al uso de los “canales de comunicación” pertinentes para recordar los empoces y sus plazos, y finalmente, “la empatía”, cuando el cliente se acerca a comunicar a la organización su deseo de cumplir con sus obligaciones, pero que de momento está atravesando por situaciones que provocan su retraso (Nole, 2015).

Nota. Elaboración propia

3. METODOLOGÍA

3.1. Tipo o nivel de la investigación

El diseño fue no experimental, cuantitativo, correlacional, y transversal. En ese contexto, Cueto (2020) el enfoque de diseño no experimental y transversal examina los eventos y fenómenos según se presentan en la realidad, sin manipulaciones a efectos de identificar su grado de relación, recogiendo la información en un solo momento en el tiempo. Ramos (2020) La investigación correlacional plantea hipótesis y establece relaciones entre variables, especialmente en entornos cuantitativos, con el objetivo de beneficiar a la población estudiada mediante sus resultados.

3.2. Muestra / participantes

La población se constituyó por los responsables financieros del nivel primario, de la Institución Educativa Privada San José La Esperanza, cuyo número alcanza a 156. La muestra estuvo conformada por 112 responsables financieros, quienes matricularon a sus hijos en el primer semestre del año 2021. Según Ávila (2016) una muestra representativa otorgará resultados observables y confiables. Por su parte, Hernández y Mendoza (2018) indican que la muestra se toma de la población y forma parte de ella, y que los resultados extrapolados de la muestra pueden utilizarse para estimar lo que ocurre con la población.

$$n = \frac{N * Z^2 * P * Q}{d^2 * (N - 1) + Z^2 * P * Q}$$

Donde:

N = Total de la Población (156)

Z α = 1,96 al cuadrado (nivel de confianza al 95%)

P = 81% Probabilidad del éxito

Q = 19% Probabilidad del Fracaso

d = Error de muestreo 5%

Fórmula de muestreo aleatorio simple:

$$n = \frac{156 * 1.96^2 * 0.81 * 0.19}{0.05^2 * (156 - 1) + 1.96^2 * 0.81 + 0.19} = 112$$

$$n \cong 112$$

3.3. Materiales e insumos

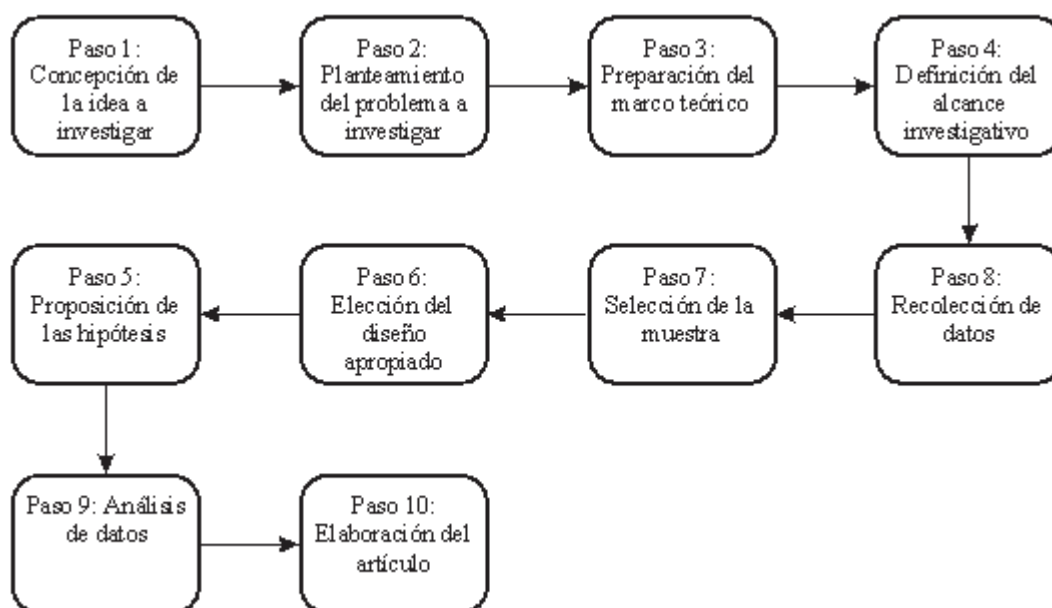
La técnica fue la encuesta y el instrumento el cuestionario, cuyos ítems fueron: del 1 al 6 tuvieron preguntas para la variable 1 y de la pregunta 7 al 12, para la variable 2. Su validez estuvo fundamentada por expertos, cuyo índice de Aiken fue igual a 0.958. Así mismo, la validez estadística se hizo una prueba piloto con 15 encuestas en una institución educativa con similares características, y mediante el Alpha de Crombach se evidenció una confiabilidad de 0.957, que es valorado como alto y consistente. Para el análisis inferencial se utilizó, en primer lugar, el programa Excel y luego el software estadístico SPSS v.24.

3.4. Pasos de la investigación

Para cumplir con los objetivos propuestos, se trabajó bajo una serie de pasos, que a continuación se detallan:

Figura 1.

