

**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**Escuela Profesional De Contabilidad**



*Una Institución Adventista*

**Factores externos y la morosidad en el Colegio Regional de Profesores de  
Lima durante el periodo 2018**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

**Presentado por**

Ruth Magaly Carlos Rosado  
Betty Milagros Vásquez Delgado

**Asesor:**

**Mg. Iván Apaza Romero**

**Lima, marzo de 2020**

## ANEXO 07 DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL INFORME DE TESIS

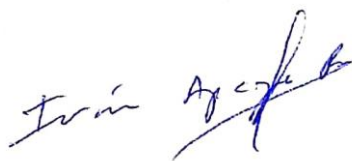
Yo, Iván Apaza Romero, con DNI N° 06407713

DECLARO:

Que el presente informe de investigación titulado: **“Factores externos y la morosidad en el colegio regional de Profesores de Lima durante el periodo 2018”** constituye la memoria que presenta las bachilleres Ruth Magaly Carlos Rosado y Betty Milagros Vásquez Delgado para la obtención del título profesional de Contador Público, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión con mi asesoría.

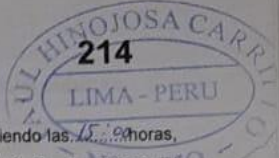
Asimismo, dejo constar que las opiniones y declaraciones en la tesis son de entera responsabilidad del autor. No comprometo a la Universidad Peruana Unión.

Para los fines pertinentes, firmo esta declaración jurada, en la ciudad de Lima, a los 03 días del mes de setiembre del 2020.



---

Mg. Iván Apaza Romero



**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS**

En Lima, Naña, Villa Unión, a tres día(s) del mes de marzo del año 2020 siendo las 15 horas, se reunieron en el Salón de Grados y Títulos de la Universidad Peruana Unión, bajo la dirección del Señor Presidente del jurado: Dx. Ruben Leonard Apaza Apaza, el secretario: C.P.C. Abraham Basilio Santos Maldonado y los demás miembros: Mg. Sanforiano Martínez Huisa, Dr. E. dual Delmar Santos Huitero y el asesor Mg. Ivan Apaza Romero

con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulada: Factores externos y la morosidad en el Colegio Regional de Profesores de Lima durante el periodo 2018

de el(los)/la(las) bachiller(es): a) Carlos Rosado Ruth Magaly  
b) Vásquez Delgado Betty Milagros  
conducente a la obtención del título profesional de Contador Público  
(Nombre del Título Profesional)

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

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

Candidato (a): Carlos Rosado Ruth Magaly

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>14</u>	<u>C</u>	<u>Aceptable</u>	<u>Bueno</u>

Candidato (b): Vásquez Delgado Betty Milagros

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>14</u>	<u>C</u>	<u>Aceptable</u>	<u>Bueno</u>

(\*) Ver parte posterior

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

[Signature]  
Presidente

[Signature]  
Secretario

[Signature]  
Asesor

[Signature]  
Miembro

[Signature]  
Miembro

[Signature]  
Candidato/a (a)

[Signature]  
Candidato/a (b)

## **Dedicatoria**

Queremos dedicar este trabajo a nuestros padres, familiares, docentes y amigos que estuvieron apoyándonos.

## **Agradecimiento**

Queremos agradecer a Dios en primer lugar, por cuidar de nosotras en cada momento y hacer posible que culminemos nuestro trabajo de investigación.

A nuestros padres, por su amor incondicional, apoyo moral, por confiar en nosotras en cada momento.

Así también, agradecer a nuestros docentes que inculcaron su conocimiento para hacer posible llegar hasta aquí.

Al Asesor el Mg. Iván Apaza Romero, por acompañarnos en este camino.

## Contenido

<b>ANEXO 07 DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL INFORME DE TESIS</b>	<b>ii</b>
<b>Dedicatoria</b> .....	<b>iv</b>
<b>Agradecimiento</b> .....	<b>v</b>
<b>Contenido</b> .....	<b>vi</b>
<b>Índice de tablas</b> .....	<b>ix</b>
<b>Índice de Anexos</b> .....	<b>xi</b>
<b>Resumen</b> .....	<b>xii</b>
<b>Abstracts</b> .....	<b>xiii</b>
<b>Capítulo I</b> .....	<b>12</b>
<b>Planteamiento del problema</b> .....	<b>12</b>
<b>1.1. Descripción de la situación problemática</b> .....	<b>12</b>
<b>1.2. Formulación del problema</b> .....	<b>13</b>
<b>1.2.1. Problema general</b> .....	<b>13</b>
<b>1.2.2. Problemas específicos</b> .....	<b>13</b>
<b>1.3. Justificación y viabilidad del problema</b> .....	<b>14</b>
<b>1.4. Objetivos</b> .....	<b>15</b>
<b>1.4.1. Objetivo general</b> .....	<b>15</b>
<b>1.4.2. Objetivos específicos</b> .....	<b>15</b>
<b>1.5. Limitaciones de la investigación</b> .....	<b>16</b>
<b>Capítulo II</b> .....	<b>17</b>
<b>Marco teórico</b> .....	<b>17</b>
<b>2.1. Antecedentes de la investigación</b> .....	<b>17</b>
<b>2.1.1. Nacionales</b> .....	<b>17</b>
<b>2.1.2. Internacionales</b> .....	<b>19</b>
<b>2.2. Marco bíblico e histórico</b> .....	<b>21</b>
<b>2.3. Bases teóricas</b> .....	<b>22</b>
<b>2.3.1. Historia de los factores externos</b> .....	<b>22</b>
<b>2.3.2. Definición de Factores Externos</b> .....	<b>23</b>
<b>2.3.3. Dimensiones de factores Externos</b> .....	<b>24</b>
<b>2.4. Historia de la morosidad</b> .....	<b>27</b>
<b>2.5. Definición de la morosidad</b> .....	<b>28</b>

<b>2.6. Dimensiones de la morosidad.....</b>	<b>29</b>
<b>2.6.1. Endeudamiento .....</b>	<b>29</b>
<b>2.6.2. Incapacidad de pago .....</b>	<b>31</b>
<b>2.7. Moroso .....</b>	<b>31</b>
<b>2.8. Clasificación del deudor .....</b>	<b>32</b>
<b>2.9. Hipótesis y variables .....</b>	<b>33</b>
<b>2.9.1. Hipótesis general .....</b>	<b>33</b>
<b>2.9.2. Hipótesis específica .....</b>	<b>33</b>
<b>Capítulo III.....</b>	<b>35</b>
<b>Marco metodológico.....</b>	<b>35</b>
<b>3.1. Enfoque y diseño de investigación.....</b>	<b>35</b>
<b>3.1.1. Tipo de investigación .....</b>	<b>35</b>
<b>3.1.2. Diseño de investigación.....</b>	<b>35</b>
<b>3.2. Población y muestra.....</b>	<b>36</b>
<b>3.2.1. Población.....</b>	<b>36</b>
<b>3.2.2. Muestra .....</b>	<b>36</b>
<b>3.3. Instrumentos de investigación .....</b>	<b>38</b>
<b>3.4. Técnicas de recolección y procesamiento de datos.....</b>	<b>38</b>
<b>3.4.1. Técnica de recolección .....</b>	<b>38</b>
<b>3.4.2. Técnica de procesamiento de datos .....</b>	<b>38</b>
<b>Capítulo IV .....</b>	<b>40</b>
<b>Resultados.....</b>	<b>40</b>
<b>4.1. Análisis de Validez y confiabilidad.....</b>	<b>40</b>
<b>4.1.1. Confiabilidad .....</b>	<b>40</b>
<b>4.1.2 Aplicación de confiabilidad .....</b>	<b>40</b>
<b>4.2. Validación por juicio de expertos .....</b>	<b>41</b>
<b>4.3. Datos demográficos .....</b>	<b>42</b>
<b>4.4. Análisis descriptivo de las variables.....</b>	<b>43</b>
<b>4.5. Pruebas de normalidad.....</b>	<b>60</b>
<b>4.6. Prueba de hipótesis .....</b>	<b>61</b>
<b>4.7. Factor cultural y su relación con la morosidad.....</b>	<b>62</b>
<b>4.8. Factor financiero y su relación con la morosidad .....</b>	<b>63</b>

<b>4.9. Los factores y su relación con la morosidad.....</b>	<b>65</b>
<b>4.10. Discusión .....</b>	<b>66</b>
<b>Capitulo V.....</b>	<b>69</b>
<b>Conclusiones y recomendaciones.....</b>	<b>69</b>
<b>5.1. Conclusiones .....</b>	<b>69</b>
<b>5.2. Recomendaciones .....</b>	<b>70</b>
<b>Referencias.....</b>	<b>71</b>
<b>Anexos .....</b>	<b>74</b>

## Índice de tablas

Tabla 1. Criterios de confiabilidad	40
Tabla 2. Confiabilidad de Cuestionario Factores Externos y morosidad	41
Tabla 3. Estadístico de confiabilidad de Cuestionario Factores Externo y morosidad	41
Tabla 4. Datos demográficos de los docentes del Colegio de Regional de Profesores de Lima	42
Tabla 5. Responsable del manejo del dinero diario en el hogar del encuestado	43
Tabla 6. Fuente de ingreso	44
Tabla 7. Existe presupuesto familiar	44
Tabla 8. Clases de ingresos	45
Tabla 9. Solvencia de los gastos a través de sus ingresos financieros	45
Tabla 10. Suma de los gastos y compromisos financieros	46
Tabla 11. Uso del dinero	46
Tabla 12. Medios de pago al realizar una compra	47
Tabla 13. Conocimiento de los productos financieros	47
Tabla 14. Productos financieros con los que se cuenta	48
Tabla 15. Opciones para elegir el producto financiero	49
Tabla 16. Porcentaje de sus ingresos que destina al ahorro	50
Tabla 17. ¿Usted invierte su dinero para obtener mayores ganancias?	50
Tabla 18. ¿Cómo está su tarjeta de crédito al final del mes?	51
Tabla 19. ¿Le sobra dinero al finalizar la quincena o el mes?	52
Tabla 20. Considerando sus ingresos y sus gastos, usted para invertir o pagar, tiene en cuenta	52
Tabla 21. Considerando todas las fuentes de ingresos que entran en su hogar cada mes, diría usted que el ingreso de su hogar es:	53
Tabla 22. Sus ingresos económicos percibidos en promedio de manera mensual son:	54

Tabla 23. En los últimos 12 meses, ¿ha estado ahorrando dinero de cualquiera de las siguientes formas (tenga o no el dinero aún)?	54
Tabla 24. En el caso que usted pierda su principal fuente de ingresos, ¿cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero?	55
Tabla 25. ¿Qué hace el día de cobro de su sueldo mensual?	56
Tabla 26. A veces la gente encuentra que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos. En los últimos 12 meses, ¿esto le ha pasado a usted?	57
Tabla 27. ¿Qué hizo para cubrir sus gastos la última vez que sus ingresos no le permitieron cumplir con sus deudas?	58
Tabla 28. ¿Se retrasa en el pago de las deudas?	59
Tabla 29. ¿Recibe una llamada o mensaje de texto en caso se retrase en el pago del colegio?	59
Tabla 30. “Prueba de normalidad”	60
Tabla 31. Coeficiente de correlación entre el factor económico y la variable morosidad	61
Tabla 32. ANOVA del primer factor	62
Tabla 33. Coeficiente de correlación entre el factor cultural y la variable morosidad	63
Tabla 34. ANOVA del primer factor	63
Tabla 35. Coeficiente de correlación entre el factor financiero y la variable morosidad	64
Tabla 36. ANOVA del segundo factor	64
Tabla 37. Correlación entre factores y morosidad	65
Tabla 38. ANOVA para las variables Morosidad y Factores	66

## **Índice de Anexos**

Anexo 1. Instrumentos	74
Anexo 2. Carta de presentación	81
Anexo 3. Evidencia de la morosidad	82

## Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo Determinar la relación que existe entre los factores externos y la morosidad en el Colegio Regional de Profesores de Lima Metropolitana durante el periodo 2018. La presente investigación es de tipo descriptivo correlacional. Es descriptivo porque se mide las características más importantes en cada uno de los indicadores, en la investigación descriptiva, se “miden, evalúan o recolectan datos sobre diversos conceptos (variables) La investigación corresponde a un diseño no experimental, por cuanto se centra en describir y analizar dos o más variables en un momento dado, permitiendo observar fenómenos tal como se dan en el contexto natural. Para la presente investigación, la población está conformada por los socios que pertenecen a la UGEL 06 del Colegio Regional de Profesores de Lima Metropolitana. La muestra se tomó de solamente 384 docentes, por la naturaleza y ubicación. La muestra en la investigación está conformada por 100 socios que pertenecen a la UGEL 06 del Colegio Regional de Profesores de Lima Metropolitana. Respecto de las conclusiones se realizaron en función de los objetivos previstos, el primero objetivo sostenía si existía una relación entre factores externos y la morosidad de los docentes del Colegio Regional de Profesores de Lima, haciendo alusión a ello se encontró con un coeficiente de correlación de  $R=0,712$  mostrando una correlación alta en respuesta a ellos si existe relación, esto quiere decir que hay factores externos que alteran directamente la morosidad de esta institución. Señalando que la muestra estudiada no se encontraba con una economía estable, lo cual corrobora el porcentaje de morosidad en el Colegio Regional de Profesores de Lima Metropolitana.

