

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

Análisis del índice de morosidad en la Institución Educativa Particular Bagua, en el contexto de la pandemia de la Covid-19, periodo 2019-2020.

Trabajo de Investigación para obtener el Grado Académico de Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria

Autores:

Rosmery Judith Arcila Heredia
Cecilia Carolina Bravo Torres

Asesor:

Mg. Arturo Jaime Zuñiga Castillo

Lima, diciembre de 2020

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Mg. Arturo Jaime Zuñiga Castillo, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“Análisis del índice de morosidad en la Institución Educativa Particular Bagua, en el contexto de la pandemia de la Covid-19, periodo 2019-2020”** constituye la memoria que presenta los estudiantes Rosmery Judith Arcila Heredia y Cecilia Carolina Bravo Torres para obtener el Grado Académico de Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria cuyo trabajo de investigación ha sido realizado en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

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

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en la ciudad de Lima a los 23 días del mes de Diciembre del año 2020.



Mg. Arturo Jaime Zuñiga Castillo

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

En Lima, Ñaña, Villa Unión, a los 23 días del mes de diciembre del año 2020 siendo las 12:30 horas., se reunieron en la sala virtual, de la Universidad Peruana Unión, bajo la dirección del Señor Presidente del Jurado: Mg. Adolfo William Lavalle Gonzales el secretario: CP. Samuel Ylquimiche Sánchez y como miembro Dr. Edual Delmar Santos Gutierrez y el asesor Mg. Arturo Jaime Zuñiga Castillo con el propósito de administrar el acto académico de sustentación del Trabajo de investigación titulado "Análisis del índice de morosidad en una Institución Educativa Particular de Bagua, en el contexto de la pandemia de la Covid- 19, periodo 2019-2020" de los Bachilleres:

- a) Rosmery Judith Arcila Heredia
- b) Cecilia Carolina Bravo Torre

Conducente a la obtención del grado académico de Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria.

El Presidente inició el acto académico de sustentación bajo la modalidad virtual invitando a los candidatos hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del Jurado a efectuar las preguntas, cuestionamientos y aclaraciones pertinentes, los cuales fueron absueltos por el candidato. Luego se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del Jurado.

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

Candidato (a): Rosmery Judith Arcila Heredia

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	14	C	Aceptable	Bueno

Candidato (b): Cecilia Carolina Bravo Torre

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	14	C	Aceptable	Bueno

Candidato (c):

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

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

Presidente




Secretario

Asesor

Miembro

Miembro



Candidato/a
(a)



Candidato/a (b)

Candidato/a
(c)

Índice

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN.....	2
Resumen	5
Abstract.....	5
Estado de Arte.....	7
Marco Teórico	10
Reseña histórica de la morosidad.....	10
Definición de morosidad.....	11
Metodología.....	12
Resultados.....	13
Prueba de hipótesis	13
Análisis de tendencia	14
Discusión	15
Conclusiones.....	16
Referencias	17
Figuras y tablas.....	19
Tabla 1 Prueba de normalidad.....	19
Tabla 2 Estadísticos descriptivos	19
Tabla 3 Rangos.....	19
Tabla 4 Estadísticos de prueba ^a	20
Tabla 5 Reporte de morosidad mensual para los periodos 2019 - 2020	20
Tabla 6 Resultados descriptivos.....	21
Figura 1 El reporte de morosidad del año 2019 y 2020	21
Anexos	22
Copia de articulo de trabajo de investigacion.....	22

Análisis del índice de morosidad en la Institución Educativa Particular Bagua, en el contexto de la pandemia de la Covid-19, periodo 2019-2020

Analysis of the delinquency rate in a Private Educational Institution Bagua, in the context of the Covid-19 pandemic, period 2019-2020

Rosmery Judith Arcila Heredia ^{a1}; Carolina Cecilia Bravo Torres ^b
Universidad Peruana Unión, Facultad de Ciencias Empresariales Lima, Perú.

Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo analizar el índice de morosidad en la IEP Bagua en el contexto de la pandemia Covid-19, en los periodos 2019-2020. La presente investigación fue no experimental de tipo cuantitativa y descriptiva. La población estuvo conformada por la información contable - financiera de la Institución Educativa Particular Bagua, con una muestra conformada por los 2 últimos estados financieros anuales de la empresa en estudio. La técnica utilizada fue el análisis documental. Los resultados de la presente investigación mostraron que el índice de morosidad obedece a factores como la falta de Actividad Económica, La prolongación de los plazos de pago, La cultura de morosidad y la pandemia covid-19. Los EEFF mostraron que el Índice de morosidad es mucho mayor en los meses de marzo a mayo, con un 47 %, 26.08 % y 19,26 % respectivamente, situación diferente a finales de año donde llego a niveles de 11,69% y 9.67 % los meses de noviembre y diciembre, respecto a los resultados descriptivos de los periodos 2019 y 2020 se aprecia una media de 0.185 y 0.347 respectivamente, con una desviación estándar de 0.111 el 2019 y 0.269 el año 2020. En base a 10 meses cada año, con un mínimo de 0.097 el 2019 y un máximo de 0.103 el año 2020. El trabajo concluye que existió diferencias en la morosidad antes y después del covid-19.