Pasos del presente trabajo de investigación



Paso 1: A través de lluvia de ideas y desde la perspectiva cuantitativa, se indagó las fuentes que inspiraron la realización del presente y su aplicación en la unidad de análisis.

Paso 2: A través del desarrollo de preguntas de investigación, se justificó el presente trabajo, a su vez se propusieron los objetivos.

Paso 3: Se preparó el marco teórico, a través de la revisión de literatura especializada, la búsqueda en bibliotecas virtuales especializadas, se detectó, consultó y extrajo la información más relevante, importante y suficiente para construir el marco teórico.

Paso 4: Definición del alcance investigativo: Aquí fue necesaria la revisión de más literatura para poder definir el inicio y el alcance final del trabajo investigativo, por lo que optó por uno de alcance correlacional.

Paso 5: Se formularon las hipótesis de acuerdo al enfoque utilizado y en base a las variables y definidas conceptualmente.

Paso 6: Elección del diseño apropiado: Una vez elegido el enfoque y decidido el alcance, se definió el tipo de diseño más apropiado para la presente investigación.

Paso 7: Se definieron a los participantes y se delimitó la población, la cual estuvo conformada por los responsables financieros del nivel primario de la unidad de análisis. Y como método se decidió por el no probabilístico, precisando una muestra de 112 responsables financieros.

Paso 8: Se recolectaron los datos, en concordancia con el problema planteado y por convenir al objetivo, se seleccionó el instrumento denominado cuestionario, el cual, para su validez y confiabilidad, pasó por el tamiz de un juicio de expertos y decantó en una prueba piloto; posteriormente se aplicó a 112 responsables financieros de la institución mencionada, éstos fueron archivados y preparados para su análisis.

Paso 9: Se analizaron los datos a través del programa estadístico SPSS v.24 para la prueba de normalidad, la cual evidenció una distribución no normal; y la aplicación de un estadígrafo no paramétrico para las pruebas de las hipótesis propuestas, a fin de presentar los resultados.

Paso 10: Se elaboró el artículo conteniendo el material correspondiente, a fin de justificar su consistencia y presentación y los nuevos conocimientos.

4. RESULTADOS

Análisis inferencial

Prueba de contrastación de hipótesis general

H1: La condición socio-económica del responsable financiero se relaciona con causas de morosidad.

H0: La condición socio-económica del responsable financiero no se relaciona con causas de morosidad.

Tabla 2.

Tabla de contingencia para hipótesis general

			Condición socio-económica	Causas de Morosidad
Rho de Spearman	Condición socio-económica	CC	1.000	,967**
		Sig.b		.000
		N	112	112
	Morosidad	CC	,967**	1.000
		Sig.b	.000	
		N	112	112

Nota: CC: Coeficiente de correlación; Sig.b: Significancia; N: número de casos.

En relación a la hipótesis general, la Tabla 2 muestra un coeficiente de correlación $Rho=0,967$ que indica una correlación positiva y fuerte entre la condición socioeconómica y causas de morosidad, además, el valor de $p=0,000$ indica a rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa.

Prueba de contrastación de hipótesis específica 1

H1: La condición social del responsable financiero se relaciona con causas de morosidad.

H0: La condición social del responsable financiero no se relaciona con causas de morosidad.

Tabla 3.*Tabla de contingencia para hipótesis específica 1*

			Condición social	Causas de Morosidad
Rho de Spearman	Condición social	CC	1.000	,898**
		Sig.b		.000
		N	112	112
	Morosidad	CC	,898**	1.000
		Sig.b	.000	
		N	112	112

Nota: CC: Coeficiente de correlación; Sig.b: Significancia; N: número de casos.

En relación a la hipótesis específica 1, la Tabla 3 muestra un coeficiente de correlación $Rho=0,898$, el cual indica que existe una correlación positiva y fuerte de la condición social sobre causas de morosidad, además, el p valor de (0,000) infiere rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa.

Prueba de contrastación de hipótesis específica 2

H1: La condición económica del responsable financiero se relaciona con causas de morosidad.

H0: La condición económica del responsable financiero no se relaciona con causas de morosidad

Tabla 4.*Tabla de contingencia para hipótesis específica 2*

			Condición económica	Causas de Morosidad
Rho de Spearman	Condición económica	CC	1.000	,939**
		Sig.b		.000
		N	112	112
	Morosidad	CC	,939**	1.000
		Sig.b	.000	
		N	112	112

Nota: CC: Coeficiente de correlación; Sig.b: Significancia; N: número de casos.

En relación a la hipótesis específica 2, la Tabla 4 muestra un coeficiente de correlación $Rho=0,939$, el cual indica que existe una correlación positiva y fuerte entre la condición económica y causas de morosidad. Además, el valor de $p=0,000$, infiere rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa.