Palabras clave: Factores externos, morosidad, incapacidad de pago.

## Abstracts

The objective of this research was to determine the relationship between external factors and delinquency in the Regional College of Teachers of Metropolitan Lima during the 2018 period. This research is descriptive and correlational. It is descriptive because the most important characteristics in each of the indicators are measured, in descriptive research, data on various concepts (variables) are measured, evaluated or collected. The research corresponds to a non-experimental design, as it focuses on describing and analyze two or more variables at a given time, allowing to observe phenomena as they occur in the natural context. For the present research, the population is made up of the partners who belong to UGEL 06 of the Regional College of Teachers of Metropolitan Lima. The sample was taken from only 384 teachers, by nature and location. The sample in the research is made up of 100 members who belong to the UGEL 06 of the Regional College of Teachers of Metropolitan Lima. Regarding the conclusions, it was carried out based on the planned objectives, the first goal stated if there was a relationship between external factors and the delinquency of teachers of the Regional College of Teachers of Lima, referring to this, it was found with a correlation coefficient of  $R = 0.712$  showing a high correlation in response to them, if there is a relationship, this means that there are external factors that directly alter the delinquency of this institution. Noting that the studied sample did not find a stable economy, which corroborates the percentage of delinquency in the Regional College of Teachers of Metropolitan Lima.

Keywords: External factors, delinquency, inability to pay.

## Capítulo I

### Planteamiento del problema

#### 1.1. Descripción de la situación problemática

Actualmente dentro del marco financiero, las empresas han visto a bien cuidar de la cuenta por cobrar que sus clientes generan, esto ha llevado a que los incrementos de sus activos muestren bienestar, sin embargo, cierto segmento de los clientes no cumple acorde a lo pactado en el financiamiento del servicio o producto que se le otorga, esto ha llevado a generar morosidad en las empresas. Vásquez (2016) Menciona que la morosidad es el resultado del incumplimiento de un compromiso financiero entre dos partes. Según Salcedo (2012), establece “que el nivel de morosidad es considerado como un indicador clave para el buen desenvolvimiento de cualquier sistema financiero y por lo tanto, el estudio de su evolución y de los factores que influyen en ella amerita gran importancia”; sin embargo, a pesar que las entidades prestadoras de servicios como las entidades educativas privadas no se encuentran dentro del ámbito financiero, sus estados financieros también se ven afectados por el fenómeno de la morosidad.

Por otro lado, Águila (2006) manifiesta que “la morosidad se ha constituido en la principal causa de las dificultades que han sufrido algunos sistemas financieros y ciertas entidades de tamaño considerable. Es así que una alta tasa de morosidad ocasiona serios problemas, comprometiendo la viabilidad de la empresa a largo plazo como la del propio sistema”; al respecto toda entidad u organización, no sólo las del rubro financiero, deben evitar tener una morosidad alta o su incremento, ya que ocasionaría riesgo su viabilidad o

funcionamiento. Actualmente el Perú regula el aspecto de fortalecer la calidad de la educación dentro de las aulas por ello cuenta con el Colegio Regional de Profesores de Lima Metropolitana, lo cual adopta sus funciones para mejorar el conocimiento de los docentes, parte de ello es que los docentes fortalezcan sus conocimientos, pero el colegio les ofrece el servicio a cambio de un bien monetario y actualmente las cuentas por cobrar se encuentran con un alto índice de morosidad 15.54 %, mostrando factores externos que intervienen en ese alto índice. Es por ello que al tener real implicancia esta institución en la educación y también por solventar su parte financiera es que realizamos la siguiente pregunta ¿Qué relación existe entre los factores externos y la morosidad en el Colegio Regional de Profesores de Lima Metropolitana durante el periodo 2018?

## **1.2. Formulación del problema**

### **1.2.1. Problema general**

¿Qué relación existe entre los factores externos y la morosidad en el Colegio Regional de Profesores de Lima Metropolitana durante el periodo 2018?

### **1.2.2. Problemas específicos**

- ¿Qué relación existe entre el factor económico y la morosidad en el Colegio Regional de Profesores de Lima Metropolitana durante el periodo 2018?
- ¿Qué relación existe entre el factor cultural y la morosidad en el Colegio Regional de Profesores de Lima Metropolitana durante el periodo 2018?

- ¿Qué relación existe entre el factor financiero y la morosidad en el Colegio Regional de Profesores de Lima Metropolitana durante el periodo 2018?

### **1.3. Justificación y viabilidad del problema**

#### **Justificación social**

El presente trabajo de investigación es relevante porque ayuda a responder cuáles son los principales factores externos y la morosidad observado en los asociados del Colegio Regional de Profesores de Lima Metropolitana durante el periodo 2018. Ayudará en la toma de decisiones y a conocer estrategias a plantear para reducir la morosidad, de acuerdo al sector financiero de los profesores, así mismo ayudará a comprender que el docente muestre responsabilidad en sus pagos puntuales. La presente investigación también tendrá realce en la sociedad porque inducirá a que las deudas se eviten, sosteniéndolo con la teoría y la práctica. A través de los resultados se mostrará la implicancia que tiene el no cumplir con una institución que brinda los servicios.

#### **Justificación teórica**

El presente trabajo de investigación nos permitirá realizar un estudio sobre los factores externos y la morosidad, lo cual permitirá conocer algunas bases teóricas para investigaciones posteriores, Así mismo será una fuente central para enfrentar riesgos a futuros. Por otro lado, se podrán tomar estrategias de prevención. Se sustenta la morosidad de los diferentes tipos de vista de los autores, así mismo el inicio de ésta, creando información valiosa para el lector.

## **Justificación metodológica**

El presente trabajo de investigación titulado los factores externos y la morosidad en el Colegio Regional de Profesores de Lima Metropolitana, contribuirá con algunas técnicas y estrategias en el proceso de investigación, de tal manera que sirva en otras investigaciones similares, así mismo la institución podrá conocer de cerca la realidad financiera. Se alimentará la parte estadística con los métodos utilizados y se detallará cada paso a seguir en una investigación, guiando a los futuros investigadores a tener herramientas que confirmen sus hipótesis futuras.

### **1.4. Objetivos**

#### **1.4.1. Objetivo general**

Determinar la relación que existe entre los factores externos y la morosidad en el Colegio Regional de Profesores de Lima Metropolitana durante el periodo 2018.

#### **1.4.2. Objetivos específicos**

- Determinar la relación que existe entre el factor económico y la morosidad en el Colegio Regional de Profesores de Lima Metropolitana durante el periodo 2018.
- Determinar la relación que existe entre el factor cultural y la morosidad en el Colegio Regional de Profesores de Lima Metropolitana durante el periodo 2018.

- Determinar la relación que existe entre el factor financiero y la morosidad en el Colegio Regional de Profesores de Lima Metropolitana durante el periodo 2018.

### **1.5. Limitaciones de la investigación**

Dentro de las limitaciones que se tienen para el estudio, es la distancia en la que se encuentran la población y el tiempo que disponen para participar del estudio, la segmentación de la cartera que genera alto índice de morosidad.

Así mismo el factor económico, porque el estudio no tiene patrocinio.

## Capítulo II

### Marco teórico

#### 2.1. Antecedentes de la investigación

##### 2.1.1. Nacionales

Vargas (2017) en su investigación “Identificar los factores externos y su influencia en los índices de morosidad en una empresa comercializadora de productos de electricidad: estudio de caso 2016” se propuso como objetivo identificar los factores y la influencia de los índices de morosidad en una empresa comercializadora de producto de electricidad, Lo realizó en empresas que comercializan productos de electricidad, donde participaron 199 empresas de las cuales más del 85% corresponden a Lima Metropolitana y el 15% corresponde a empresas de provincias como Arequipa, Trujillo, Chiclayo y Piura, su investigación es de tipo no experimental de método descriptivo explicativo y diseño de recolección de datos temporal de tipo longitudinal. Los instrumentos que utilizó fueron encuestas estructuradas, utilizando el estadístico SPSS llegando a concluir que el nivel de morosidad es influenciado por los clientes que compran los productos de electricidad en la variable Carácter, específicamente en los hábitos de pago porque se caracteriza en la probabilidad de frecuencia de pago, por este motivo se desarrolla actividades para recordación.

Vidal (2018) en su investigación “Análisis de los factores que determinan la morosidad en los créditos otorgados a la micro y pequeña empresa de caja Arequipa - agencia Socabaya - periodo 2016” se propuso como objetivo Identificar los factores que determinan la morosidad en los créditos otorgados a la Micro y Pequeña Empresa de Caja Arequipa en la Agencia de Socabaya, Lo realizó en la empresa de caja Arequipa - agencia Socabaya,

donde participaron 120 clientes, su investigación es de tipo descriptivo explicativa con enfoque cuantitativo y diseño es de tipo no experimental, transeccional y descriptivo. Los instrumentos que utilizó fueron ficha de encuesta, utilizando el estadístico spss llegando a concluir que se ha determinado que los factores que originan la morosidad pueden ser “internos” que son causados por la empresa y factores “externos” que no son previstas por la institución.

Céspedes (2014) en su investigación “Factores determinantes de la morosidad -en la Financiera Edyficar en el distrito de Sorochuco Cajamarca: una propuesta de políticas y mecanismos para disminuirla” se propuso como objetivo determinar y analizar los factores determinantes de la morosidad EDYFICAR en el distrito de Sorochuro- Cajamarca y proponer las políticas y mecanismos para su disminución. Lo realizó en la empresa EDYFICAR de la ciudad de Sorochuco – Cajamarca a 500 clientes. Su investigación es de tipo descriptivo-explicativo y diseño es no experimental, de corte transversal, utilizó como instrumento Análisis bibliográfico y documental y encuesta. Llegando a la conclusión Los altos índices de morosidad de financiera EDYFICAR de la localidad de Sorochuco se deben específicamente a factores relevantes, tales como: económicos, sociales, culturales y sobre todo la falta de experiencia del personal, así como también la alta rotación y el escaso valor ético de algunos colaboradores asignados a la zona.

López (2015) en su investigación “La morosidad y su impacto en la rentabilidad en la cooperativa de ahorro y crédito la rehabilitadora - Piura, año, 2016” se propuso como objetivo determinar el impacto que tiene la morosidad sobre la rentabilidad en la cooperativa de ahorro y crédito la rehabilitadora. Lo realizó en la Cooperativa de Ahorro y Crédito la rehabilitadora de Piura, se aplicó a 100 socios morosos, el tipo de investigación es

no experimental, descriptivo-correlacional. Los instrumentos que utilizó fueron cuestionarios, entrevistas y guía de análisis documentario. Llegando a concluir que los factores internos de la morosidad se encuentran por debajo del promedio de la escala que es 3. Los socios y los trabajadores no están de acuerdo en lo que respecta a políticas de créditos y de cobranzas, pues los procesos con los procesos para el otorgamiento de créditos no son los más adecuados, además los socios no tienen un aviso previo al vencimiento de su cuota, ni la entrega de su cronograma de pagos.

### **2.1.2. Internacionales**

Santiago, Beatriz, & Contreras (2007) en su investigación “Factores que influyeron en la morosidad de pago de los créditos agrícolas otorgados a los pequeños y medianos productores del Municipio Rangel del estado Mérida por parte de las instituciones financieras FOMDES y UNIANDES durante el periodo 1996-2003” se propuso como objetivo Analizar los factores que influyen en la morosidad de pago de los créditos agrícolas otorgados a los pequeños y medianos productores, del Municipio Rangel del estado Mérida, durante el período 1996-2003, por parte de las instituciones financieras FOMDES y UNIANDES., Lo realizó en el Municipio Rangel del estado Mérida, donde participaron 46 productores (23 beneficiarios de créditos de FOMDES y 23 de UNIANDES), su investigación es de tipo descriptivo y exploratorio. Los instrumentos que utilizó fueron encuesta a productores y la observación directa de sus respectivos expedientes en las instituciones, utilizando el estadístico software estadístico SAS (Statistical Analysis System) versión 8.2 bajo UNIX llegando a concluir que los resultados obtenidos demuestran que existieron factores coyunturales (clima, plagas, inestabilidad en los precios) y estructurales (mercados inadecuados, débil tecnología, poca infraestructura) que de forma directa e

indirecta provocaron la morosidad de pago de los créditos agrícolas otorgados por FOMDES y UNIANDES.