Palabras clave: *Morosidad, análisis financiero, análisis descriptivo*

Abstract

This research aimed to analyze the delinquency rate in the Bagua IEP in the context of the Covid-19 pandemic, in the periods 2019-2020. This research was non-experimental quantitative and descriptive. The population consisted of the accounting - financial information of the Bagua Private Educational Institution, with a sample consisting of the last 2 annual financial statements of the company under study. The technique used was documentary analysis. The results of this research showed that the delinquency rate is due to factors such as lack of Economic Activity, Extension of payment deadlines, Culture of delinquency and pandemic covid-19. EEFF showed that the Delinquency Index is much higher in the months of March to May, 47%, 26.08% and 19.26% respectively, a different situation at the end of the year where I reach levels of 11.69% and 9.67% in November and December, compared to the descriptive results for the 2019 and 2020 periods an average of 0.185 and 0.347 respectively, with a standard deviation of 0.111 in 2019 and 0.269 in 2020. Based on 10 months each year, with a minimum of 0.097 in 2019 and a maximum of 0.103 in 2020. The work concludes that there were differences in delinquency before and after covid-19

Keywords: NPLs, financial analysis, descriptive analysis.

Introducción

¹ Autor de correspondencia: Rosmery Judith Arcila Heredia

E-mail: rosmaryarcila@upeu.edu.pe

Las instituciones educativas en general poseen un desafío académico exigente, que requiere de un adecuado estado financiero que con un bajo índice de morosidad, para mantener un nivel mínimo el índice de morosidad es vital para el desarrollo de toda organización, es ahí cuando la morosidad toma un rol importante ya que según el índice que muestra indica que tan bien este o no la institución, asimismo existen fenómenos externos e internos que condicionan la situación económica y social de las sociedades y de las familias (Rodríguez et al., 2016).

A nivel global el fenómeno de la morosidad, es aspecto primordial en las finanzas de las empresas, organizaciones e instituciones, ya que cuenta con un significado más allá del solo impago de deudas, sino de todo lo que genera la práctica de esta que atenta con el sostenimiento de las relaciones comerciales, la continuidad de contratos, y el cierre de las deudas acatadas (Esan, 2016).

Espinoza (2014), agrega que el índice de morosidad es un indicador del buen estado financiero, en toda institución, más cuando sea necesario tomar en cuenta si el servicio es brindado al crédito, motivo por el cual los factores de morosidad indican que tan bien se desarrollan las finanzas a nivel internacional.

Esa realidad corresponde también a nivel latinoamericano, la tasa de morosidad se ha incrementado más que todo por las crisis económicas de la región y de la cultura crediticia en las personas naturales que al parecer se ha visto golpeada por los recientes factores como la migración a causa de la crisis (Ruiz, 2017). En los países latinoamericanos, Argentina, Chile y Panamá disponen de cifras que los mantienen en niveles aceptables y prósperos en este aspecto a nivel macro, según el reporte de estabilidad financiera, 1.8%, 2.0% y 2.6% respectivamente hasta inicios de 2018 al igual que Guatemala y con ratios muy bajos también, esto muestra el comportamiento ante la morosidad y las deudas a nivel macro.

Sin embargo, el desarrollo en América Latina hace prevalecer la morosidad en un 2.5% aproximadamente siendo Brasil y Colombia países que registraron altos índices de morosidad 3.80% y 3,20%, respectivamente lo que demuestra una realidad preocupante a estudiar (Bernal & Edquen, 2017). En el caso del país sureño de Chile se presencia un nivel de morosidad óptimo para sus niveles de endeudamiento en sus resultados globales.

En Perú, según un informe de la ASBANC; la Asociación de Bancos del Perú, hasta el mes de octubre 2018, se alcanzó una tasa de 3.14% de morosidad, sin embargo, hasta la fecha más del 50% de los peruanos no bancariza sus ingresos. Por lo tanto, ese mismo mes la morosidad mostró un comportamiento ascendente en la mayoría del periodo fiscal, lo cual ha provocado un perjuicio, en las finanzas generales, lo cual ha afectado los renglones de

medianas y pequeñas empresas de consumo y fuentes hipotecarias.

Asimismo, las instituciones educativas particulares dan un significado trascendente a la morosidad, ya que el índice viene incrementándose en los colegios privados en Bagua, lo cual disminuye la rentabilidad y la liquidez de los mismos que limitan el mejoramiento de los servicios educativos, sin conocerse con claridad cuáles son los factores que lo están determinando, por ello se plantea como objetivo identificar los factores que determina la morosidad en un centro educativo particular en la ciudad de Bagua, que registra altas tasas de morosidad históricos desde ejercicios contables anteriores (Aguilar & Camargo, 2004).

La sociedad en conjunto enfrenta la pandemia del COVID-19, lo cual ha provocado una caída histórica en el producto bruto interno (PBI) el cual se desplomó 17,37% en el primer semestre del año 2020, y solo se aprecia una recuperación normal en los 2 años futuros, los sectores más afectados han sido el turismo, comercio y transporte, sin embargo los supermercados incrementaron sus ventas en un 20% (Smith 2020). En el plano nacional, la política ha estado marcada por enfrentamientos entre poderes del estado, lo cual condujo al retiro de dinero de la AFP y ONP, resaltando la emisión de bonos por cien años, es decir la mayor deuda externa de la historia.

La problemática antes descrita nos lleva a plantear el siguiente problema ¿Cómo es el índice de morosidad en la IEP Bagua en el contexto de la pandemia Covid-19, en los periodos 2019-2020?

Asimismo, se ha visto conveniente determinar como objetivo:

Analizar el índice de morosidad en la IEP Bagua en el contexto de la pandemia Covid-19, en los periodos 2019-2020.

Describir los indicadores de morosidad de la Institución Educativa Bagua en el contexto de la pandemia Covid-19 en los periodos 2019-2020.