5. DISCUSIONES Y CONCLUSIONES

5.1. Discusiones

Krumer-nevo & Refaeli (2021) quienes concluyeron que la pandemia afectó el estatus socio-económico de las personas, y las personas en situación de pobreza son los que más sufrieron en el ámbito económico y laboral; según a nuestros resultados del objetivo general, podemos visualizar que el 0,967 indica una correlación positiva y fuerte en la condición socioeconómica y causas de morosidad. Al respecto, los resultados del presente estudio evidenciaron que la condición económica (los ingresos eventuales, la situación laboral y modalidad de trabajo) del responsable financiero, fueron factores sustanciales que incidieron en el nivel de morosidad del responsable financiero. Para una minoría, quienes fueron despedidos o su modalidad cambió de dependiente a independiente, priorizaron la salud familiar y la alimentación, poniendo en segundo plano a las obligaciones financieras con respecto a educación.

Kaczmarek (2020) quien concluyó que la difícil situación económica de la población rural provocará que los sectores establezcan prioridades, lo que permitirá decidir entre la calidad de vida y las atenciones médicas para mejorar más del 40%. Siendo así en nuestros resultados del objetivo específico el 0,898, el cual indica que existe una correlación positiva y fuerte de la condición social sobre causas de morosidad. Referente a eso, la condición social del responsable financiero, contextualizada en su nivel educativo, obligó a muchos a priorizar la protección de un seguro médico, a cambio de las condiciones de vivienda, éstas, para un sector mínimo, fueron determinantes a la hora de elegir entre pagar las pensiones o conservar el bienestar de la familia.

En cuanto a la condición socioeconómico del objetivo específico, nuestros resultados del 0,939, el cual indica que existe una correlación positiva y fuerte entre la condición económica y causas de morosidad, en caso de (Félix y García, 2020)

menciona que la influencia de la pandemia tuvo un impacto económico sobre el bienestar de las familias más precarias e informales disminuyendo sus ingresos, ya que los aspectos económicos se ha deteriorado a consecuencia de ello se originó el incrementando del desempleo, bajo salario, deserción escolar, pobreza y desnutrición. Sin embargo, a pesar de la situación desfavorable pudieron costear la educación de sus hijos.

Son concordantes con Vikhoreva & Jakobson (2020) quienes concluyeron que las estrategias provocan un incremento en los efectos de la morosidad. A través del presente trabajo de investigación se pudo determinar que los factores tuvieron un efecto en la morosidad, tanto a nivel positivo como negativo, en ese sentido, los responsables financieros, en menor número, han visto mermados sus ingresos debido a la inmovilización social, producto del COVID-19, por lo que han incurrido en morosidad.

Discordantes con Chingiz (2020) quien concluyó que la crisis económica por la cual se atraviesa a causa del COVID-19 ha reducido la producción, provocando el cierre de diferentes servicios, estas nuevas condiciones han promovido la instauración de programas estatales y socialmente representativos. En el caso del presente estudio, a pesar de la situación, el desarrollo económico social del país, no se detuvo, solo se ralentizó.

Son concordantes con Bonal y González (2020) quienes concluyeron que la pandemia provocó el cierre escolar, las oportunidades de aprendizaje variaron en función de las nuevas características socio-económicas, las familias de clase media pudieron mantener los estándares de calidad educativa y las familias con problemas socio-económicos tuvieron pocas oportunidades de aprendizaje. De manera similar, los responsables financieros, quienes ya arrastraban ciertos problemas económicos de cumplimiento, retiraron a sus hijos del colegio, porque su situación económica había empeorado.

Son similares a Huayta y Quispe (2019) quienes concluyeron que un 69.6% de los responsables incurrieron en morosidad; un factor podría ser el social, puesto que unos viven en zonas residenciales y en su mayoría tienen empleos fijos, los otros son comerciantes, por lo que sus ingresos están supeditados a la cantidad de dinero que inyecten en sus negocios. Como consecuencia, recomendó que las estrategias para

mitigar la morosidad deberían establecerse en función de este indicador social; en el caso de la unidad de análisis, los responsables financieros fueron atendidos por separado y se analizó cada caso de manera aislada, para poder solucionar, de alguna manera, los impases económicos que tuvieron producto de la pandemia.

Son concordantes con Espinoza et al. (2020) quien concluyó que la problemática de la crisis social ha mermado los ingresos, y por lo tanto se deben explorar problemáticas contables, desde un punto de vista más centrado en ciencias humanas; este estudio y muchos otros, concuerdan en que la morosidad no consiste en problemas contables, es más bien un problema financiero, el cual requiere de técnicas, políticas y estrategias para ser tratado. En el presente estudio, la mayoría de responsables financieros tuvieron que afrontar la diversidad de obligaciones, entre ellas, las pensiones de enseñanza; muchos de ellos cumplieron con su compromiso, sin embargo, tuvieron que sacrificar otras comodidades.

Son similares a Ramírez (2020) quien concluyó que la utilización del análisis de casos, llamadas al cliente, propuestas de solución, obtención de promesa de pago, seguimiento, cobranza personal, uso del WhatsApp, correos electrónicos y otros, convirtiendo a la institución educativa en un centro de cobranza. De manera análoga, la unidad de análisis utilizó diversas estrategias para reducir los niveles de morosidad, ello coadyuvó a que muchos responsables financieros no tengan que trasladar a sus hijos a otras instituciones.