Parrales (2013) en su investigación “Análisis del índice de morosidad en la cartera de créditos del IECE-Guayaquil y propuesta de mecanismos de prevención de morosidad y técnicas eficientes de cobranzas” se propuso como objetivo identificar las principales causas por las que los beneficiarios de créditos educativo se atrasan en el pago del crédito y mejorar los mecanismos de prevención de morosidad y las técnicas de cobranzas en la cartera desembolsos y recuperación normal, Lo realizó el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas (IECE), donde participaron 236 clientes, su investigación es de tipo no experimental y descriptiva y diseño Documental, de campo y Correlacional. Los instrumentos que utilizó fueron entrevista y encuesta, utilizando el análisis de series de tiempo llegando a concluir que existe evidencia estadística para concluir que las siguientes variables afectan al número de cuotas vencidas que presenta un crédito educativo: Información recibida durante la firma del contrato, Información recibida durante etapa de estudios, problemas presentados con el pago de los intereses de desembolso y gracia, Forma de notificación de cuotas vencidas, percepción de la agilidad de gestión de cobranzas, causas de cuotas vencidas y conocimiento de la fecha de vencimiento mensual de la cuota.

Barzallo (2015) en su investigación “Modelo de gestión por procesos para reducir el indicador de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Andina Ltda.” Se planteó como objetivo Diseñar un Modelo de Gestión por Procesos para reducir el indicador de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Andina Ltda., El tipo de investigación es mediante la investigación de campo, bibliográfica y documental. Se utilizaron como técnicas e instrumentos de recolección de datos, Guía de entrevista, cuestionario,

interpretación de datos, utilizando a 35 personas como población y muestra. Se estableció claramente que el personal del Área de Negocios realiza su trabajo de manera individual y las estrategias que emplean son las que ellos consideran pertinentes; se manejan de acuerdo a las normas emitidas por los jefes inmediatos en complemento con los aportes individuales.

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

## **2.2. Marco bíblico e histórico**

Dentro del marco bíblico, para la presente investigación tomamos como referencia la historia de Zaqueo, antiguo cobrador de impuestos en la ciudad de Jericó, se caracteriza por ser un hombre de estatura física baja, en Lucas 19:1-3 menciona que mientras Jesús visitaba esta ciudad Zaqueo procuraba ver quien era él. Al ver que por su estatura no podía verlo, se subió en un árbol y es allí donde tomo la atención de Jesús y le dijo “Zaqueo, apresúrate y desciende del árbol pues es necesario que hoy me hospede en tu casa”. Al escuchar las palabras de Jesús, Zaqueo se apresuró y lleno de gozo llevó a Jesús hasta su hogar, pero al ver esto la gente murmuraba puesto que Jesús se iba a quedar en la casa de un pecador

Aguilar (2006) Al llegar a la casa, Zaqueo le dijo a Jesús: “la mitad de mis bienes se los daré a los pobres, y si a alguien he defraudado se los pagaré cuatro veces más” Aguilar (2006). Estas acciones de Zaqueo revelan el arrepentimiento y la fe genuina de Zaqueo puesto que se dio cuenta del mal que había cometido, pero no siendo eso suficiente Zaqueo también tomó la responsabilidad de hacerse responsable por sus acciones y repagar los daños que había cometido Aguilar (2006). Zaqueo es una de las figuras que se ven hoy en día como el principal cobrador de impuesto, esto al relacionarlo con el mundo empresarial, genera controversia ya que en años pasado el cobrar impuestos no era bien visto por el hecho de que se veía como un robo frente al público, hoy en día la figura ha cambiado puesto que el interés que se cobra es por un incumplimiento en un pago que para la empresa y el cliente es un trato justo. Ello ha llevado a que las empresas en sus cuentas por cobrar eleven su numeración financiera en comparación con el ingreso en efectivo que se recibe, determinando un nivel de morosidad.

## **2.3. Bases teóricas**

### **2.3.1. Historia de los factores externos**

La variable entorno, se conceptuó desde la perspectiva de los integrantes, de la organización al mirar hacia afuera, en consecuencia, los investigadores supusieron que el motivo básico de la diferenciación por subsistemas, es manejar mejor los subentornos Pally (2016). Lawrence y Lorsch identificaron tres subentornos principales: El mercado, el técnico económico y el científico; estos subentornos corresponden a las funciones de ventas, producción e investigación y desarrollo de las organizaciones. La mayoría de las organizaciones crean departamentos separados para estas funciones y estos representan partes de la organización total, o (en el léxico de los investigadores) “Subsistemas del

sistema total” Guevara (2017). Los investigadores pensaron que el grado de diferenciación dentro de cada subsistema variaría según los atributos específicos del subentorno relevante Montenegro (2012). Específicamente el subentorno podría variar en tres dimensiones: 1. La velocidad del cambio de las condiciones en el tiempo, 2. La verosimilitud de la información acerca de la condición en cualquier momento dado y 3. El tiempo que tarda de la retroalimentación de los resultados de las decisiones de los empleados.

Lawrence y Lorsch, denominan las partes de la organización, o subsistemas, como mercadotecnia, producción e investigación y las partes del entorno, o sub entornos como del mercado, técnico – económico y científico Chandia & Carrasco (2015). Los subsistemas se tienen que organizarse de tal forma que manejen eficazmente sus subentornos relevantes. Cuanto más grandes sean las diferencias entre los tres subentornos en función de la velocidad de los cambios, la verosimilitud de la información y el tiempo que tarda la retroalimentación, mayores serán las diferencias entre los tres subsistemas en cuanto a la estructura de la organización y los atributos del comportamiento Pacheco (2014). Cuanto más grande sean estas diferencias (es decir, cuanto más diferenciados sean estos tres subsistemas), mas importantes serán la labor de integrarlos.

### **2.3.2. Definición de Factores Externos**

Según Salcedo (2012) citado por López (2016) dice que existe vasta evidencia que indica que un alto nivel de morosidad es un factor que precede en quiebras y crisis de bancos. Es por ello que hay que verificar el nivel de endeudamiento que posee cada interesado, además se debe verificar la liquidez con la que cuenta.

Los factores externos no dependen de la administración de la empresa aquí aparece como importante el estado de los equilibrios básicos macroeconómicos que comprometan la

capacidad de pago de los clientes deudores. Acrota (2016). Según Parrales (2013) indica que los factores externos son las principales causas que por parte del acreedor suelen originar el incumplimiento en los pagos por mala interpretación de las condiciones en que fue otorgado el crédito causando información errónea sobre las condiciones en cuanto al plazo, monto, tasas de interés, etc. y otras veces son los mismos beneficiados del crédito quienes malinterpretan las condiciones en que se les concedió el crédito, mala administración de la propia economía que generalmente se debe a la falta de planeación para invertir correctamente los ingresos, posición financiera deficiente suele ser uno de los motivos más frecuentes para el incumplimiento en el pago de las deudas, utilización del dinero para otros fines donde los deudores utilizan sus recursos económicos para satisfacer sus necesidades primordiales y a cumplir con sus obligaciones económicas y la insolvencia son muy raros los casos en que la insolvencia sucede intempestivamente Aguilar (2006).

### **2.3.3. Dimensiones de factores Externos**

- **Factores Económicos**

Los factores económicos pueden ser conceptualizados como actividades laborales que son conocidas como doctrinas que estudian los recursos.

Según Cossío (2015) define factores económicos como actividades que tienden a incrementar la capacidad productiva de bienes y servicios de una economía, para satisfacer las necesidades socialmente humanas. Donde Salcedo (2002) citado por Bernal & Dilmer (2017) mencionan a la economía como una doctrina que estudia los recursos, la creación de riqueza, producción, distribución y consumo de bienes y servicios. Es allí donde Ibáñez (2011) citado por Espinoza & Quintana (2014) complementa las dos definiciones anteriores, comentando que la economía afecta a las personas de maneras predecibles o sorprendentes

donde los clientes pagarán más de lo que piensan que vale algo debido a la competencia y tomarán decisiones económicas tanto importantes como mundanas basándose en el estado de ánimo. Interviniendo factores como ingresos mensuales o anuales las actividades laborales que realiza, además de analizar, el comportamiento que tiene un individuo con respecto a los gastos e ingresos que posee Pinilla (2012) citado por Jassenia, Bocanegra, & Bardales (2018).

- **Factores Culturales**

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

Según Sánchez (2002) citado por Quintana (2018) define que el factor cultural engloba muchas cosas entre idiomas, culturas, creencias, actitudes, educación, arte, etc. Donde Cossio (2015) menciona que es todo complejo que incluye el conocimiento, el arte, las creencias, la ley, la moral, las costumbres y todos los hábitos y habilidades adquiridos por el hombre no sólo en la familia, sino también al ser parte de una sociedad como miembro que es. Mientras que Según Fanjul (2010) citado por Bernal & Edquen (2017) menciona que las organizaciones que actúan de forma global deben, en primer lugar, aceptar la importancia que tienen los factores culturales, y deben desarrollar por tanto estrategias para afrontarlos. Una empresa, aunque no sea global, pero que va a abordar o trabajar en un país con una cultura diferente a la de su propio país, debe hacer un esfuerzo para prepararse adecuadamente para afrontar las barreras culturales a las que se va a enfrentar, que pueden tener una incidencia importante, su éxito o fracaso Jaramillo (2017).

Factor Cultural es todo complejo que incluye el conocimiento, el arte, las creencias, la ley, la moral, las costumbres y todos los hábitos y habilidades adquiridos por el hombre no sólo en la familia, sino también al ser parte de una sociedad como miembro que es. Cossio (2015) Según Miranda (2018)) citado por Quintana (2017) dice que la cultura engloba muchas cosas entre idiomas, culturas, creencias, actitudes, educación, arte, etc. Que son adquiridos por nosotros a través de nuestras vidas.

Según Fanjul (2010) citado por Bernal & Dilmer (2017) afirma que: Las organizaciones que actúan de forma global deben, en primer lugar, aceptar la importancia que tienen los factores, y barreras, culturales, y deben desarrollar por tanto estrategias para afrontarlos. Una empresa, aunque no sea «global», pero que va a abordar o trabajar en un país con una cultura diferente a la de su propio país, debe hacer un esfuerzo para prepararse adecuadamente para afrontar las barreras culturales a las que se va a enfrentar, que pueden tener una incidencia importante su éxito o fracaso Castillo & Cárdenas (2016).

- **Factores Financieros**

El Factor Financiero nace como una Consultoría Financiera y de Inversión con el fin de satisfacer las necesidades de obtención de capital que requieren las empresas para competir en el mercado global, agregando valor a sus productos y accionistas Fretel (2016). Hace referencia al efectivo que dispone en lo inmediato (liquidez). La situación financiera se refiere a la liquidez. Se tiene buena situación financiera cuando se cuenta con abundantes medios de pago. En definitiva, se refiere a la capacidad que poseen esas personas, empresas o sociedades de hacer frente a las deudas que tienen o, lo que es lo mismo, de la liquidez de la que disponen para poder pagar sus deudas.

## 2.4. Historia de la morosidad

Dado que la morosidad hoy en día es muy mencionada en el mundo empresarial, se debe a la real implicancia que tiene sobre la liquidez de la empresa, en épocas pasadas dicha morosidad era trata de manera diferente. Sin embargo, con el devenir del tiempo, los cambios legislativos han procurado solucionar o al menos disminuir el problema Guevara (2017).

En realidad, al pasar del tiempo se presencié de muchos seres humanos aprovechados que hicieron todo lo posible por no pagar las deudas pendientes que tenían.

La historia a través del tiempo menciona que en la antigüedad las medidas para disminuir la morosidad eran mucho más drásticas que las actuales. En la época romana los morosos eran encarcelados para obligarles a pagar sus deudas, y si después de un tiempo en prisión no pagaban ni había un familiar que pagase su deuda, el acreedor podía venderlo como esclavo para resarcirse de su crédito Vidal (2018). En caso que el deudor no pudiera ser vendido como esclavo, el acreedor tenía derecho a ejecutarlo. El paso del tiempo suavizó las leyes contra los morosos y sólo se les encarrelaba si no pagaban sus deudas, llegando aquí la famosa ley de los derechos humanos.

Durante la Edad Media a los morosos se les hacía pasar por un escarnio público que consistía en pasearlos encima de un burro por las calles de la ciudad disfrazados con una llamativa túnica que llevaba dos grandes cruces rojas por delante y por detrás y con un capirote (como los de las procesiones de Semana Santa) en la cabeza (Izarra, 2016). Los morosos eran objeto de la burla y escarnio público y en muchas ocasiones eran ejecutados. Las cosas no mejoraron con la llegada al poder de los Austrias, puesto que el Emperador Carlos I de España (y V de Alemania) en el siglo XVI dictó un decreto que condenaba a la pena de muerte por horca a los deudores insolventes Brachfield (2013). En España los

morosos a menos que hayan cometido algún delito punible no pueden ser encarcelados si no pueden o no quieren pagar a sus acreedores (como excepción a la no prisión por deudas civiles tenemos que el impago de la pensión alimenticia al ex cónyuge si puede dar lugar a una condena de cárcel). En la actualidad la sociedad sigue sintiendo cierta simpatía hacia los morosos recalcitrantes. Brachfield (2013).

## **2.5. Definición de la morosidad**

La morosidad es cuando se pone en práctica el retraso e incumplimiento de un pago por servicios recibidos de una entidad.