Estado de Arte

Respecto al índice de morosidad analizado en la IEP Bagua, en España Carme et al., (2015) desarrolló el trabajo titulado: “Prevención y cura de la Morosidad ”, El presente estudio mostró como vinculo principal a la morosidad, en tal sentido la presente investigación analiza el índice de morosidad. Se investigó un análisis a la morosidad en España, con el objetivo de determinar las diferentes fases que puede tener el íter criminis particular de la morosidad, es decir elaborar un método de prevención de la morosidad. La metodología utilizada fue la revisión documentaria, así como el análisis de la realidad española. Como resultado se obtuvo que el perfil de los hogares con mayor ratio de endeudamiento

corresponde a aquellos que son cabeza de hogar menores de 35 años, el pago voluntario de la deuda y gastos derivados previo compromiso de desistir una demanda. El nivel de endeudamiento de las familias en los últimos años aconseja crear una política de prevención y curación del sobreendeudamiento de los consumidores. El trabajo concluyó en que el nivel de endeudamiento se debe a consecuencias económicas de una situación de crisis matrimonial. En tal sentido es mucho más conveniente disponer de los recursos que poseen.

Al analizar el índice de morosidad en la IEP Bagua se hace referencia al estudio realizado en la ciudad Zaragoza en España Pérez, (2016) desarrolló la investigación titulada: “La morosidad en las operaciones comerciales”, Poniendo como factor principal la morosidad, llegando a ser un factor determinante en el crecimiento de la institución. El objetivo fue comprobar si las medidas legislativas que se han tomado son las adecuadas para atacar las causas de la morosidad en las relaciones empresariales y entre las empresas administradas, la metodología utilizada ha sido la revisión documentaria y entre los resultados más destacados se encontró que: el plazo medio de cobro de las empresa fue de 98 días, ello representó un 33,7 % menos en comparación a su competencia ya que las demás empresas contaban con 162 días, el ratio de morosidad en España obtuvo la puntuación de 7,1 % el año 2010 lo que implicó un leve incremento con respecto al año 2009, donde solo fue de 5.1 %. El trabajo concluyó en que la morosidad se encuadra n los comportamientos reiterados motivo de ello los cobros se retrasan más allá de lo permitido por la ley o las regulaciones locales, por otro lado, concluyó también que las graves consecuencias en los excesivos aplazamientos en los pagos y la morosidad provocaron que las empresas de la unión europea sean intervenidas por el consejo comunitario.

El índice de morosidad desarrollado en diferentes naciones poseen características particulares, la misma es analizada en Ecuador Parrales, (2016) desarrolló la investigación titulada; “Factores que afectan el nivel de morosidad en las instituciones, R.L de Estelí, en el primer semestre del año 2016”, Analizó los factores que favorecen los altos índices de morosidad, lo cual fue trabajado en el presente estudio. El estudio realizado en Ecuador tuvo el objetivo de identificar las principales causas por las que los beneficiarios de créditos educativos retrasan sus pagos. Asimismo, mejorar los mecanismos de prevención de morosidad y los métodos de cobranzas con una recuperación normal. La metodología utilizada fue de tipo no experimental y descriptiva, el diseño fue documental, de campo y correlacional. La población fueron el total de beneficiarios de crédito del IECE. Guayaquil dando una muestra de 236. Los resultados obtenidos muestran que posee un fondo de garantía

que colabora con el respaldo de los créditos para los jóvenes, el índice de morosidad tuvo solo un 1,5 %, Posee un respaldo de 5 años de cobranzas donde se aprecia un 75% vía bancaria y un 25 % por la ventanilla institucional. La conclusión fue que el proceso de cobranza posee debilidades como falta de actualización de datos personales y falta de mecanismos masivos de gestión de cobranzas.

Por otro lado, en la ciudad de Trujillo- Perú Alvarado & Zarate, (2018) desarrollaron la investigación titulada: “La morosidad en la situación económica financiera de la institución educativa privada amigos de Jesús”, concordando en el contexto de la morosidad, lo cual enmarca a las instituciones educativa un pilar fundamental como institución y la manera en que la morosidad juega a favor o en contra del desarrollo institucional. El estudio realizado en la ciudad de Trujillo tuvo el objetivo de determinar la incidencia de la morosidad de situación económica y financiera en una institución educativa en Trujillo. La metodología utilizada fue el análisis documental y el análisis de la evolución de la información. La población y muestra fueron los registros de morosidad y financieros de dicha institución educativa. Entre los resultados obtenidos se aprecia que el 19.81% de los padres de familia no pueden pagar sus deudas por enfermedad, asimismo un 22,64% señaló que no puede pagar por descuido, mientras que el 20.76% afirma que no lo hace porque aún mantiene deudas con otras entidades y culmina con un 36,79% que afirma que no pagan sus deudas por falta de economía. El trabajo concluyo en que la morosidad incide negativamente en la situación económica financiera de la institución, si bien se incrementó el total de pensiones del año 2015 al 2016, es necesario reforzar el sistema de cobranzas.

Asimismo, el índice de morosidad en la IEP Bagua, posee un enfoque institucional con respecto a las demás instituciones a lo largo del País, en la ciudad de Cusco Quispe (2018), elaboro la investigación titulada: “propuesta de mejora en el proceso de cobranza para reducir el índice de morosidad en la IE José Pardo”, dicha investigación pone de manifiesto la importancia de la morosidad en un contexto tan complejo como son las cobranzas, analiza a la morosidad como factor principal en la institución educativa evitando el pago de las pensiones, toda propuesta es adecuada para conseguir la reducción de la morosidad, en ese sentido se plantearon indicadores y estrategias para alcanzar ese objetivo, tales como alcanzar periódicamente los estados de cuenta, visitar a los padres de familia, hacer un monitoreo de los pagos y estrategias de motivación. El presente análisis y aporte significa bastante para el presente trabajo pues constituye referencias a tomar en cuenta para poder reducir los altos índices de morosidad.