5.2. Conclusiones

De acuerdo con el objetivo general: Determinar en qué medida se relaciona la condición socio-económica del responsable financiero y causas de morosidad en el contexto de pandemia por COVID-19, en base a los hallazgos de la presente investigación, se puede concluir que, la medida de la relación en la unidad de análisis es de 0,967 lo que indica que ésta es positiva alta y fuerte. En el caso particular, los responsables financieros han sabido afrontar positivamente los estragos de la pandemia, en el aspecto social y económico, a pesar de que muchos de ellos han perdido muchos beneficios que ostentaban hasta antes de la pandemia por COVID-19.

Con respecto al primer objetivo específico: Determinar en qué medida se relaciona la condición social del responsable financiero y causas de morosidad en el

contexto de pandemia por COVID-19, en base a los hallazgos de la presente investigación, se puede concluir que, la medida de la relación en la unidad de análisis es de 0,898, lo que indica que es positiva alta y muy fuerte. En este caso, los responsables financieros ostentan un nivel educativo que ha permitido su normal desenvolvimiento laboral durante el confinamiento por pandemia y esa experiencia ha podido lograr que la familia no pierda los elementos sustanciales para sobrevivir, tales como el acceso a salud y condiciones de vivienda adecuadas.

De acuerdo con el segundo objetivo específico: Determinar en qué medida se relaciona la condición económica del responsable financiero y causas de morosidad en el contexto de pandemia por COVID-19, en base a los hallazgos de la presente investigación, se puede concluir que, la relación entre las condiciones económicas de los responsables financieros y la morosidad en la unidad de análisis es de 0,939, lo que indica que es positiva alta y muy fuerte. En contexto, los ingresos económicos fueron permanentes, a pesar de que la situación laboral ha cambiado en algunos pocos, han utilizado estrategias y creatividad para emprender negocios, logrando así sus ingresos y así poder costear la educación de sus hijos, la cual consideran como sustancial.

5.3. Recomendaciones y aportes del investigador

Crear programas de apoyo económico dirigidos a aquellos responsables financieros que se encuentren en situaciones de vulnerabilidad debido a la pandemia.

Promover la educación financiera, para ayudar a los responsables financieros a desarrollar habilidades de administración del dinero y a tomar decisiones financieras informadas.

Flexibilidad en los pagos, permitiendo aplazamientos, reestructuraciones de deudas o acuerdos de pago personalizados para aquellos responsables financieros que estén experimentando dificultades debido a la pandemia.

Se recomienda emplear el pagaré como una forma confiable de comprobar el pago futuro de un servicio que ha sido entregado y facturado. Esto debe llevarse a cabo dentro de un acuerdo mutuo y de buena fe, lo cual es fundamental para brindar una mayor seguridad al documento. En caso contrario, se deben seguir adecuadamente las políticas de gestión de cobranza establecidas por la institución, tanto antes como durante las fechas programadas de exámenes trimestrales.

Brindar a los responsables financieros los medios de pago como, Yape, plin, transferencia, pago con tarjeta, entre otros. Ya que esto facilitará el pago de sus mensualidades, puesto que la institución aún no cuenta con todos los medios de pago.

Pedir la colaboración de parte de los tutores de aula, puesto que ellos también tienen contacto directo con los responsables financieros, en distintas situaciones y actividades realizadas por la institución.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alama, J. (2018). *Características socioeconómicas del litigante por alimentos y los niveles de morosidad del pago Sullana* [Tesis de Maestría, Universidad San Pedro]. <http://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/1518437>
- Alama, J. (2019). Características socioeconómicas del litigante por alimentos y los niveles de morosidad del pago Sullana 2018. En *Universidad San Pedro ; Repositorio Institucional - USP*. Universidad San Pedro. <https://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=edsbas&AN=edsbas.6DC157F5&lang=es&site=eds-live>
- Alfaro Sacre, J. L., & Hernández Celis, D. (2022). Las modalidades de desarrollo laboral y la satisfacción de los trabajadores. *Iberoamerican Business Journal*, 5, 82-98. <https://journals.epnewman.edu.pe/index.php/IBJ/article/view/261/498>
- Ávalos, V. (2020). Valoración de los factores de morosidad en las cooperativas de ahorro y crédito. (Spanish). *Valuation of the Morosity Factors in the Savings and Credit Cooperatives*. (English), 8(2), 53-66. <https://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=edb&AN=147850499&lang=es&site=eds-live>
- Ávila, H. (2016). *Introducción a la metodología de la investigación* (Edumed (ed.)). <https://bit.ly/3RSUKMX>
- Bacigalupe, A., Martín, U., Franco, M., & Borrell, C. (2022). Socioeconomic inequalities and COVID-19 in Spain. SESPAS Report 2022. *Gaceta Sanitaria*, 36, S13-S21. <https://doi.org/10.1016/j.gaceta.2022.01.011>
- Barrutia Barreto, I., Sánchez Sánchez, R. M., & Silva Marchán, A. (2021). Consecuencias económicas y sociales de la inamovilidad humana bajo COVID-19 : caso de estudio Perú. *Lecturas de Economía*, 94, 285-303. <http://www.scielo.org.co/pdf/le/n94/0120-2596-le-94-285.pdf>
- 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* [Tesis de grado, Universidad Peruana Unión]. http://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/742/Wilson_Tesis_bachiller_2017.pdf?sequence=3&isAllowed=y