Según Díaz (2014) citado por Quintana (2018) define a la morosidad a la práctica en la que un deudor, ya sea persona física o jurídica, no cumple con el pago de alguna de sus obligaciones. Mientras que Aguilar y Camargo (2003) citado por Borja (2016) menciona que la morosidad es el retraso en el cumplimiento de una obligación, de cualquier clase que ésta sea. Así mismo Brachfield (2003) citado por Niño de Guzmán (2014) menciona que la morosidad es aquel deudor que paga tarde, pero paga, es decir no hablamos de un incumplimiento definitivo sino de un incumplimiento tardío. Es allí donde Barrenechea (2018) complementa las definiciones anteriores mencionando que la morosidad viene a ser el retraso en el cumplimiento del pago por obligaciones contraídas o por servicios recibidos de una determinada entidad u organismo regulador. Son aquellos hechos inesperados en la vida de la empresa que trastoca las expectativas de cobro eliminando entradas previstas de tesorería. Según Chandia y Carrasco (2015) citado por Confianza et al. (2018).

## **2.6. Dimensiones de la morosidad**

### **2.6.1. Endeudamiento**

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

- **Índice de morosidad**

El índice de morosidad puede ser visto de diferentes formas en el ámbito bancario es una ratio que mide el volumen de la morosidad, así mismo evalúa el récord crediticio del cliente, y es un indicador para autorizar o denegar el préstamo como menciona Fiallos (2017) el ámbito bancario, el índice o ratio de morosidad mide el volumen de créditos considerados morosos sobre el total de operaciones de préstamo y crédito concedido por una entidad financiera.

Otros autores lo conocen por sus siglas IMOR El Índice de Morosidad señalando que es la cartera de crédito vencida como proporción de la cartera total. Donde Ticona (2015) aporta que es uno de los indicadores más utilizados como medida de riesgo de una cartera crediticia.

- **Frecuencia de retrasos**

La frecuencia de retrasos refiere al indicador financiero que tienen las empresas financieras, para autorizar un crédito, donde evalúan cada cuánto tiempo la persona solicitante en otro crédito se ha retrasado en pagar, en las empresas de compra y venta incide en la elección de su cartera de clientes para ver si fidelizarlo.

Casi la mitad de los retrasos en los pagos de la factura, el 43% concretamente, van asociados a una mala gestión en la recepción del mismo. ¿De quién es la culpa?

Generalmente de las dos partes: el acreedor muchas veces realiza un envío incorrecto, bien sea porque no se ha realizado la dirección correcta o porque no iba asociado a la persona encargada de ello; el deudor, y específicamente la persona encargada de la recepción, muchas veces no canaliza la factura a la persona adecuada; esto conlleva a una factura que o deambula sin destino por la oficina o termina escondida, lo que tradicionalmente se llama "factura en los cajones".

- **Seguimiento por endeudamiento**

Para Gómez (2002) citada por Chero y Paredes (2016) "Las empresas en su proceso de cobranza para el recupero de su cartera, emplean diferentes técnicas de las cuales la más usual es el envío de cartas de notificación y llamadas telefónicas por el retraso de su cuota. Así, para que una gestión de cobranza sea efectiva, se debe tomar en cuenta todos los factores que implica el porqué de no pago de parte del cliente, es decir, considerar qué es lo que produce la mora, qué acciones se han tomado, la reacción del cliente y de quién ejecuta la cobranza. Con ello, se busca diagnosticar la situación en la que se desenvuelve el incumplimiento de la obligación del cliente y de ese modo, evaluar si las acciones de cobro

tomadas han sido correctas y se ajustan a los requerimientos del departamento de crédito y cobranza”.

### **2.6.2. Incapacidad de pago**

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

Las causas de los impagos se deben a:

- **Causas de los impagos imputables al acreedor**

Fallos en el proceso comercial o en el procedimiento administrativo de la empresa acreedora que provocan una reacción negativa en cliente en forma de bloqueo del pago de facturas. Los problemas más comunes de calidad o servicio son: De tipo técnico, logístico y transporte, comercial, administrativo, atención al cliente.

Incapacidad de pago es decir el deudor no posee los recursos para cumplir con sus acuerdos contractuales del préstamo sin ningún contratiempo Álvarez (2015).

### **2.7. Moroso**

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

Según Castillo y Cárdenas (2016) considera como moroso a la persona natural y/o jurídica que habiendo obtenido un crédito no ha cumplido con éste de acuerdo al plan establecido con la institución otorgante. Por otro lado, Vega (2016) citado por Bastra (2018) define que moroso es el deudor que incurre en mora, es decir está incurso en retraso en el incumplimiento de sus obligaciones. Así mismo Camacho y Ponce (2014) menciona a moroso como un prestatario o cliente

que demora en su obligación de pago antes de ejercerse las medidas de cobranza que agoten la posibilidad de pago. Es allí donde Wicijowsky y Rodríguez (2008) citado por Camacho y Ponce (2014) complementa que moroso es usado para designar a aquellos clientes que se retrasan en pagar como también para denominar a aquellos deudores que definitivamente no pagarán lo adeudado y cuyos créditos se cargarán en la contabilidad directamente a pérdidas por cobranza dudosa.

## **2.8. Clasificación del deudor**

Según la Resolución SBS N°11356-2008, clasifica al deudor de acuerdo a las siguientes categorías:

- Categoría Normal (0) Es aquel deudor que cumple con su pago de acuerdo a lo establecido o con un retraso máximo de 8 días calendario.
- Categoría Con Problemas Potenciales (1) Es aquel deudor que tiene un retraso de pago entre 9 a 30 días calendario.
- Categoría Deficiente (2) Es aquel deudor que tiene un retraso de pago entre 31 a 60 días calendario.
- Categoría Dudoso (3) Es aquel deudor que tiene un retraso de pago entre 61 a 120 días calendario.
- Categoría Pérdida (4) Es aquel deudor que tiene un retraso de pago por más de 120 días calendario.

## **Gestión de cobranza**

Según Zuluaga (2003) citado por Parrales (2013), la gestión de cobranza es el conjunto de acciones coordinadas y aplicadas oportuna y adecuadamente a los clientes para lograr la recuperación de los créditos, es muy interactivo con los clientes, que parte del análisis de la situación del cliente, un oportuno y frecuente contacto con el cliente, ofreciendo alternativas de solución oportunas para cada caso y registrando las acciones ejecutadas para realizar un seguimiento continuo y control del cumplimiento de acuerdos negociados.

## **2.9. Hipótesis y variables**

### **2.9.1. Hipótesis general**

Existe relación entre los factores externos y la morosidad en el Colegio Regional de Profesores de Lima Metropolitana durante el periodo 2018.

### **2.9.2. Hipótesis específica**

- Existe relación entre el factor económico y la morosidad en el Colegio Regional de Profesores de Lima Metropolitana durante el periodo 2018.
- Existe relación entre el factor cultural y la morosidad en el Colegio Regional de Profesores de Lima Metropolitana durante el periodo 2018.
- Existe relación entre el factor financiero y la morosidad en el Colegio Regional de Profesores de Lima Metropolitana durante el periodo 2018.

- **Operalización de las variables:**

<b>TITULO</b>	<b>VARIABLES</b>	<b>DIMENSIONES</b>	<b>INDICADORES PROPUESTOS</b>	<b>ítems</b>	
"Factores externos y la morosidad en el Colegio Regional de Profesores de Lima Metropolitana durante el periodo 2018"	Factores externos	Económico	Solvencia económica del docente	B	
		Cultural	Cultura financiera del docente	C	
		Financiero	Poder adquisitivo	D	
	Morosidad	Endeudamiento	Índice de morosidad	Frecuencias de retrasos	E1
			Seguimiento por endeudamiento		
			Incapacidad de pago	Insolvencia económica	E3
		Recursos extras		E4	

## **Capítulo III**

### **Marco metodológico**

#### **3.1. Enfoque y diseño de investigación**

##### **3.1.1. Tipo de investigación**

La presente investigación es de tipo descriptivo correlacional. Es descriptivo porque se mide las características más importantes en cada uno de los indicadores, en la investigación descriptiva, se “miden, evalúan o recolectan datos sobre diversos conceptos (variables), aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno a investigar” Hernández et al. (2006).

En este caso, se caracterizan a la variable factores externos y la morosidad.

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

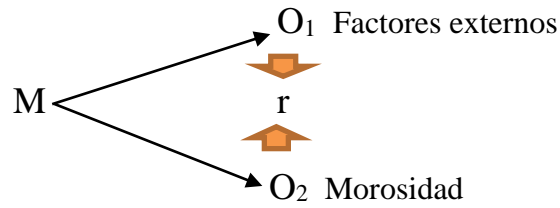
##### **3.1.2. Diseño de investigación**

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

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

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

El diseño es el siguiente:



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

**M** = Muestra de los participantes en el Colegio Regional de Profesores de Lima, año 2018.

**O<sub>1</sub>** = Son las observaciones de los factores externos.

**O<sub>2</sub>** = Son las observaciones de morosidad.

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

### 3.2. Población y muestra

#### 3.2.1. Población

Según Selltiz et al., (1980) menciona que una población es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones. Para la presente investigación, la población está conformada por los socios que pertenecen a la UGEL 06 del Colegio Regional de Profesores de Lima Metropolitana.

#### 3.2.2. Muestra

Según Hernández, Fernández, y Baptista (2010) indica que la muestra es un subgrupo de la población de interés sobre el cual se recolectarán datos, y que tiene que definirse o delimitarse de antemano con precisión, éste deberá ser representativo de dicha población. A comodidad del autor, puesto que se contaba con la cercanía de una muestra de 100 docente. La muestra se tomó de solamente 384 docentes, por la naturaleza y ubicación.

La muestra en la investigación está conformada por 100 socios que pertenecen a la UGEL 06 del Colegio Regional de Profesores de Lima Metropolitana.

$$n = \frac{Z_{1-\frac{\alpha}{2}}^2 * p * p (1-P)}{e^2}$$

La muestra de 100 encuestados se obtuvo, aplicando la formula estadística sobre la muestra representativa.

**Dónde:**

$n$  = Tamaño de la muestra

$N$  = 302 Asociados

$Z_{1-\alpha/2}$  = Valor crítico Z a  $1 - \alpha/2$  de probabilidad =1.96

$1 - \alpha = 0.95$

$p = 0.5$

$$n = \frac{(1.96)^2 * (0.5)(0.5)}{(0.05)^2} = 384^{e = 0.05}$$

$$n = \frac{n_0 * N}{n_0 + N - 1}$$

Pero debemos aplicar la siguiente formula debido a que conocemos la población de la unidad a ser estudiada, entonces trabajaremos con la siguiente.

Al remplazar los datos se nos da la muestra exacta que debe ser estudiada.

$$n = \frac{(384.16) * (302)}{384.16 + 301} = 100 \text{ asociados}$$

Es así que nuestra muestra probabilística a estudiar es de 100 docentes del Colegio Regional de Profesores Metropolitana.

### **3.3. Instrumentos de investigación**

Se utilizará el instrumento denominado encuesta, el cual tiene información de factores externos y la morosidad.

### **3.4. Técnicas de recolección y procesamiento de datos**

#### **3.4.1. Técnica de recolección**

Para la técnica de recolección de datos, en primer lugar, se fijará en el historial de docentes inscritos, se evaluará su comportamiento financiero y su ubicación, se realizará el contacto necesario y se aplicará la encuesta.

#### **3.4.2. Técnica de procesamiento de datos**

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

−0.90 = Correlación negativa muy fuerte.

−0.75 = Correlación negativa considerable.

−0.50 = Correlación negativa media.

−0.25 = Correlación negativa débil.

-0.10 = Correlación negativa muy débil.

0.00 = No existe correlación alguna entre las variables.

+0.10 = Correlación positiva muy débil.

+0.25 = Correlación positiva débil.

+0.50 = Correlación positiva media.

+0.75 = Correlación positiva considerable.

+0.90 = Correlación positiva muy fuerte.

+1.00 = Correlación positiva perfecta (“A mayor X, mayor Y” o “a menor X, menor Y”, de manera proporcional. Cada vez que X aumenta, Y aumenta siempre una cantidad constante).

## Capítulo IV

### Resultados

#### 4.1. Análisis de Validez y confiabilidad

##### 4.1.1. Confiabilidad

Barón (2010) menciona que confiabilidad es la estabilidad o firmeza de información obtenida mediante resultados estadísticos. La confiabilidad del instrumento se evaluó mediante el Alpha de Cronbach, donde sólo se efectuó una sola aplicación y se basó en la medición de la consistencia respecto a las respuestas de otra población.

Se efectuó para esta prueba, 30 encuestas en la UGEL 06 VITARTE.

El cuestionario consta de 22 preguntas, el cual es para factores externos y 4 para morosidad.

##### 4.1.2 Aplicación de confiabilidad

El criterio de confiabilidad del instrumento se determina, en la presente investigación, por el coeficiente Alfa de Cronbach.