Marco Teórico

Reseña histórica de la morosidad

En un contexto global en relación a este contexto resulta imperioso indicar que a través de las diferentes épocas en todo el mundo se ha representado el fenómeno de la morosidad, el mismo que al parecer forma parte de las costumbres de un grupo de personas e instituciones en todo el mundo y que viene compuesta a través de los siglos, no solo a nivel de cuantificaciones sino también a través de sanciones, es así que en la época de la roma antigua, los morosos eran encerrados como medida de presión para que así pagaran sus deudas, luego el acreedor podía venderlo como esclavo para recuperar su inversión si nadie pagaba la deuda; tales actos o acciones a la fecha no se desarrollan (Forteza, 2018). Ello es un aspecto histórico que demuestra la importancia de cumplir con las responsabilidades económicas, pues el deudor queda bien con el acreedor y la institución consigna ganancias significativas para obtener un desarrollo institucional en la IEP Bagua.

Ahora bien, en qué medida el componente social y económico contribuye a los elevados índices de morosidad en un estado, región, localidad, institución pues es una de las interrogantes que se presenta debido a que a través de eventos se han registrado temporadas de pago incierto, donde la crisis al igual que la diferencia cultural de países muchas veces aportan coyunturas económicas, políticas y sociales que determinan el futuro de estas, cuando estas aumentan el riesgo de morosidad en las diferentes regiones pueden tener impactos locales, regionales o incluso mundiales, como los casos de Lehman & Brothers, que hizo que más de una compañía en el mundo cayera en quiebra, personas perdieron sus propiedades y quedaron endeudados, ello a su vez, generó una alta tasa de morosidad en la sociedad a nivel global (Forteza, 2018).

Sin lugar a duda fue un fenómeno que afectó de muchas formas la década pasada y aun se sienten los embates de esta, ninguna región del planeta está exenta de estos riesgos globales, los países desarrollados de primer mundo, están más adelantados pues cuentan con planes de desarrollo que justamente atacan las bases de los problemas en temas de financiamiento, pues la morosidad afecta a toda la estructura de una sociedad ordenada, desde una persona natural hasta un país completo, en tanto es una práctica que corroe la relación empática económica que debe ser clara y educativa entre quienes forman un vínculo de relación económica sea cual fuere el motivo de esta (Gómez y Sánchez, 2015).

En el contexto de la IEP Bagua se ha presentado al Índice de morosidad como un factor que determina el crecimiento de la institución y orienta las decisiones que pueda tomar

la alta dirección. El alto índice de morosidad en la IEP Bagua disminuye los ingresos, obliga a contar con una mayor cantidad de recursos para mantener el funcionamiento de la institución, el alto índice de morosidad genera desempleo pues la caída de la actividad económica hace acrecentar los costos y genera desestabilidad (Ruiz, 2017).

Definición de morosidad

Al respecto Vasquez, (2012), señala que la morosidad constituye un incumplimiento hacia un pacto o contrato que aún no ha terminado, ello se genera debido a una falta del cumplimiento de una o la otra parte. El índice de morosidad representa no solo un nivel de cómo se encuentra financieramente la institución, sino que nos muestra un marco general de los factores que debemos mejorar.

Al respecto Guibert, (2016) señala que la morosidad es la proporción de la cartera vencida o pasada de fecha respecto a la cartera total de una institución puede ser financiera, comercial o institucional. La morosidad muestra las consecuencias de factores económicos, políticos, y regulatorios. Conociendo los índices de morosidad puedes subestimar los problemas del riesgo de crédito, lo cual es muy adecuado y sostenible ya que gracias a tener información adecuada la gerencia puede tomar mejores decisiones.

Asimismo, la morosidad hace referencia al incumplimiento de la obligación de la responsabilidad económica a cumplir, es decir, el pago. Cada entidad o institución brinda créditos de servicios, de consumo o por el servicio prestado en nuestro caso es el servicio educativo, y a cambio de ello se recibe una retribución económica, la cual al sobrepasar las fechas normales de pago constituye un acto de incumplimiento, lo cual motiva a incrementar el índice de morosidad (Hurtado, 2019).

Causas de la Morosidad en la IEP Bagua

En la IEP Bagua aconteció un evento sin precedentes, enfrentar el nuevo enfoque digital sin importar la distancia, determinó que la Actividad Económica o la falta de la misma constituya en primer término el principal factor para no llegar a tiempo con las responsabilidades financieras. La percepción del servicio recibido en un contexto digital no llego a satisfacer las expectativas de los padres de familia que en algunos casos prefirieron retirar a sus hijos de la IEP Bagua.

En la IEP Bagua la prolongación de los plazos en los pagos representó la postergación de una responsabilidad que se precisa resulta urgente, pues retrasa los pagos a los docentes, pagos de alquileres y compra de materiales utilizados, por ello en el contexto del covid-19, en la IEP Bagua se presentaron deficiencias en el cobro de las pensiones,

motivado por la falta de empleo, enfermedad, priorización de otras cuentas sin enfatizar la educación (Huaman, 2017).