- Bonal, X., & González, S. (2020). The impact of lockdown on the learning gap: family and School Divisions in Times of Crisis. *International Review of Education*, 66(5/6), 635-655. <https://doi.org/10.1007/s11159-020-09860-z>
- Burgos Flores, B., & López Montes, K. (2010). La situación del mercado laboral de profesionistas. *Revista de la Educación Superior*, XXXIX(156), 19-33. <https://www.scielo.org.mx/pdf/resu/v39n156/v39n156a2.pdf>
- Cáceres, A., Núñez, L., Rodríguez, D., & Montero, C. (2017). Un estudio del ingreso familiar a través del ahorro. *Análisis de coyuntura*, 10(1), 19-31. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=36413112>
- CE. (2020, julio 9). Colegios privados: crece la morosidad y cae la matrícula. *CE Noticias Financieras*: Spanish. <https://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=edsnbk&AN=17C1B7B0C7EA0BF8&lang=es&site=eds-live>
- Chingiz, I. (2020). Transformation of the conditions of socio-economic development of Azerbaijan in the post-pandemic period (by September 2020). *Journal of Geography, Politics and Society*, 10(4), 1-7. <https://doi.org/10.26881/JPGS.2020.4.01>
- Cossio Sánchez, R. E. (2018). *Factores socioeconómicos - culturales y su influencia en la morosidad de estudiantes universitarios - Sullana*, 2015 [Tesis de maestría, Universidad San Pedro]. http://repositorio.usanpedro.edu.pe/bitstream/handle/USANPEDRO/6745/Tesis_59212.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cueto, E. (2020). Investigación cualitativa. *Comité científico Applied Sciences in Dentistry*, 1.
- Delfín Ruiz, C., Cano Guzmán, R., & Peña Valencia, E. J. (2020). Funcionabilidad familiar como estrategia para la generación del emprendimiento social en México. *Revista Venezolana de Gerencia*, 25, 78-88. <https://doi.org/10.37960/revista.v25i89.31387>
- Espinoza, S., Aquino, W., Lima, O., Villafuerte, R., Sánchez, J., & Mamani, K. (2020). La morosidad: factores motivacionales de los responsables financieros, en el contexto del COVID-19. *Revista de Investigación Valor Contable*, 7, 37-49. https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1395

- Esquivel Sarceño, J. A. (2021). Agotokotagetanëro okantokotageta pikibiagei timagantsipage jaantagitepagekë kara municipiokë jiacha Chai, Peten, Guatemala. *Horizonte de la Ciencia*, 11(21), 139-148. <https://doi.org/10.26490/uncp.horizonteciencia.2017.13.360>
- Fajardo, E., Beleño, L., & Romero, H. (2021). Incidencia de los factores socioeconómicos en la calidad de la educación media regional en Colombia. *Interciencia*, 46(3), 118-125. https://www.redalyc.org/journal/339/33966543005/html/#redalyc_33966543005_ref19%0Ahttps://www.redalyc.org/articulo.oa?id=33966543005
- Félix Mendoza, A. G., & García Reinoso, N. (2020). Estudio de pérdidas y estrategias de reactivación para el sector turístico por crisis sanitaria COVID-19 en el destino Manta (Ecuador). *Revista Internacional De Turismo, Empresa Y Territorio*, 4(1), 79-103. <https://doi.org/10.21071/riturem.v4i1.12743>
- García Mayo, M. (2020). *Vivienda familiar y crisis de pareja: régimen jurídico*. REUS editorial.
- Hernández Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). *Metodología de la investigación : las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (McGraw-Hill Interamericana (ed.); Primera, Vol. 1).
- Herrera, H. H. (2012). Las Redes Sociales: Una Nueva Herramienta de difusión. *Reflexiones*, 91(2), 121-128. <https://doi.org/10.15517/rr.v91i2.1513>
- Horwitz Campos, N., Fiorenzano Urzúa, R., & Ringeling Polanco, I. (1985). Familia y salud familiar: un enfoque para la atención primaria. *Bol of Sanit Panam*, 98(2), 559-562. [https://doi.org/10.1016/0888-6296\(87\)90043-3](https://doi.org/10.1016/0888-6296(87)90043-3)
- Huamán Espinoza, C. H., Córdova Llacsahuache, A., Romero-Carazas, R., & Apaza Romero, I. (2022). Morosidad y su incidencia en la rentabilidad de una institución básica regular. *Revista Ñeque*, 5(12), 296-306. <https://doi.org/10.33996/revistaneque.v5i12.81>
- Huayta, N., & Quispe, C. (2019). *Análisis de las causas de morosidad en los padres de familia del Colegio Adventista Túpac Amaru, 2019*. Tesis de grado, Universidad Peruana Unión.