**Tabla 1. Criterios de confiabilidad**

No es confiable (es inaceptable)	0 a 0,49
No es confiable (es pobre)	0,50 a 0,59
Baja confiabilidad (es cuestionable)	0,60 a 0,69
Existe confiabilidad (aceptable)	0,70 a 0,75
Fuerte confiabilidad (bueno)	0,76 a 0,89
Alta confiabilidad (excelente)	0,90 a 1

Mediante la aplicación del Software SPSS V 22.0, se obtuvo la confiabilidad Alfa de Cronbach en el cuestionario aplicado a cada una de las variables.

**Tabla 2. Confiabilidad de Cuestionario Factores Externos y morosidad**

<b>Resumen del procesamiento de los casos</b>			
		<b>N</b>	<b>%</b>
Casos	Válidos	30	100,0
	Excluidos <sup>a</sup>	0	,0
	Total	30	100,0

La tabla 2 muestra la cantidad de encuestas realizadas para poder obtener la confiabilidad del instrumento que mide los factores externos que ocasionan la morosidad.

**Tabla 3. Estadístico de confiabilidad de Cuestionario Factores Externo y morosidad**

<b>Estadísticos de fiabilidad</b>	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,850	26

La tabla 3 muestra el Alpha de Cronbach obtenido tras el análisis, este es de 0,850 es decir presenta una fuerte confiabilidad, es decir que se puede utilizar dentro del presente estudio con una confiabilidad fuerte.

#### **4.2. Validación por juicio de expertos**

Se tuvo que sustentar el instrumento utilizado, para la investigación con profesionales que pudiesen dar el visto bueno, señalaron cierta conformidad con un 0,95 indicando que para la población de estudio es perfecta, llegando a cumplir los objetivos previstos.

### 4.3. Datos demográficos

**Tabla 4. Datos demográficos de los docentes del Colegio Regional de Profesores de Lima Metropolitana**

		<b>Recuento</b>	<b>%</b>
Edad	29-36	42	42.0%
	37-42	35	35.0%
	43-55	14	14.0%
	56-62	9	9.0%
	Total	100	100.0%
Sexo	Masculino	30	30.0%
	Femenino	70	70.0%
	Total	100	100.0%
Lugar de procedencia	Costa	65	65.0%
	Sierra	7	7.0%
	Selva	28	28.0%
	Total	100	100.0%
Religión	Catolico	85	85.0%
	Evangelico	3	3.0%
	Adventista	1	1.0%
	Otros	11	11.0%
	Total	100	100.0%
Estado civil	Soltero	30	30.0%
	Casado	66	66.0%
	Viudo	2	2.0%
	Otro	2	2.0%
	Total	100	100.0%

La tabla 4 muestra los datos socio demográfico de lo encuestado mostrando respecto a la edad que un 42% de los docentes se encuentran en una edad de 29 a 36 años, seguido de un 35% que se encuentra en una edad de 37 a 42 años, un 14% de los docentes tiene de 43 a 55 años, así mismo hay una pequeña cantidad con un 9% de docente que se encuentran en una edad de 56 a 62 años.

Así también la tabla 4 muestra el sexo de los encuestados, dando a conocer que el 30% son de género masculino y el 70% de género femenino.

Respecto al lugar de procedencia un 65% es de la costa, el 7% de la sierra y el 28% de la selva, en base a la religión se encuestó a 85% que son católicos, 3% evangélicos, 1% adventista y el 11% pertenecían a otra religión.

El estado civil muestra resultados como que la muestra estudiada el 30% son solteros, el 66% son casados el 2% viudo y un 2% que no especifico.

#### 4.4. Análisis descriptivo de las variables

De la encuesta realizada a los docentes del Colegio Regional de Profesores de Lima Metropolitana se ha presentado mediante tablas y gráficos el análisis de la frecuencia y al análisis porcentual de las puntuaciones alcanzadas. Posteriormente se realizó la normalización respectivamente y el contraste de hipótesis, como se muestra a continuación.

#### Análisis de frecuencia de la variable Factores externos en su dimensión: Factor económico

**Tabla 5. Responsable del manejo del dinero diario en el hogar del encuestado**

<b>¿Quién es el responsable de las decisiones relacionadas con el manejo diario del dinero en su hogar?</b>				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Usted	56	56,0	56,0	56%
Usted y otro Miembro Familiar	25	25,0	25,0	25%
Su pareja	19	19,0	19,0	19%
Total	100	100,0	100,0	100%

La tabla 5 describe la respuesta de los encuestados respecto del responsable de las decisiones relacionadas con el manejo diario del dinero, ante ello se encontró que el 56% menciona que maneja su dinero de manera personal, el 25% comparte responsabilidad financiera con otro miembro de su hogar, y el 19% menciona que su pareja es el responsable.

**Tabla 6. Fuente de ingreso.**

<b>Su principal fuente de ingreso deriva de:</b>				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos Empleo actual	100	100,0	100,0	100,0

La tabla 6 menciona el tipo de fuente de ingreso que manejan los docentes, llegando a que el 100% opinara que su empleo actual es su principal fuente de ingreso

**Tabla 7. Existe presupuesto familiar**

<b>Considerando que el presupuesto familiar se utiliza para decidir cómo y en qué se utilizaran los ingresos el dinero de la familia, para decidir cuanto de este dinero será gastado ¿Su familia tiene presupuesto?</b>				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos Si	99	99,0	99,0	99%
No	1	1,0	1,0	1%
Total	100	100,0	100,0	100%

La tabla 7 hace referencia a la existencia de un presupuesto familiar, donde el 99% mencionó que sí y el 1% que no.

**Tabla 8. Clases de ingresos**

<b>Su trabajo u ocupacion permite tener ingresos que son:</b>				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	Fijos	88	88,0	88,0
	Variables	9	9,0	9,0
Válidos	Mixtos	3	3,0	3,0
	Total	100	100,0	100

La tabla 8 menciona la clase de ingresos que manejan, donde el 88% mencionó que sus ingresos son fijos, el 9% variables y el 3% mixtos.

**Tabla 9. Solvencia de los gastos a través de sus ingresos financieros**

<b>Sus ingresos economicos permite solventar los gastos de manera:</b>				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	Total	69	69,0	69,0
válidos	Parcial, porque recibe apoyo de familiares	31	31,0	31,0
	Total	100	100,0	100,0

La tabla 9 menciona la solvencia de los gastos a través de sus ingresos financieros, el 69% opinó que sus ingresos solventan la totalidad de sus gastos y el 31% mencionó que suple de manera parcial sus gastos debido a que recibe apoyo familiar.

**Tabla 10. Suma de los gastos y compromisos financieros**

<b>La suma de sus gastos y compromisos financieros son:</b>				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Mayores que sus ingresos	13	13,0	13,0
	Iguales que sus ingresos	42	42,0	42,0
	Menores que sus ingresos	45	45,0	45,0
	Total	100	100,0	100,0

La tabla 10 menciona la suma de los gastos y compromisos financieros, donde el 13% menciona que sus gastos y compromisos son mayores que sus ingresos, el 42% menciona que son iguales a sus ingresos, el 45% menciona que dichos gastos son menores a sus ingresos.

**Análisis de frecuencia de la variable Factores externos en su dimensión: Factor cultural**

**Tabla 11. Uso del dinero**

<b>Para hacer uso del dinero que recibe, usted realiza su presupuesto para:</b>				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Hacer un plan exacto	42	42,0	42,0
	Hacer un plan muy general	58	58,0	58,0
	Total	100	100,0	100,0

La tabla 11 menciona la planificación que tienen los encuestados para hacer uso de su dinero, donde el 42% menciona que para utilizarlo hace un plan exacto, el 58% menciona que hace un plan general.

**Tabla 12. Medios de pago al realizar una compra**

<b>El medio de pago que utiliza con mayor frecuencia cuando realiza su compra es:</b>				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	En efectivo	35	35,0	35,0
	Con tarjeta de debito	33	33,0	33,0
	Con tarjeta de credito	32	32,0	32,0
	Total	100	100,0	100,0

La tabla 12 menciona los medios de pago al realizar una compra, de los cuales la opinión resultó que el 35% paga en efectivo, el 33% con tarjeta de débito y el 32% con tarjeta de crédito.

**Tabla 13 Conocimiento de los productos financieros**

<b>¿Usted tiene conocimiento de los productos financieros ofrecidos por entidades financieras como bacos, cooperativas, etc?</b>				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Parcialmente	73	73,0	73,0
	Si	22	22,0	22,0
	No	5	5,0	5,0
	Total	100	100,0	100,0

La tabla 13 menciona el conocimiento de los productos financieros, donde el 73% menciona que conoce parcialmente, 22% sí conoce en su totalidad y el 5% opina no conocer dichos productos.

**Tabla 14. *Productos financieros con los que se cuenta***

<b>¿Cuales son los productos financieros con los que usted cuenta? (puede marcar mas de una opcion)</b>				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	Ahorro en cooperativas	1	1,0	1,0
	Cuenta corriente	12	12,0	12,0
	Cuenta de ahorro	77	77,0	77,0
Válidos	Fondo de pensiones	3	3,0	3,0
	Seguro de salud	5	5,0	5,0
	Tarjeta de credito	2	2,0	2,0
	<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

La tabla 14 menciona los productos con los cuales cuentan los encuestados, dentro de ello el 77% mencionó que cuenta con cuenta de ahorros, el 12% cuenta con cuenta corriente, el 5% con seguro de salud, el 3% con fondo de pensiones, el 12% cuenta con cuenta corriente, el 5% con seguro de salud, el 3% con fondo de pensiones, el 2% con tarjeta de crédito y el 1% ahorro en cooperativas.

**Tabla 15. Opciones para elegir el producto financiero**

<b>¿Cual de las siguientes opciones describe mejor la manera como eligio el ultimo producto financiero que adquirio?</b>					
	Frecuencia	%	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado	
Válidos	Comparo varios productos de diferentes instituciones financieras antes de tomar su decision	50	50,0	50,0	50,0
	Comparo varios productos de una misma institucion financiera	18	18,0	18,0	18,0
	No comparo con ningun otro producto	25	25,0	25,0	25,0
	Intento comparar, pero no encuentro informacion sobre otros productos.	7	7,0	7,0	7,0
	<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

La tabla 15 menciona las opciones que ven los encuestados para realizar una compra, el 50% muestra que ve instituciones financieras antes de tomar la decisión, el 25% no compara con ningún otro producto y el 18% adquiere productos de una sola institución.

**Tabla 16. Porcentaje de sus ingresos que destina al ahorro**

<b>¿Que porcentaje de sus ingresos destina al ahorro?</b>					
	Frecuencia	%	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado	
Válidos	Separa por defecto, el 10% o mas de sus cobro mensual	7	7,0	7,0	7,0
	Guarda una cantidad fija cada mes	21	21,0	21,0	21,0
	Solo guarda si le ha sobrado algo al final del mes	72	72,0	72,0	72,0
	Total	100	100,0	100,0	

La tabla 16 muestra el porcentaje que destina el encuestado a un fondo de ahorro, el 72% opina que destina lo que le sobra, el 21% guarda una cantidad fija y el 7% separa el 10% por defecto de su cobro mensual.

**Tabla 17. ¿Usted invierte su dinero para obtener mayores ganancias?**

<b>¿Usted invierte su dinero para obtener mayores ganancias?</b>					
	Frecuencia	%	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado	
Válidos	Si, en negocios de compra y venta	7	7,0	7,0	7,0
	Si, en prestamos a otras personas	2	2,0	2,0	2,0
	Si, en acciones bancarias	1	1,0	1,0	1,0

Si, ahorro para comprar un terreno o inmueble	24	24,0	24,0	24,0
No invierte en nada	66	66,0	66,0	66,0
Total	100	100,0	100,0	

La tabla 17 muestra si los encuestados realizan alguna inversión para hacer crecer su dinero, de los cuales el 66% no invierte en nada, el 24% ahorra en comprar un inmueble, terrenos u otros, el 7% tiene un negocio de compra y venta y el 1% realiza acciones bancarias.

**Tabla 18. ¿Cómo está su tarjeta de crédito al final del mes?**

<b>Si tiene.... ¿como esta sy tarjeta de credito a final de mes?</b>				
	Frecuencia	%	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Apenas la he usado	36	36,0	36,0	36,0
Le queda la mitad del credito disponible	7	7,0	7,0	7,0
Válidos Tiene el credito agotado	1	1,0	1,0	1,0
No tiene tarjeta de credito	56	56,0	56,0	56,0
Total	100	100,0	100,0	

La tabla 18 detalla la información neta de los que tienen tarjeta de crédito, por ello que responden a cómo está su tarjeta de crédito al final del mes, donde el 36% menciona que apenas la, el 56% no tiene tarjeta de crédito, el 7% le queda la mitad del crédito disponible y el 1% tiene el crédito agotado.