En la IEP Bagua la cultura de morosidad ha sido un factor tomado con simpleza dentro de la cultura peruana, pues los altos índices de morosidad que los representa no son nada alentadores, se espera más la caducidad de la deuda que considerar seriamente el compromiso a pagar en su aspecto inicial (Rubio, 2016).

La IEP Bagua enfrentó la pandemia Covid-19, un contexto de pandemia que generó inestabilidad económica la cual sin llegar a ser la principal razón afecta a todas las demás, pues habiéndose presentado de manera repentina no posee antecedentes de cómo enfrentarlo, es decir, enfrentar a un enemigo desconocido cala a experimentar en aspectos nuevos y diferentes. Llevando a reinventarse con el objetivo de no llegar al abismo de la crisis, con la disminución de presupuesto y un elevado nivel de morosidad, se vio obligada a tomar decisiones urgentes y salvaguardar la integridad de los docentes y alumnos (Vasquez, 2012).

Metodología

La técnica desarrollada en la presente investigación fue la revisión documentaria, técnica basada en la revisión de la bibliografía existente y conocer las cualidades de la variable, la característica principal fue la interpretación de los resultados (Hernández et al, 2019).

La presente investigación fue descriptiva cuantitativa. El enfoque cuantitativo mide la variable de estudio y es descriptivo porque da a conocer el índice de morosidad en la IEP Bagua (Hernández et al., 2019).

El diseño de la investigación es no experimental, ya que no hubo alteración alguna de la variable y se interpretó a partir de su estado natural (Hernández et al., 2019).

Según el número de mediciones de las variables es longitudinal pues permite ver el cambio de las variables y respecto al momento de la investigación es retrospectivo (Grajales, 2000).

La población y la muestra estuvieron representadas por los registros contables y financieros de la institución educativa de Bagua, para ello se recogieron la información del año 2019 y 2020, la población de estudio, es decir es una población finita por conocer la cantidad de los registros que la integran (Rodríguez et al, 2016).

Referente a los aspectos éticos, el presente documento solicitó la autorización del área administrativa de la IEP Bagua, asimismo el personal encargado del área de tesorería y gestión de cobranzas. Asimismo, al recoger la información contable se ha informado

correctamente los objetivos de la investigación, (naturaleza, tema, beneficios, etc.). En tal sentido por ser información contable, mantiene la reserva del caso y para efectos del presente estudio se muestra lo que la administración aceptó pueda ser publicada.

Resultados

La tabla 1 muestra un p valor = 0,02 y 0,013 para la morosidad del 2019 y 2020 respectivamente, evidenciando que los datos no cuentan con normalidad, por lo que se debe aplicar una prueba no paramétrica. Asimismo, se aprecia un índice de significancia en la prueba kolmogorov - Smirnov^a de ,023 el año 2019 y ,024 el año 2020.

Prueba de hipótesis

Hipótesis

H₀ No Existe diferencias en la morosidad antes y después del COVID

H₁ Existe diferencias en la morosidad antes y después del COVID

Regla de decisión

Nivel de significancia = 5%

Si p valor < 0,05 se rechaza la H₀ y se acepta la H₁

La tabla 2 muestra una media de 0,185 y 0,347 para la morosidad del 2019 y 2020 respectivamente, evidenciando cambios en los promedios de la morosidad. Asimismo, se aprecia una desviación estándar de .111081 el año 2019 y .269940 el año 2020, considerando entre todos los datos un mínimo de .100 el año 2019 y 2020, y un máximo de .470 para el año 2019 y .990 el 2020.

La tabla 3 muestra el análisis de 10 meses de morosidad correspondientes al 2019 y 2020, resultando nueve meses en que la morosidad del 2020 fue mayor a la del 2019, y un empate. Asimismo, se muestra la suma de rango correspondiente a las diferencias positivas T₊ = 45 y la suma de rango correspondiente a las diferencias negativas T₋ = 0,00, identificando el valor mínimo = 0, al aplicar el valor mínimo a la tabla de Wilcoxon, para un nivel de significancia = 5% para 10 pares de datos, identificándose el rango [8, 47], como el valor mínimo esta fuera del rango se rechaza la H₀ y se acepta la H₁.

Al aceptar la hipótesis alterna se interpreta que existe diferencias entre la morosidad del 2019 y el año 2020, la misma que pudo ser provocado por la pandemia covid -2019. Con ello es posible analizar los síntomas que provocaron el incremento y poder reducirlo a su mínima expresión.

La tabla 4 muestra un nivel de significancia = 0,008 < 0,05, lo que permite rechazar la H₀ y

aceptar la H_1 , por lo que se concluye que existe diferencias en la morosidad antes y después del COVID. Asimismo, posee una Z de $-2,666^{b}$ en la morosidad del 2019 y 2020.

La tabla 5 muestra el porcentaje de morosidad en la institución educativa Particular Bagua, que comprende los periodos 2019 y 2020. Mostrando una variación porcentual elevado el mes de marzo, con el 51.92 %, representa la mayor variación con respecto a todos los demás meses. Por otro lado, se aprecia el mes de abril con un 30.02 % de variación porcentual, y el mes de mayo con 21,52. Es decir, se presenta los tres primeros meses del año lectivo con mayor variación porcentual, sin embargo dichas cantidades se reducen de manera considerable a partir del mes de julio con un 8.64%, lo cual representa un leve descenso hacia fines de año, culminando así con un 6,11 % el mes de noviembre, con una morosidad del 17,80 % el año 2020, lo cual representa más de 5 puntos porcentuales con respecto al año 2019.