- Irueste, P., Guatrochi, M., Pacheco, S., & Delfederico, F. (2020). Nuevas configuraciones familiares: tipos de familia, funciones y estructura familiar. *Redes*, 41, 11-18. <https://www.redesdigital.com/index.php/redes/article/view/44/28>
- Kaczmarek, J. (2020). Agriculture in Georgia – the condition of the sector and its importance in the process of socio-economic development of the country and its regions. *Journal of Geography*, 56(10(2)), 35-44. <https://czasopisma.bg.ug.edu.pl/index.php/JGPS/article/view/5083/4434>
- Khavous, E. (2001). Los modelos de estructura familiar. *Congreso Europeo: Aprender a ser, aprender a vivir juntos.*, 5. <http://www.waece.org/biblioteca/pdfs/d198.pdf>
- Krumer-nevo, M., & Refaeli, T. (2021). COVID-19: A Poverty-Aware Perspective. *American Journal of Orthopsychiatry*, 91(3), 423-431.
- López Gonzales, B. X., & Fatama López, L. L. (2020). *Determinantes socioeconómicos de la morosidad en créditos otorgados por una agencia de microfinanzas Región Ucayali, 2019* [Tesis de grado, Universidad Peruana Unión]. https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/3063/Beria_Tesis_Licenciatura_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Lozano Chaguay, L., Lozano Chaguay, S., & Robledo Galeas, R. (2020). Desempleo en tiempos de covid-19: efectos socioeconómicos en el entorno familiar. *Journal of Science and Research*, 5(4), 187-197.
- Mamani, O., Tito, M., & Carranza, R. (2021). *Estrés financiero y miedo a la COVID-19 como predictores del malestar psicológico en pequeños y medianos empresarios peruanos.* 30, 298-306.
- Mija Vázquez, R. J. D., & Quispe Gonzales, C. (2021). El Covid-19 y su incidencia en la situación económico financiera en la cooperación agraria peruana Jaén en el año 2020. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(5), 10360-10394. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i5.1075
- Morales Castro, J. A., Espinoza Jimenez, P. M., & Morales Castro, A. (2022). Probabilidad de aumento de morosidad bancaria. *Instituto Politécnico Nacional. ESCA Tepepan*, 15(57), 185-226. <http://doi.org/10.26457/recein.v15i57.3122>
- Nole Zeña, G. I. (2015). *Estrategia de cobranza y su relacion con la morosidad de pagos de*

- servicio en la zona Fereñafe de la entidad prestadora de servicios de saneamiento de Lambayeque S.A.* 2015. Tesis de grado. Universidad Señor de Sipán.
- Orozco, M. (2021). Inteligencia emocional, empatía y buen trato como factores protectores frente a la agresión física en adolescentes. *CES Psicología*, 14, 1-19. <https://doi.org/10.21615/cesp.5222>
- Quispe Arauco, E. W., Romero-Carazas, R., Apaza Romero, I., Ruiz Rodríguez, M. J., & Bernedo-Moreira, D. H. (2022). Factors and economic growth of peruvian MYPES. *International Journal of Professional Business Review*, 7, 1-15. <https://doi.org/https://doi.org/10.26668/businessreview/2022.v7i3.e0689>
- Quispe Portillo, Y. M. (2022). *Pandemia COVID-19 y el incremento de morosidad financiera en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca 2021* [Tesis de grado, Universidad César Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/87843/Quispe_PYM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ramírez Ramírez, F. (2020). *Estrategias de cobranza y la morosidad en el Colegio Adventista Fernando Stahl, 2019* [Tesis de grado, Universidad Peruana Unión]. https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/3416/Fiorella_Tesis_Licenciatura_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ramos, C. (2020). Los Alcances de una investigación. *CienciAmérica*, 9.
- Rivera Lozano, M., & Rivera Garzón, N. (2019). Crisis financiera: esta vez no es diferente. *Revista Finanzas y Política Económica*, 11(1), 129-147.
- Romero-Carazas, R., Vásquez-Campos, S. A., Bernedo-Moreira, D. H., Rodríguez Llave, C. M., & Belleza Chávez, A. D. (2022). Estrategias de cobranza y morosidad en la Asociación Educativa Adventista Centro Oeste del Perú. *Economía y Negocios*, 4(2), 232-248. <https://doi.org/https://www.doi.org/10.33326/27086062.2022.2.1467>
- Sarkodie, S. A., & Owusu, P. A. (2021). Global effect of city-to-city air pollution, health conditions, climatic & socio-economic factors on COVID-19 pandemic. *Science of the Total Environment*, 778(July 2020), 146394. <https://doi.org/10.1016/j.scitotenv.2021.146394>
- Shama, S. (2021). Mgnrega improved socio.economic condition of marginalized workers: A

study in Haryana and Rajasthan. *Asian Journal of Research in Social Sciences*, 11(7), 55-68. <https://eds.a.ebscohost.com/eds/detail/detail?vid=0&sid=eb3d751d-5915-4250-9b0a-3641aaf07f4f%40sdc-v-sessmgr02&bdata=Jmxhbmc9ZXMmc2l0ZT1lZHMtbGl2ZQ%3D%3D#AN=diva.ajrssh.11.7.006&db=edsijc>

Vikhoreva, M., & Jakobson, A. (2020). Socio-economic conditions as a factor of revealing cities' marketing potential. *Studies of the Industrial Geography Commission of the Polish Geographical Society*, 34(4). <https://doi.org/10.24917/20801653.344.8>