**Tabla 19. ¿Le sobra dinero al finalizar la quincena o el mes?**

<b>Le sobra dinero al finalizar la quincena o el mes</b>				
	Frecuencia	%	Porcentaje válido	Porcentaje acumulad o
Válidos	No le sobra nada	13	13,0	13,0
	A veces le sobra, a veces no.	2	2,0	2,0
	Se endeudo y pide prestado	85	85,0	85,0
	Total	100	100,0	100,0

La tabla 19 muestra la respuesta de los encuestados frente a la pregunta ¿Le sobra dinero al finalizar la quincena o el mes? Donde el 85% mencionó que se endeuda y pide prestado, el 2% de vez en cuando le sobra y el 13% no le sobra nada.

**Tabla 20. Considerando sus ingresos y sus gastos, usted para invertir o pagar, tiene en cuenta:**

<b>Considerando sus ingresos y sus gastos, usted para invertir o pagar, tiene en cuenta:</b>				
	Frecuencia	%	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Antes de comprar algo considera cuidadosamente si puedo gastarlo.	47	47,0	47,0

Prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro.	6	6,0	6,0	6,0
Paga sus cuentas a tiempo.	28	28,0	28,0	28,0
Vigila personalmente sus temas financieros.	19	19,0	19,0	19,0
Total	100	100,0	100,0	

Tabla 20 muestra la respuesta considerando sus ingresos y sus gastos, usted para invertir o pagar, tiene en cuenta:

Donde el 47% mencionó que antes de comprar algo considera cuidadosamente si puede gastar, el 28% paga sus cuentas a tiempo, el 19% vigila parcialmente, y el 6% ahorra dinero para el futuro.

#### **Análisis de frecuencia de la variable Factores externos en su dimensión: Factor Financiero**

**Tabla 21. Considerando todas las fuentes de ingresos que entran en su hogar cada mes, diría usted que el ingreso de su hogar es:**

<b>Considerando todas las fuentes de ingresos que entran en su hogar cada mes, diría usted que el ingreso de su hogar es :</b>				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Regular	43	43,0	43,0	43,0
Válidos Estable	57	57,0	57,0	57,0
Total	100	100,0	100,0	

La tabla 21 muestra la respuesta de los encuestados, considerando todas las fuentes de ingresos que entran en su hogar cada mes, diría usted que el ingreso de su hogar es: Respondiendo un 43% que regular y un 57% mencionó que es estable.

**Tabla 22. Sus ingresos económicos percibidos en promedio de manera mensual son:**

<b>Sus ingresos economicos percibidos en promedio de manera mensual son:</b>					
		Frecuencia	%	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	De 601 a 1,200 soles	4	4,0	4,0	4,0
	De 1,201 a 2,400 soles	81	81,0	81,0	81,0
	Mas de 2,401	15	15,0	15,0	15,0
	Total	100	100,0	100,0	

La tabla 22 menciona la respuesta de los encuestados respecto a si sus ingresos percibidos en promedio de manera mensual son: comentando un 81% que es de 1,201 a 2,400, el 15% más de 2,401 y el 4% gana de 601 a 1,200 soles.

**Tabla 23. En los últimos 12 meses, ¿ha estado ahorrando dinero de cualquiera de las siguientes formas (tenga o no el dinero aún)?**

<b>En los ultimos 12 meses, ¿ha estado ahorrando dinero de cualquier de las siguientes formas (tenga o no el dinero aun)</b>					
		Frecuencia	%	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Ahorrar en el hogar				
	(alcancia o debajo del colchon.	10	10,0	10,0	10,0

Ahorrar en juntas (fondo colectivo informal, por ejemplo, pandero).	17	17,0	17,0	17,0
Compra productos de inversion financiera, distinto de las fondos de pensiones (tales como bonos, fondos de inversion).	68	68,0	68,0	68,0
Deja una cantidad de dinero en su cuenta de ahorros o corriente.	5	5,0	5,0	5,0
Total	100	100,0	100,0	

La tabla 23 muestra como ahorran los encuestados el 68% con el fondo de pensiones, el 17% ahorra en juntas, el 10% hora en el hogar, y el 5% dinero en su cuenta de ahorro o corriente.

**Tabla 24. En el caso que usted pierda su principal fuente de ingresos, ¿cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero?**

<b>En el caso que usted pierda su principal fuente de ingresos, ¿cuanto tiempo podria seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero?</b>				
	Frecuencia	%	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos Por lo menos una semana, pero menos de un mes.	34	34,0	34,0	34,0

Por los menos un mes, pero menos de tres meses.	55	55,0	55,0	55,0
Por lo menos tres meses, pero menos de seis meses.	8	8,0	8,0	8,0
Mas de seis meses.	3	3,0	3,0	3,0
Total	100	100,0	100,0	

La tabla 24 menciona la opinión de los encuestados respecto a: En el caso que usted pierda su principal fuente de ingresos, ¿Cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero?:

Respondiendo a ello el 55% por los menos un mes, pero menos de tres meses, el 34% por lo menos una semana, pero menos de un mes el 8% por lo menos tres, pero menos de seis meses, y el 3% más de seis meses.

**Tabla 25. ¿Qué hace el día de cobro de su sueldo mensual?**

<b>¿Que hace el día de cobro de sus sueldo mensual?</b>				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Separa algo para su ahorro y cumple con los pagos conforme a su presupuesto mensual	26	26,0	26,0
	Plantea los gastos de este mes y paga lo que debe	74	74,0	74,0
	Total	100	100,0	100,0

La tabla 25 muestra la respuesta a la pregunta ¿Qué hace el día de cobro de su sueldo mensual? Donde el 74% mencionó que debía cubrir gastos, el 26% separa algo para su ahorro y cumple pagos.

**Análisis de frecuencia de la variable Morosidad en su dimensión: Endeudamiento.**

**Tabla 26. A veces la gente encuentra que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos. En los últimos 12 meses, ¿esto le ha pasado a usted?**

<b>A veces la gente encuentra que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos en los últimos 12 meses ¿esto le ha pasado a usted?</b>				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si le ha pasado	79	79,0	79,0	79,0
No le ha pasado	19	19,0	19,0	19,0
Válidos No aplica (no tiene ningun ingreso personal)	2	2,0	2,0	2,0
Total	100	100,0	100,0	

La tabla 26 muestra a veces que la gente encuentra que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos. En los últimos 12 meses, ¿Esto le ha pasado a usted?:

Un 79% menciona que, sí le ha pasado, un 19% menciona que no le ha pasado y un 2% menciona que no tienen ningún ingreso personal.

**Tabla 27. ¿Qué hizo para cubrir sus gastos la última vez que sus ingresos no le permitieron cumplir con sus deudas?**

<b>¿Que hizo para cubrir sus gastos la ultima vez que sus ingresos no le permitieron cumpli con sus deudad? (solo marque una sola respuesta)</b>				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Empeño algo que le pertenece	15	15,0	15,0	15,0
Hizo trabajo extras, gano dinero extra	43	43,0	43,0	43,0
Válidos Hipoteco un activo (por ejemplo, poner en hipoteca o en garantia contra prestamo la vivienda)	31	31,0	31,0	31,0
Redujo los gastos	11	11,0	11,0	11,0
Total	100	100,0	100,0	

La tabla 27 hace alusión a la respuesta ¿Qué hizo para cubrir sus gastos la última vez que sus ingresos no le permitieron cumplir con sus deudas? Donde respondieron: 43% hizo trabajos extras el 15% empeñó algo que le pertenece, el 31% hipotecó un bien y el 11% redujo gastos en su hogar.

**Análisis de frecuencia de la variable Morosidad en su dimensión: Incapacidad de pago**

**Tabla 28. ¿Se retrasa en el pago de las deudas?**

<b>¿SE RETRASA EN EL PAGO DE LAS DEUDAS?</b>				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Siempre	3	3,0	3,0
	A veces	40	40,0	40,0
	Nunca	57	57,0	57,0
	Total	100	100,0	100,0

La tabla 28 menciona la respuesta de los encuestados frente a si se retrasa en las deudas, de lo cual menciona que el 57% nunca se retrasa el 40% a veces y el 3% siempre.

**Tabla 29 ¿Recibe una llamada o mensaje de texto en caso se retrase en el pago del colegio?**

<b>¿Recibe una llamada o mensaje de texto en caso se retrase en el pago de la pension?</b>				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Siempre	5	5,0	5,0
	A veces	29	29,0	29,0
	Nunca	66	66,0	66,0
	Total	100	100,0	100,0

La tabla 29 menciona la respuesta de los encuestados frente a la pregunta ¿Recibe una llamada o mensaje de texto en caso se retrase en el pago del colegio? Aquí mencionaron un 66% que nunca los llaman, el 29% a veces y solo el 5% menciona que siempre.

#### 4.5. Pruebas de normalidad

Para realizar la prueba estadística y la validación de las hipótesis antes debemos realizar la normalidad de la información recolectada, usamos la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov ( $n > 50$ , utilizando el estadístico SPSS).

**Tabla 30. “Prueba de normalidad”**

	Kolmogorov Smirnov		
	Estadístico	n	Sig.
Factores que determinan la morosidad	0,855	1000	0,620
Morosidad	0,853	1000	0,520

H<sub>0</sub>: Los datos de las variables de estudio provienen de una distribución normal

H<sub>1</sub>: Los datos de las variables de estudio no provienen de una distribución normal.

H<sub>0</sub>, si y solo si: sig (P\_value) > 0,05

H<sub>1</sub>, si y solo si: sig (P-value) ≤ 0,05

Sobre la variable Factores que determinan la morosidad, el valor estadístico relacionado a la prueba nos indica un valor 0,855 y una muestra de 100, el valor de significancia es igual 0,620, como este valor es superior a 0,05 se infiere que hay razones suficientes para aceptar

la hipótesis nula, y rechazar la hipótesis alterna, concluyendo que los datos provienen de una distribución normal.

Sobre la variable morosidad, el valor estadístico relacionado a la prueba nos indica un valor 0,853 y una muestra de 100, el valor de significancia es igual 0,260, como este valor es superior a 0,05.

Por lo cual se acepta la hipótesis de normalidad, que ésta tiene distribución normal.

#### **4.6. Prueba de hipótesis**

Para determinar las hipótesis planteadas se usó el análisis de varianza, la cual determinará la relación existente.

##### **4.6.1. Factor económico y su relación con la morosidad**

Para conocer la influencia del factor en la morosidad se ha usado el análisis de varianza (ANOVA) con doble vía.

##### **4.6.2. Análisis del factor económico**

A fin de determinar la relación del factor económico con la morosidad del docente del Colegio de Profesores de Lima, se ha calculado el coeficiente R, el análisis de varianza (Anova) y coeficiente B que se presentan en las tablas siguientes.

**Tabla 31** *Coefficiente de correlación entre el factor económico y la variable morosidad*

<b>Factor</b>	<b>R</b>	<b>R cuadrado</b>	<b>R corregida</b>	<b>Error típ. de la estimación.</b>
<b>1</b>	0,604 <sup>a</sup>	0.201	0.215	1.843

Variables predictoras: (constante), Factor económico.

En la tabla 31, observamos que el valor del coeficiente de correlación que existe entre la

dimensión de la variable X: “Factor económico”, y la variable Y: Morosidad es de 60.4% (R=0.604); superior al valor medio (0.5) señalando que existe relación.

**Tabla 32. ANOVA del primer factor**

<i>Factor</i>		<i>Suma de cuadrados</i>	<i>Gl</i>	<i>Media cuadrática</i>	<i>F</i>	<i>Sig.</i>
<i>1</i>	Regresión	21,44	5	10,72	5,368	,015 <sup>b</sup>
	Residual	77,28	30	38,64		
	Total	80,09	35			

Variable dependiente: Morosidad

Variables predictoras: Factor económico.

De acuerdo con la tabla 32, se observa que el valor de Fisher-Snedecor es de 5,368 (F= 5.368) con 5 grados de libertad, lo que se traduce que entre la dimensión de la variable X: “Factor económico”, y la dimensión Y: Morosidad sí existe correlación.

#### **4.7. Factor cultural y su relación con la morosidad**

Para conocer la influencia del factor en la morosidad se ha usado el análisis de varianza (ANOVA) con doble vía.

##### **4.7.1. Análisis del factor cultural**

A fin de determinar la relación del factor cultural con la morosidad del docente de colegio de profesores del Perú, se ha calculado el coeficiente R, el análisis de varianza (Anova) y coeficiente B que se presentan en las tablas siguientes.

**Tabla 33. Coeficiente de correlación entre el factor cultural y la variable morosidad**

<b>Factor</b>	<b>R</b>	<b>R</b>	<b>R</b>	<b>Error típ. de la</b>
		<b>cuadrado</b>	<b>corregida</b>	<b>estimación.</b>
<b>2</b>	0,501a	0.323	0.227	1.735

VARIABLES predictoras: (constante), Factor cultural.

En la tabla 33 se muestra que el valor del coeficiente de correlación que existe entre la dimensión de la variable X: “Factor cultural”, y la variable Y: Morosidad es de 50.1% (R=0.501); superior al valor medio (0.5) si existe correlación.