La tabla 6 muestra los resultados descriptivos del índice de morosidad de la institución educativa Bagua durante los periodos 2019 - 2020. Donde se aprecia la media en 0.185 el año 2019 y 0.347 el año 2020. Asimismo, se aprecia la desviación estándar que muestra que tan dispersos están los datos con respecto a la media, resultando un 0.111 el año 2019 y 0.269 el año 2020. Por otro lado, se aprecia al mínimo dato el año 2019 con 0.097 y un máximo de 0.470 y el año 2010 con un mínimo de 0.103 y un máximo de 0.989.

Análisis de tendencia

La figura 1 muestra que durante el año 2020 el índice de morosidad es mayor que el 2019. Asimismo, los índices de morosidad muestran decrecimiento, evidenciando que con el transcurrir de los meses el índice de morosidad decrece.

El análisis de tendencia analiza los datos estadísticos, así como el comportamiento del contexto en el cual se desenvuelve, por un periodo de tiempo definido con el objetivo de valorar información primaria.

En el grafico 1 se aprecia el reporte de morosidad con una línea de tendencia en descenso considerable, lo cual no necesariamente representa una mayor captación de ingresos, lo que si sucede a inicios de año. Pues desde el mes 1 donde la morosidad alcanza niveles de 60% y 80 %, se aprecia una reducción hasta el menos de 20 % hacia el mes 10. Tal suceso es particular en los años 2019 y 2020 lo cual muestra favorable el descenso de la morosidad en la institución educativa.

El aspecto ético, se dio pidiendo el consentimiento de la IEP Bagua, tanto del personal

administrativo como del personal que labora en la institución. Asimismo, al solicitar la información reservada para conocer los índices de morosidad se ha tenido la precaución y responsabilidad del caso. Los colaboradores de la IEP Bagua, fueron informados sobre el objetivo de la investigación (naturaleza, tema, beneficios, etc.). De acuerdo con las normas éticas de recopilación de datos (confidencialidad y libertad de participación), se precedió a informar que las informaciones son de carácter reservada y para temas estrictamente académicos, sin llegar a mostrar a otros interesados la información.

Discusión

En la IEP Bagua el índice de morosidad ha sido diferente el 2020 en el contexto del covid- 19, a comparación del año 2019, ello se debe a un cambio integral debido al trabajo remoto y las clases digitales, respecto a ello En la ciudad de Zaragoza en España Pèrez, (2016) desarrolló la investigación denominada “La morosidad en las operaciones comerciales”, el resultado obtenido fue que el plazo medio de cobro de las empresa fue de 98 días, ello representó un 33,7 % menos en comparación a su competencia ya que las demás empresas contaban con 162 días, el ratio de morosidad en España obtuvo la puntuación de 7,1 % el año 2010 lo que implicó un leve incremento con respecto al año 2009, donde solo fue de 5.1 %. Ello en el contexto de la IEP Bagua representó muy significativo ya que a nivel local en las instituciones financieras el índice de morosidad varía entre un 10 % considerando al percibido el mes de noviembre del 2019, sin embargo, a inicio del año lectivo desde marzo a mayo se obtuvieron índices de morosidad de hasta 47%, el mes de marzo, lo cual muestra una falta total de eficiencia en las cobranzas, así como falta de medidas para mejorar las finanzas. Debido a la falta de trabajo, morosidad y deserción escolar.

La IEP Bagua contiene un índice de morosidad elevado y ello es situado en una situación diferente el año 2020, Los resultados expuestos en la presente investigación contrastan con Parrales, (2016) quien realizó una investigación sobre la morosidad de los créditos educativos en el vecino país de Ecuador encontrando las siguientes conclusiones: Los resultados obtenidos muestran que posee un fondo de garantía que colabora con el respaldo de los créditos para los jóvenes, el índice de morosidad tuvo solo un 1,5 %, Posee un respaldo de 5 años de cobranzas donde se aprecia un 75% vía bancaria y un 25 % por la ventanilla institucional. Resultados que son un referente para nuestra investigación ya que en nuestro caso el índice de morosidad más bajo encontrado estuvo alrededor del 10 %. Asimismo, plantea un método para poder ser más eficientes en la cobranza y reducir el índice de

morosidad.

En la IEP Bagua considera los resultados y las conclusiones de trabajos relacionados al índice de morosidad, por lo tanto, es adecuado considerar a : El índice de morosidad en estudios españoles Carme et al., (2015) registró sus indicios respecto a la prevención de la morosidad, llegando a la conclusión que el perfil de los hogares con mayor ratio de endeudamiento corresponde a aquellos que son cabeza de hogar menores de 35 años, el pago voluntario de la deuda y gastos derivados previo compromiso de desistir una demanda. El nivel de endeudamiento de las familias en los últimos años aconseja crear una política de prevención y curación del sobreendeudamiento de los consumidores. Dicho resultado es significativo para el presente estudio pues brinda de manera clara los aspectos a considerar para no tener un elevado índice de morosidad.

La IEP Bagua se sustenta en resultados diferentes a los ya analizados, sin embargo, las medidas tomadas para poder reducir el índice de morosidad son tomados en cuenta para el análisis en conjunto de todos los ingresos de la institución. Asimismo se aprecian los resultados de Alvarado & Zarate, (2018) quienes después de realizar un estudio en Trujillo concluyeron que se aprecia que el 19.81% de los padres de familia no pueden pagar sus deudas por enfermedad, asimismo un 22,64% señaló que no puede pagar por descuido, mientras que el 20.76% afirma que no lo hace porque aún mantiene deudas con otras entidades y culmina con un 36,79% que afirma que no pagan sus deudas por falta de economía. Estos resultados contrastan con nuestro estudio ya que también se desarrolló en una institución educativa, por lo tanto, se concuerda que hay una deficiente administración de las finanzas pues los índices de morosidad deberían ser menores, asimismo recalca que el monto total de pensiones no necesariamente sea símbolo de prosperidad.