Yanchaluiza Castillo, G. P. (2022). *Los niveles de morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda., en época de pandemia* [Tesis de grado, Universidad Técnica de Ambato]. <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/24735/1/T3879ig.pdf>

Yarnold Limón, E. (2021). La situación actual y el futuro del teletrabajo en el Perú. *Cielo Laboral*, IV, 1-12. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7737333>

Zamorano Wisnes, J. (2021). El derecho a la ciudad sostenible. *Revista de Estudios de la Administración Local y Autonómica*, 15, 86-106. <https://doi.org/10.24965/reala.i15.10883>

ANEXOS

Anexo A. Evidencia de Sumisión



REVISTA LATINOAMERICANA DE
Ciencias Sociales
www.relacis.com

CARTA DE ACEPTACIÓN

EL DIRECTOR DE LA REVISTA LATINOAMERICANA DE CIENCIAS
SOCIALES, HACE CONSTAR QUE:

MIRANDA CANAZA ISABEL REYNA

YANA NEIRA MILAGROS

RAMIREZ CALDERON YANETH

HAN PRESENTADO EL ARTÍCULO CIENTÍFICO TITULADO: "CONDICIÓN SOCIO-ECONÓMICO DEL RESPONSABLE FINANCIERO Y CAUSAS DE MOROSIDAD EN EL CONTEXTO DE LA PANDEMIA POR COVID 19 EN UNA INSTITUCIÓN EDUCATIVA PRIVADA DE LA REGIÓN DE PUNO AÑO 2021", EL MISMO QUE SE ENCUENTRA COMO ACEPTADO PARA SU PUBLICACIÓN EN LA SEGUNDA EDICIÓN DE LA REVISTA RELACIS VOL. 1 NÚM. 2 (2023).

SE EXPIDE LA PRESENTE CONSTANCIA A SOLICITUD DE LOS INTERESADOS, PARA LOS FINES QUE ESTIMEN CONVENIENTE.

CORDIALMENTE,

LIMA, 29 DE NOVIEMBRE DEL 2022



MG. C.P.C. RAFAEL ROMERO-CARAZAS
Director Jefe de RELACIS

www.relacis.com revista@relacis.com

Anexo B. Copia de la resolución de inscripción del perfil de proyecto



“AÑO DEL FORTALECIMIENTO DE LA SOBERANÍA NACIONAL”

RESOLUCIÓN N° 1185-2022/UPeU-FCE-CF

Ñaña, Lima, 07 de diciembre de 2022

VISTO:

El expediente, de (del) los (la, las) bachiller(es): **Yaneth Ramírez Calderón**, identificado(a) con código Universitario N° 201121009, **Milagros Yana Neira**, identificado(a) con código Universitario N° 201221135 y **Isabel Reyna Miranda Canaza** identificado(a) con código Universitario N° 201110105, de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión,

CONSIDERANDO:

Que la Universidad Peruana Unión tiene autonomía académica, administrativa y normativa, dentro del ámbito establecido por la Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad;

Que la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, mediante sus reglamentos académicos y administrativos, ha establecido las formas y procedimientos para la sustentación de tesis;

Que el Comité Dictaminador ha emitido su dictamen aprobando el informe de tesis en formato artículo, presentado por el (la) (los, las) bachiller(es): **Yaneth Ramírez Calderón**, **Milagros Yana Neira** y **Isabel Reyna Miranda Canaza** de acuerdo con las normas establecidas;

De conformidad con la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 07 de diciembre de 2022 y en aplicación del Estatuto y el Reglamento General de Investigación de la Universidad;

SE RESUELVE:

1. Aprobar la sustentación de: **Yaneth Ramírez Calderón**, **Milagros Yana Neira** y **Isabel Reyna Miranda Canaza**, para que sustenten su Informe de Tesis; conducente al Título Profesional de Contador Público.
2. Designar el Jurado de sustentación, encargado de gestionar la sustentación respectiva, el mismo que queda constituido por los siguientes miembros:

Miembros del Jurado De Sustentación	Tesistas	Título	Fecha y hora	Modalidad
Presidente: Mg. Yasmay Said Lupaca Chata Secretario: CPC. Hugo Walter Larco Marca Vocal: CPC. Magali Apaza Pachauri Asesor: Mg. Víctor Yujra Sucaticona	Yaneth Ramírez Calderón Milagros Yana Neira Isabel Reyna Miranda Canaza	Condición socio-económica del responsable financiero y causas de morosidad en el contexto de pandemia por COVID-19 en una Institución Educativa Privada de la Región de Puno, año 2021	23 de febrero de 2023 10:00 horas	Presencial

Regístrese, comuníquese y archívese.


Dra. Maritza Soledad Arana Rodríguez
DECANA


Dra. Karina Elizabeth Paredes Abanto
SECRETARÍA ACADÉMICA

Anexo C. Instrumento de recolección de datos

CUESTIONARIO

Mediante el presente cuestionario, se pretende recoger información relacionada con la investigación titulada "**Condición socio-económica del responsable financiero y causas de morosidad en el contexto de pandemia por COVID-19 en una Institución Educativa Privada de la Región Puno, año 2021**" por lo que le pedimos se sirva completar la información demográfica y marcar la respuesta que más se adecúe a su realidad. Cabe aclarar que el presente cuestionario es anónimo.