**Tabla 34. ANOVA del primer factor**

<b>Factor</b>		<b>Suma de cuadrados</b>	<b>Gl</b>	<b>Media cuadrática</b>	<b>F</b>	<b>Sig.</b>
<i>l</i>	Regresión	21,44	5	12,79	5,001	,012b
	Residual	84,95	33	40,46	8	
	Total	88,05	37			

a. Variable dependiente: Morosidad

b. Variables predictoras: (constante), Factor cultural.

De acuerdo con la tabla 34, se observa que el valor de Fisher-Snedecor es de 5,001 (F=5,001) con 5 grados de libertad, lo que se traduce que entre la dimensión de la variable Factor cultural, y la dimensión Morosidad sí existe correlación.

#### **4.8. Factor financiero y su relación con la morosidad**

El factor financiero que se considera es el poder adquisitivo del docente. Para probar la influencia de este factor en la morosidad se ha usado el análisis de varianza (ANOVA) de

doble vía.

#### 4.8.1. Análisis del factor financiero

A fin de determinar la relación del factor financiero con la morosidad de los docentes año 2018, se ha calculado el coeficiente R, el análisis de varianza (Anova) y coeficiente B que se presentan en las tablas siguientes.

**Tabla 35. Coeficiente de correlación entre el factor financiero y la variable morosidad**

Factor	R	R Cuadrado	R corregida	Error típ. de la estimación.
2	0,635a	0.253	0.174	1.831

Variables predictoras: (constante), Factor financiero.

De acuerdo a la tabla 35 se observa que el valor del coeficiente de correlación que existe entre la dimensión de la variable X Factores: Factor financiero, y la variable morosidad es 64% (R= 0.635); superior a la media (0.5).

**Tabla 36. ANOVA del segundo factor**

Factor		Suma de cuadrados	Gl	Media cuadrática	F	Sig.
2	Regresión	25, 521	5	9,502	2,60	,45b
	Residual	99,60	31	2,304		
	Total	112,20	32			

a. Variable dependiente: morosidad

b. Variables predictoras: (Constante), Factor financiero.

De acuerdo con la tabla 36, se observa que el valor de Fisher-Snedecor es de F= 2.60 con

5 grados de libertad, lo que se traduce que la dimensión factor financiero (variable X) y la dimensión morosidad (variable Y), sí tienen una relación.

#### **4.9. Los factores y su relación con la morosidad**

Los factores comprenden tres dimensiones: el factor económico, el factor cultural y el factor financiero. Para probar la influencia de los factores en la morosidad de los profesores del colegio regional de docentes que tienen como dimensiones: el endeudamiento y la incapacidad de pago, se ha usado el análisis de varianza (ANOVA).

#### **Formulación de las hipótesis estadísticas.**

Ho: Existe una correlación entre la variable factores y la variable morosidad.

H1: No existe una correlación entre la variable factores y la variable morosidad.

#### **4.9.1. Análisis de los factores**

**Tabla 37. Correlación entre factores y morosidad**

<b>Factores</b>	<b>R</b>	<b>R cuadrado</b>	<b>R corregida</b>	<b>Error típ. de la estimación.</b>
	0,712a	0.82	0.60	3.512

#### **a. Variables predictoras: (Constante), Factores**

De acuerdo a la tabla 37, observamos que el valor del coeficiente de correlación que existe entre la variable X factores y la variable Y morosidad es 71.2% (R= 0.712); indicando una correlación alta.

**Tabla 38. ANOVA para las variables Morosidad y Factores**

<i>Factores</i>	<i>Suma de cuadrados</i>	<i>Gl</i>	<i>Media cuadrática</i>	<i>F</i>	<i>Sig.</i>
<i>Regresión</i>	60,423	5	60,423	4,264	,083b
<i>Residual</i>	717,85	39	18,891		
<i>Total</i>	778,28	43			

- a. Variable dependiente: Morosidad
- b. Variables predictoras: (constante), Factores

De acuerdo con la tabla 38, se observa que el valor de Fisher-Snedecor es  $F = 4.264$  con 5 grado de libertad, lo que significa que existe una correlación entre la variable X factores y la variable Y: morosidad.

#### **4.10. Discusión**

El principal objetivo de la presente investigación fue determinar la relación que existe entre los factores externos y la morosidad en el Colegio Regional de Profesores de Lima Metropolitana durante el periodo 2018, donde se encontró que Existe una correlación igual a cero entre la variable X factores y la variable Y morosidad, es decir son mutuas, por ello que estas implican mucho en los resultados de la morosidad, Según Cossío (2015) define factores económicos como actividades que tienden a incrementar la capacidad productiva de bienes y servicios de una economía, para satisfacer las necesidades socialmente humanas. Donde Salcedo (2002) citado por Bernal y Dilmer (2017) mencionan a la economía como una doctrina que estudia los recursos, la creación de riqueza, producción, distribución y consumo de bienes y servicios, es por ello que afectan directamente.

Dentro del estudio se tuvo el primer objetivo específico donde se buscaba determinar la relación que existe entre el factor económico y la morosidad en el Colegio Regional de Profesores de Lima Metropolitana durante el periodo 2018, el cual se tuvo como resultado que existe una relación directa, aceptando la hipótesis nula del estudio, es allí donde confirmamos la teoría de Salcedo (2012) citado por López (2016) donde menciona que existe vasta evidencia que indica que un alto nivel de morosidad es un factor que precede en quiebras y crisis de bancos. Es por ello que hay que verificar el nivel de endeudamiento que posee cada interesado, además se debe verificar la liquidez con la que cuenta, siendo que el colegio de profesores, es un ente que debido a su condición si generara morosidad influenciado por la economía. Es por ello que Según Cossío (2015) define factores económicos como actividades que tienden a incrementar la capacidad productiva de bienes y servicios de una economía, para satisfacer las necesidades socialmente humanas

El segundo objetivo específico fue determinar la relación que existe entre el factor cultural y la morosidad en el Colegio Regional de Profesores de Lima Metropolitana durante el periodo 2018, llegando a encontrar que existe relación directa entre factor cultural y la morosidad, esto se debe a que Según Sánchez (2002) citado por Quintana (2018) define que el factor cultural engloba muchas cosas entre idiomas, culturas, creencias, actitudes, educación, arte, etc. Donde Cossio (2015) menciona que es todo complejo que incluye el conocimiento, el arte, las creencias, la ley, la moral, las costumbres y todos los hábitos y habilidades adquiridos por el hombre no sólo en la familia, sino también al ser parte de una sociedad como miembro que es, teniendo mucho que ver en el cumplimiento o incumplimiento de los pagos.

Como tercer objetivo específico se tuvo determinar la relación que existe entre el factor financiero y la morosidad en el Colegio Regional de Profesores de Lima Metropolitana

durante el periodo 2018, encontrando que, sí existe una relación entre factor financiero y morosidad, donde se refiere que se tiene buena situación financiera cuando se cuenta con abundantes medios de pago. En definitiva, se refiere a la capacidad que poseen esas personas, empresas o sociedades de hacer frente a las deudas que tienen o, lo que es lo mismo, de la liquidez de la que disponen para poder pagar sus deudas, por ello que esto implica mucho en dicha relación, así es como el colegio de profesores mantiene un nivel de morosidad exacto.

El Factor Financiero nace como una Consultoría Financiera y de Inversión con el fin de satisfacer las necesidades de obtención de capital que requieren las empresas para competir en el mercado global, agregando valor a sus productos y accionistas Fretel (2016). Hace referencia al efectivo que dispone en lo inmediato (liquidez). La situación financiera se refiere a la liquidez. Se tiene buena situación financiera cuando se cuenta con abundantes medios de pago. En definitiva, se refiere a la capacidad que poseen esas personas, empresas o sociedades de hacer frente a las deudas que tienen o, lo que es lo mismo, de la liquidez de la que disponen para poder pagar sus deudas.

## Capítulo V

### Conclusiones y recomendaciones

#### 5.1. Conclusiones

Respecto de las conclusiones se realizaron en función de los objetivos previstos, el primero objetivo sostenía si existía una relación entre factores externos y la morosidad de los docentes del Colegio Regional de Profesores de Lima, haciendo alusión a ello se encontró con un coeficiente de correlación de  $R=0,712$  mostrando una correlación alta en respuesta a ellos si existe relación, esto quiere decir que hay factores externos que alteran directamente la morosidad de esta institución. Señalando que la muestra estudiada no se encontraba con una economía estable, lo cual corrobora el porcentaje de morosidad en el Colegio Regional de Profesores de Lima Metropolitana.

El segundo objetivo trataba de resolver la existencia de relación entre el factor económico y la variable morosidad, en respuesta a esto se encontró que existe relación significativa, señalando que los hechos externos dentro de un país con una económica estable o inestable, esto afectará la economía de los pobladores y por ende la morosidad en las empresas subirá.

El tercer objetivo señalaba si existía relación entre el factor cultura y la morosidad, señalando con un  $R=0.501$  que existe relación significativa, es así que corroboramos que los aspectos, familiares, sociales, laborales, influyen como entes que regulan la cultura de una persona, llevándola a categorizarse como moroso o no, y esto es lo que las empresas deberían enfatizar para la toma de decisiones.

El cuarto objetivo buscaba la relación entre factor financiero y la morosidad encontrando con un  $R=0,635$  que existe relación significativa, la liquidez que tengan los clientes o

empresas juega un papel muy importante en el porcentaje de morosidad.

## **5.2. Recomendaciones**

- Determinar el manejo contable, personalizado de la morosidad en el colegio de profesores.
- Utilizar medios de cobranza para reducir la morosidad.
- Crear una línea de créditos que negocie las deudas con antigüedad de más de tres años.
- Trabajar con el principal banco nacional, para la compra de las deudas y así tener liquidez.
- Detallar con nombre y apellido y sectorizar a los docentes, implementando estrategias de cobro según sus ingresos.
- Realizar un estudio más detallado por cada factor para conocer de manera cercana la situación de cada uno.
- Promover a través de los medios de comunicación ofertas para los docentes.
- Realizar estudios en entes del gobierno para conocer la situación de nuestro país.

## Referencias

- Barón. (2010). Confiabilidad y validez de constructo del instrumento “habilidad de cuidado de cuidadores familiares de personas que viven una situación de enfermedad CRÓNICA,” (45), 39. Retrieved from <https://www.nber.org/papers/w15827.pdf>
- Barrenechea Guerrero, I. (2018). Estrategias para reducir la morosidad del pago de arbitrios y ejecución del PIA en la Municipalidad de Barranca, Lima 2017. *Universidad César Vallejo*.
- BARZALLO. (2015). “Modelo de Gestión por Procesos para Reducir el Indicador de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Andina Ltda.”
- Bernal Ticlla, W., & Edquen Rafael, D. (2017). Factores socio - económicos que se relacionan con la morosidad de los clientes del Colegio Simón Bolívar Tarapoto, San Martín 2016. *Universidad Peruana Unión*, 84.
- Bernal, W., & Dilmer, R. (2017). Factore socio-económicos que se relacionan con la morosidad de los clientes del Colegio Simón Bolivas Tarapoto, San Marti 2016., (Incentivos tributarios y la recaudación del impuesto predial en la Municipalidad Provincial de Jaén, periodo 2017.), 93.
- Borja Rodriguez, A. (2016). “Análisis del alto porcentaje de morosidad en el cobro de pensiones de la unidad educativa liceo Cristiano de Guayaquil”., 1–36.
- Castillo Mori, A., & Cárdenas Gallardo, F. (2016). Factores determinantes de la morosidad en las cajas municipales de ahorro y crédito en el Perú. *Repositorio de La Universidad Del Pacífico - UP*.
- Cspedes. (2014). Factores determinantes de la morosidad en la financiera edyficar en el distrito de Sorochuco-Cajamarca. *Universidad de Cajamarca*, 3(3–24), 2014.
- Chandia Manuel, & Carrasco Gonzalo. (2015). Factores que inciden en la morosidad de los deudores de créditos universitario en la universidad del bío-bío.
- Chero, K., & Paredes, M. (2016). Pimentel, 2016.
- Confianza, S. A., Mayo, O., Tarrillo, B. D., Magali, L., Torres, B., & Dilmer, A. (2018). LA CARTERA MOROSA DE FINANCIERA, 1–87.
- Espinoza, M., & Quintana, M. (2014). Evaluación Del Control Interno Y Propuestas. *Universidad Del Bio-Bio, Chillan, Chile*.
- Fretel Ramírez, L. (2016). El desempeño laboral en los trabajadores y la estabilidad de una empresa, 1–87.
- Giovanna Aguilar, G. C. y R. M. (2006). Análisis de la morosidad en el sistema bancario peruano, 74.
- Guevara. (2017). Gestión financiera y la morosidad en la cooperativa de ahorro y crédito mujeres líderes Ltda.