Conclusiones

El índice de morosidad en la IEP Bagua significa el incumplimiento hacia un pacto o contrato que aún no ha terminado postergando la responsabilidad de cumplir con los pagos correspondientes. Corresponde a un vacío económico que no permite cumplir con las responsabilidades económicas por parte de la institución poniendo en riesgo su continuidad y normal funcionamiento. El mantener el índice de morosidad en un nivel reducido constituye un factor positivo y alentador para el continuo funcionamiento de la empresa.

El índice de morosidad se encuentra influenciado por factores sociales, económicos y culturales, el afrontar un contexto de pandemia provocó la ausencia de trabajos en los padres

de familia, por otro la educación virtual no proyectó la misma garantía que una educación presencial, por lo tanto, se incrementó la deserción escolar e incrementó el índice de morosidad en la IEP Bagua.

El índice de morosidad en la IEP Bagua mostró un nivel elevado manifestando un incremento en más del 5% con respecto al año 2019, Mismo que demuestra el contexto de pandemia que tuvo que afrontar. Se aprecia la media en 0.185 el año 2019 y 0.347 el año 2020. Asimismo, se aprecia la desviación estándar que muestra que tan dispersos están los datos con respecto a la media, resultando un 0.111 el año 2019 y 0.269 el año 2020. Por otro lado, se aprecia al mínimo dato el año 2019 con 0.097 y un máximo de 0.470 y el año 2010 con un mínimo de 0.103 y un máximo de 0.989.

Es decir, al inicio del año lectivo se aprecia un incremento considerable en relación a los demás meses del año, ello es similarmente parecido al nivel de recaudación de las pensiones, sin embargo, dicho incremento no necesariamente se traduce en reducción de la morosidad, lo cual conlleva a incrementar los ingresos en la institución.

Respecto a la variación porcentual se apreció un monto elevado el mes de marzo, con el 51.92 %, lo cual representó la mayor variación con respecto a todos los demás meses. Por otro lado, se aprecia el mes de abril con un 30.02 % de variación porcentual, y el mes de mayo con 21,52. Ello muestra los niveles de dispersión que hay entre los puntos de recaudación de pensiones que permite que los niveles de índice de morosidad.

El nivel de recaudación de las pensiones no refleja una reducción de los índices de morosidad, pues a mayor nivel de recaudación de pensiones se incrementó el índice de morosidad, ello se apreció a inicios de año cuando se debe plantear propuestas efectivas en la reducción del interés de morosidad. Si habría oportunidad, de brindar alguna recomendación se considera proponer medidas de control al brindar el servicio educativo a cambio de pagar a crédito.

Referencias

Aguilar Andía, G., & Camargo Cárdenas, G. (2004). *Análisis de la morosidad de las instituciones microfinancieras (IMF) en el Perú. documento*, 1980–1992.

<http://www.archivo.iep.pe/textos/DDT/ddt47.pdf>

Alvarado, N., & Zarate, A. (2018). La Morosidad y su incidencia en la situación económica financiera de la Institución Educativa Privada Amigos de Jesús en la provincia de Trujillo – 2017.

Director, 15(29), 7577–7588. [https://www.uam.es/gruposinv/meva/publicaciones/jesus/capitulos_espanyol_jesus/2005_motivacion para el aprendizaje Perspectiva](https://www.uam.es/gruposinv/meva/publicaciones/jesus/capitulos_espanyol_jesus/2005_motivacion_para_el_aprendizaje_Perspectiva)

- alumnos.pdf%0Ahttps://www.researchgate.net/profile/Juan_Aparicio7/publication/253571379_Los_estudios_sobre_el_cambio_conceptual_
- Bernal, W., & Edquen, 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.
http://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/742/Wilson_Tesis_bachiller_2017.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Carme, M., Cristina, W., & Laura, R. (2015). *Prevención Y Morosidad*. 109.
- Espinoza Avellaneda, Y. (2014). *Microfinanzas y Crecimiento Económico Regional : Junín un estudio de caso , 2004-2011* . Universidad Nacional del Centro del Perú- Facultad de Economía.
- Grajales Guerra, T. (2000). Tipos de Investigacion. *IUPuebla*, 1–4. <https://doi.org/10.1590/S0124-00642009000200014>
- Guibert Alva, G. M. (2016). El Rol Del Contador Público y su Responsabilidad Ética ante la Sociedad. *El Rol Del Contador Público Y Su Responsabilidad Ética Ante La Sociedad*, 111.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (1997). *Metodología dela investigación*.
- Huaman Camayo, S. (2017). *Comportamiento del consumidor y posicionamiento de la marca Rogger´s, tienda cajamarca en la provincia de Huancayo; 2017*. 156.
- Hurtado Mamani, J. (2019). *Gestión de riesgo y su influencia en la morosidad en la Institución Educativa Alexander Fleming de la ciudad de Tacna periodo 2014-2017*.
- Lisbeth Rodríguez Galeano, M., del Socorro Rodríguez Calero, K., & Jessenia Tercero Herrera, G. (2016). *Factores que afectan el nivel de mora en los créditos otorgados por Cooperativa de Ahorro y Crédito Moderna, R.L de Estelí, en el primer semestre del año 2016*. 2–21.
<http://repositorio.unan.edu.ni/4366/1/17789.pdf>
- Parrales Ramos, C. A. (2016). *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*. 134.
- Pérez, M. (2016). *La morosidad en las operaciones comerciales*. 20.
- Quispe Chañi, D. S. (2018). “*Propuesta de mejora del proceso de cobranza para reducir la Morosidad de la Institución Educativa José Pardo - Cusco 2017*.” 68.
- Rubio, G. (2016). La Responsabilidad Social Empresarial En Las Instituciones Financieras De Ibagué: Un Análisis Multivariante. *Revista EIA*, 13(25), 119–134.
<https://doi.org/10.24050/reia.v13i25.1021>
- Ruiz, M. (2017). *PROPUESTA DE UN PLAN DE GESTION DE COBRANZA PARA DISMINUIR EL ÍNDICE DE MOROSIDAD EN LOS ESTUDIANTES DEL COLEGIO PARTICULAR PERUANO CANADIENSE E.I.R.LTDA. CHICLAYO – 2017*.
- Vasquez, M. (2012). *Causas de la Morosidad y su efecto en las Instituciones Financieras de la*