I. INFORMACIÓN DEMOGRÁFICA

A. Grupo etario

1. De 20 a 30 años.....()
2. De 30 a 40 años.....()
3. De 40 a 50 años.....()
4. Más de 50 años.....()

B. Formación académica

1. Primaria()
2. Secundaria()
3. Técnica()
4. Superior()

C. Número de hijos: _____

D. Género

1. Femenino()
2. Masculino()

E. Estado civil

1. Padre/Madre soltero(a)
.....()
2. En unión()
3. Viudo(a)()
4. Separado(a)()

I. CUESTIONARIO

A continuación, marque la respuesta que más se adecúe a su realidad, considerando la siguiente escala:

Muy en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Muy de acuerdo
1	2	3	4	5

CONDICIONES SOCIO-ECONÓMICAS

Condición social

1	¿Su nivel educativo permite que su familia pueda vivir adecuadamente?	1	2	3	4	5
2	¿En estos tiempos de pandemia, su familia está protegida por un seguro médico?	1	2	3	4	5
3	¿Las condiciones de su vivienda son adecuadas para su familia?	1	2	3	4	5

Condición económica

4	¿Durante el último semestre, sus ingresos económicos fueron eventuales?	1	2	3	4	5
5	¿A pesar de la pandemia, en el último semestre, su situación laboral es activo? (activo, inactivo)	1	2	3	4	5
6	¿En el último semestre a causa de esta pandemia se ha modificado su modalidad laboral? (dependiente, independiente)	1	2	3	4	5

CAUSAS DE MOROSIDAD**Causas económicas**

7	¿Durante el último semestre, sus ingresos fueron insuficientes para cubrir sus necesidades y cumplir con el pago de las pensiones de enseñanza?	1	2	3	4	5
8	¿Durante el último semestre, en ocasiones, sus gastos han excedido los ingresos que percibe su familia?	1	2	3	4	5
9	¿Desde su punto de vista, el factor COVID-19 ha trastocado económicamente sus planes de educación para sus hijos?	1	2	3	4	5

Causas institucionales

10	¿Durante el último semestre, ha percibido tangiblemente los servicios de la Institución Educativa?	1	2	3	4	5
11	¿Durante el último semestre, la Institución Educativa ha otorgado facilidades y alternativas de pago de las pensiones de enseñanza?	1	2	3	4	5
12	¿En líneas generales, la Institución Educativa muestra empatía con su situación socio-económica actual?	1	2	3	4	5

Agradecemos su apoyo

Anexo D. Matriz de variables

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
Condición socio-económica	Condición Social	Estructura familiar
		Salud
		Vivienda
	Condición Económica	Ingreso económico
		Situación laboral
		Modalidad laboral
Causas de morosidad	Causas Económicas	Ingresos mensuales
		Gastos mensuales
		Factor COVID-19
	Causas Institucionales	Elementos tangibles
		Campañas de difusión
		Empatía

Anexo E. Matriz de consistencia

Condición socio-económica del responsable financiero y causas de morosidad en el contexto de pandemia por COVID-19 en una Institución Educativa Privada de la Región Puno, año 2021		
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL
¿En qué medida se relaciona la condición socio-económica del responsable financiero y causas de morosidad en el contexto de pandemia por COVID-19 en una Institución Educativa Privada de la Región Puno, año 2021?	Determinar en qué medida se relaciona la condición socio-económica del responsable financiero y causas de morosidad en el contexto de pandemia por COVID-19 en una Institución Educativa Privada de la Región Puno, año 2021.	La condición socio-económica del responsable financiero se relaciona con la causa de morosidad en el contexto de pandemia por COVID-19 en una Institución Educativa Privada de la Región Puno, año 2021.
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPÓTESIS ESPECÍFICAS
¿En qué medida se relaciona la condición social del responsable financiero y causas de morosidad en el contexto de pandemia por COVID-19 en una Institución Educativa Privada de la Región Puno, año 2021?	Determinar en qué medida se relaciona la condición social del responsable financiero y causas de morosidad en el contexto de pandemia por COVID-19 en una Institución Educativa Privada de la Región Puno, año 2021.	La condición social del responsable financiero se relaciona con la causa de morosidad en el contexto de pandemia por COVID-19 en una Institución Educativa Privada de la Región Puno, año 2021.
¿En qué medida se relaciona la condición económica del responsable financiero y causas de morosidad en el contexto de pandemia por COVID-19 en una Institución Educativa Privada de la Región Puno, año 2021?	Determinar en qué medida se relaciona la condición económica del responsable financiero y causa de morosidad en el contexto de pandemia por COVID-19 en una Institución Educativa Privada de la Región Puno, año 2021.	La condición económica del responsable financiero y causa de morosidad en el contexto de pandemia por COVID-19 en una Institución Educativa Privada de la Región Puno, año 2021.