- Ibañez. (2018). Unidad académica de ciencias empresariales carrera de contabilidad y auditoría. *Utmach*, 4, 1194–1215. <https://doi.org/1390-9304>
- Izarra. (2016). Riesgo crediticio y la morosidad en la cooperativa de ahorro y crédito Huancavelica Ltda. n° 582 – Huancavelica - periodo 2014 línea.
- Jaramillo. (2017). Determinantes de la Morosidad en el Sistema Bancario en una Economía Dolarizada: El caso del Perú durante el período 2005 - 2016.
- Jassenia, S., Bocanegra, S., & Bardales, M. D. (2018). “Factores socioeconómicos y su influencia en la recaudación del impuesto predial en el distrito de San Martín, El Dorado 2018” Tesis para optar el grado académico de: maestra en gestión pública.
- López. (2015). Estrategias crediticias para disminuir el índice de morosidad de la caja municipal de ahorro y crédito de Piura s.a.c., agencia San Ignacio - 2017. *normas tributarias*, 52.
- Miranda Smith, R. (2018). Estrategias de cobranza y morosidad de los clientes de la empresa Talma, Callao - 2017. *Universidad César Vallejo*.
- Montenegro. (2012). Causas de la Morosidad y su efecto en las Instituciones Financieras de la Ciudad de Chepén Enero – Junio.
- Niño de Guzmán Miranda, J. C. (2014). Estrategia de marketing relacional para lograr la fidelización de los clientes. *Apuntes Universitarios*, 4(2), 25–42.
- Pacheco. (2014). “Identificación y análisis de los factores que inciden en la morosidad de las instituciones financieras no bancarias en el departamento Junín periodo 2008- 2012,” 1–51.
- Pally. (2016). Análisis de la gestión del riesgo crediticio y su incidencia en el nivel de morosidad de la caja municipal de ahorro y crédito de Piura agencia Juliaca periodo 2013 – 2014.
- Parrales. (2013). Análisis del índice de morosidad en la cartera de créditos del iece-guayaquil y propuesta de mecanismos de prevención de morosidad y técnicas eficientes de cobranzas.
- Quintana Jaimes, I. (2018). “Factores de morosidad que inciden en la recaudación tributaria de la Municipalidad Provincial de Huaraz en el año 2017.” *Universidad César Vallejo*.
- Salcedo Pérez, J. (2012). Nivel de Morosidad: Determinantes Macroeconómicos y pruebas de estrés para el Sistema Financiero Dominicano. *Centro de Aplicaciones Económicas*, 1–90.
- Sánchez, H., & Reyes, C. (2000). Método Científico. Planificación de la investigación. In *Diseños de Investigación* (pp. 157–162). Perú: Alvitres.
- Santiago, G., Beatriz, M., & Contreras, I. (2007). Factores que influyeron en la morosidad de pago de los créditos agrícolas otorgados a los pequeños y medianos productores del municipio rangel del estado mérida por parte de las instituciones financieras FONDES Y UNIANDES DURANTE EL PERÍODO 1996-2003.
- Vargas, M. y. (2017). Identificar los factores externos y su influencia en los índices de morosidad en una empresa comercializadora de productos de electricidad: estudio de caso, 2016.

Vásquez. (2016). La morosidad y su incidencia en la rentabilidad de la agencia laredo de la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo, distrito de laredo, años 2014-2015. Retrieved from [http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/3303/1/RE\\_CONT\\_CAROLINA.RAMIREZ\\_MELISSA.ROBLES\\_MOROSIDAD.EN.LA.RENTABILIDAD\\_DATOS.PD](http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/3303/1/RE_CONT_CAROLINA.RAMIREZ_MELISSA.ROBLES_MOROSIDAD.EN.LA.RENTABILIDAD_DATOS.PD)

Vidal. (2018). “Análisis de los factores que determinan la morosidad en los créditos otorgados a la micro y pequeña empresa de caja Arequipa - agencia Socabaya - periodo 2016.”

## Anexos

### Anexo 1. Instrumentos

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

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

#### A. INFORMACIÓN GENERAL

1. Edad: \_\_\_\_\_
2. Sexo: Masculino<sup>1</sup> ( ) Femenino<sup>2</sup> ( )
3. Lugar de procedencia: Sierra<sup>1</sup> ( ) Costa<sup>2</sup> ( ) Selva<sup>3</sup> ( )
4. Religión: Católico<sup>1</sup> ( ) Evangélico<sup>2</sup> ( ) Adventista<sup>3</sup> ( ) Otro<sup>4</sup> ( ) \_\_\_\_\_
5. Estado Civil: Soltero<sup>1</sup> ( ) Casado<sup>2</sup> ( ) Viudo<sup>3</sup> ( ) Otro<sup>4</sup> ( ) \_\_\_\_\_

#### **Factor Económico**

#### B. SITUACIÓN DE SOLVENCIA ECONÓMICA

1. ¿Quién es el responsable de las decisiones relacionadas con el manejo diario del dinero en su hogar? (RESPUESTA ÚNICA)
  - a) Usted
  - b) Usted y otro miembro de la familia (o familiares)
  - c) Su pareja
  - d) Otra persona (no familiar)
2. Su principal fuente de ingreso deriva de:
  - a) Empleo actual

- b) Rentas
  - c) Sus familiares
  - d) Negocio propio.
3. Considerando que el presupuesto familiar se utiliza para decidir cómo y en qué se utilizarán los ingresos o el dinero de la familia, para decidir cuánto de este dinero será gastado, ¿Su familia tiene un presupuesto?
- a) Sí
  - b) No
  - c) No sabe.
4. Su trabajo u ocupación permite tener ingresos que son:
- a) Fijos
  - b) Variables
  - c) Mixtos
5. Sus ingresos económicos permiten solventar los gastos de manera:
- a) Total.
  - b) Parcial, porque recibe apoyo de familiares
  - c) Son solventados por sus familiares
  - d) No sabe.
6. La suma de sus gastos y compromisos financieros son:
- a) Mayores que sus ingresos
  - b) Iguales que sus ingresos
  - c) Menores que sus ingresos
  - d) No sabe.

## **Factor cultural**

### **C. CULTURA FINANCIERA**

1. Para hacer uso del dinero que recibe, usted realiza su presupuesto para:
  - a) Hacer un plan exacto
  - b) Hacer un plan muy general
  - c) No sabe.
  
2. El medio de pago que utiliza con mayor frecuencia cuando realiza su compra es:
  - a) En efectivo
  - b) Con tarjeta de débito
  - c) Con tarjeta de crédito
  - d) Mediante transferencia electrónica
  
3. ¿Usted tiene conocimiento de los productos financieros ofrecidos por entidades financieras como bancos, cooperativas, etc.?
  - a) Parcialmente
  - b) Si
  - c) No.
  
4. ¿Cuáles son los productos financieros con los que usted cuenta? (Puede marcar más de una opción).
  - a) Ahorro en cooperativas
  - b) Cuenta corriente
  - c) Cuenta de ahorro
  - d) Fondo de pensiones
  - e) Seguro de salud
  - f) Tarjeta de crédito

5. ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor la manera como eligió el último producto financiero que adquirió?
- a) Comparó varios productos de diferentes instituciones financieras antes de tomar su decisión
  - b) Comparó varios productos de una misma institución financiera
  - c) No comparó con ningún otro producto
  - d) Intentó comparar, pero no encontró información sobre otros productos.
6. ¿Qué porcentaje de sus ingresos destina al ahorro?
- a) Separa por defecto, el 10% o más de su cobro mensual
  - b) Guarda una cantidad fija cada mes
  - c) Solo guarda si le ha sobrado algo a final de mes.
7. ¿Usted Invierte su dinero para obtener mayores ganancias?
- a) Si, en negocios de compra y venta
  - b) Si, en préstamos a otras personas
  - c) Si, en acciones bancarias
  - d) Si, ahorro para comprar un terreno o inmueble
  - e) No invierte en nada.
8. Si tiene... ¿Cómo está su tarjeta de crédito a final de mes?
- a) Apenas la he usado
  - b) Le queda la mitad del crédito disponible
  - c) Tiene el crédito agotado
  - d) No tiene tarjeta de crédito.
9. Le sobra dinero al finalizar la quincena o el mes
- a) No le sobra nada

- b) A veces le sobra a veces no
  - c) Se endeudo y pide prestado.
10. Considerando sus ingresos y sus gastos, usted para invertir o pagar, tiene en cuenta:
- a) Antes de comprar algo considera cuidadosamente si puede pagarlo
  - b) Prefiere gastar dinero que ahorrar para el futuro
  - c) Paga sus cuentas a tiempo
  - d) Vigila personalmente sus temas financieros
  - e) Realiza metas financieras a largo plazo y se esfuerza por lograrlas

### **Factor financiero**

#### **PODER ADQUISITIVO**

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

- c) Compra productos de inversión financiera, distintos de los fondos de pensiones (tales como bonos, fondos de inversión, acciones, inversiones en bolsa, entre otros.)
  - d) Deja una cantidad de dinero en su cuenta de ahorros o corriente
  - e) Deposita dinero en una cuenta / depósito a plazo fijo.
4. En el caso que usted pierda su principal fuente de ingresos, ¿cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero?
- a) Por lo menos una semana, pero menos de un mes
  - b) Por lo menos un mes, pero menos de tres meses
  - c) Por lo menos tres meses, pero menos de seis meses
  - d) Más de seis meses
5. ¿Qué hace el día de cobro de su sueldo mensual?
- a) Separa algo para su ahorro y cumple con los pagos conforme a su presupuesto mensual.
  - b) Plantea los gastos de ese mes y paga lo que debe.
  - c) Sale a gastar y se da algún capricho.

#### **D. SITUACIÓN DE ENDEUDAMIENTO**

##### **Endeudamiento**

1. A veces la gente encuentra que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos. En los últimos 12 meses, ¿esto le ha pasado a usted?
- a) Sí le ha pasado
  - b) No le ha pasado
  - c) No aplica (**no tiene ningún ingreso personal**)
  - d) No responde.

2. ¿Qué hizo para cubrir sus gastos la última vez que sus ingresos no le permitieron cumplir con sus deudas? **(Solo marque una sola opción).**
- a) Empeñó algo que le pertenece
  - b) Hizo trabajos extra, ganó dinero extra
  - c) Hipotecó un activo (por ejemplo, poner en hipoteca o en garantía contra préstamo la vivienda)
  - d) Redujo los gastos
  - e) Retiró dinero de los ahorros
  - f) Solicitó un préstamo/retiró dinero de su fondo de pensiones
  - g) Vendió algo que le pertenecía.

**Incapacidad de pago**

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

## Anexo 2. Carta de autorización



COLEGIO DE PROFESORES DEL PERÚ  
LEYES N° 25231 - 28198 - D.S. N° 017 - 2004 - ED  
**COLEGIO REGIONAL DE PROFESORES  
DE LIMA METROPOLITANA**  
www.cpelima.com

### CARTA DE AUTORIZACIÓN

Lince, 25 de Setiembre de 2019

Por el presente documento, Yo Apolinar Lizandro Quispe Vizcarra, identificado con DNI N° 07874029, en mi calidad de representante legal del Colegio Regional de Profesores de Lima Metropolitana, autorizo a Ruth Magaly Carlos Rosado y Betty Milagros Vásquez Delgado, bachilleres de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, de la carrera de Contabilidad y Gestión Tributaria a utilizar el nombre e información confidencial de la empresa que represento, para el desarrollo de su Proyecto de Tesis titulada "Factores externos y la morosidad en el Colegio Regional de Profesores de Lima Metropolitana durante el periodo 2018".

La empresa, precisa que toda la información proporcionada será para uso exclusivamente académico.



.....  
Lic. Apolinar Lizandro Quispe Vizcarra  
Decano Regional –CPPe Lima Metropolitana

### Anexo 3. Evidencia de la morosidad

DOCENTES	INSCRIPCIÓN	FECHA ÚLTIMO PAGO	TOTAL DE PAGO	ADEUDA
Docente 1	02/02/2011	01/02/2011	0.00	470.00
Docente 2	26/11/2009	01/11/2009	0.00	545.00
Docente 3	27/07/2010	01/07/2010	0.00	505.00
Docente 4	04/11/2009	01/12/2009	5.00	540.00
Docente 5	16/07/2010	01/07/2010	0.00	505.00
Docente 6	19/07/2010	01/08/2013	185.00	320.00
Docente 7	21/11/2009	01/11/2009	0.00	545.00
Docente 8	19/11/2009	01/11/2009	0.00	545.00
Docente 9	10/03/2010	01/03/2010	0.00	525.00
Docente 10	18/02/2011	01/02/2011	0.00	470.00
Docente 11	20/07/2010	01/07/2010	0.00	505.00
Docente 12	20/11/2009	01/11/2009	0.00	545.00
Docente 13	23/11/2009	01/11/2009	0.00	545.00
Docente 14	05/11/2009	01/11/2009	0.00	545.00
Docente 15	28/10/2009	01/08/2009	0.00	560.00
Docente 16	15/07/2010	01/02/2013	155.00	350.00
Docente 17	01/12/2009	01/11/2009	0.00	545.00
Docente 18	03/12/2009	01/12/2009	0.00	540.00
Docente 19	12/02/2010	01/03/2010	5.00	525.00
Docente 20	20/11/2009	01/11/2009	0.00	545.00