Figuras y tablas

Tabla 1 Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Morosidad 2019	,282	10	,023	,726	10	,002
Morosidad 2020	,281	10	,024	,796	10	,013

a. Corrección de significación de Lilliefors

Tabla 2 Estadísticos descriptivos

	N	Media	Desviación		
			estándar	Mínimo	Máximo
Morosidad 2019	10	.18500	.111081	.100	.470
Morosidad 2020	10	.34700	.269940	.100	.990

Tabla 3 Rangos

		N	Rango promedio	Suma de rangos
Morosidad 2020 -	Rangos negativos	0 ^a	,00	,00

Morosidad 2019	Rangos positivos	9 ^b	5,00	45,00
	Empates	1 ^c		
	Total	10		

a. Morosidad 2020 < Morosidad 2019

b. Morosidad 2020 > Morosidad 2019

c. Morosidad 2020 = Morosidad 2019

Tabla 4 Estadísticos de prueba ^a

Morosidad 2020 - Morosidad 2019	
Z	-2,666 ^b
Sig. asintótica (bilateral)	,008

a. Prueba de rangos con signo de Wilcoxon

b. Se basa en rangos negativos.

Tabla 5 Reporte de morosidad mensual para los periodos 2019 - 2020

Mes	% Morosidad		Variación
	2019	2020	
Marzo	47.00%	98.92%	51.92%
Abril	26.08%	56.10%	30.02%
Mayo	19.26%	40.78%	21.52%
Junio	19.23%	44.61%	25.38%
Julio	13.79%	22.43%	8.64%
Agosto	13.93%	18.49%	4.56%
Setiembre	13.31%	17.93%	4.62%
Octubre	11.46%	19.72%	8.26%
Noviembre	11.69%	17.80%	6.11%
Diciembre	9.67%	10.25%	0.58%

Fuente: Estados financieros de la institución educativa Bagua.

Elaboración: Propia

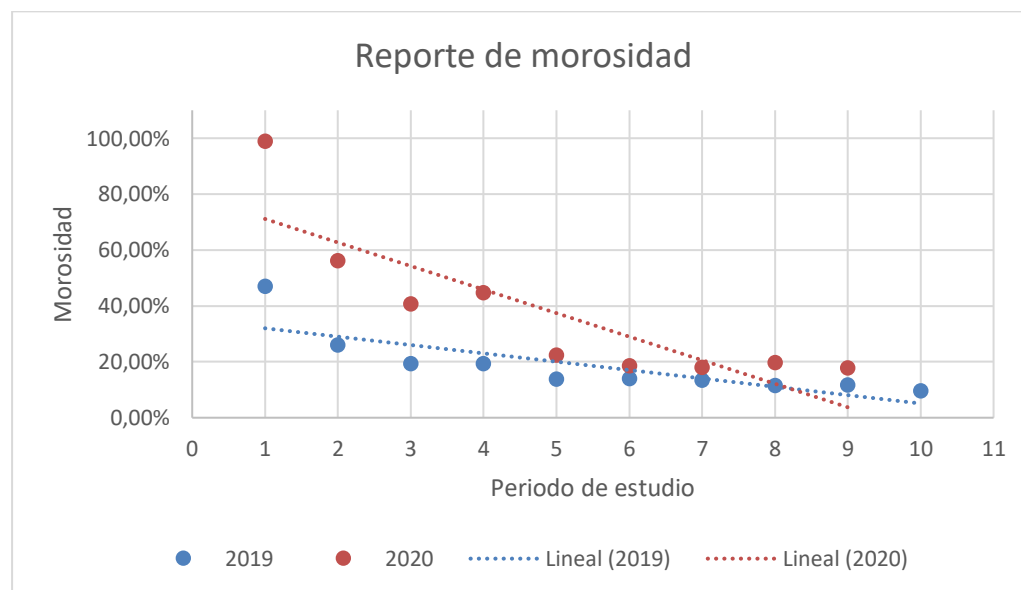
Tabla 6 Resultados descriptivos

	2019	2020
Media	0.185	0.347
Mediana	0.139	0.211
Moda	#N/A	#N/A
Desviación estándar	0.111	0.269
Rango	0.373	0.887
Mínimo	0.097	0.103
Máximo	0.470	0.989
Cuenta	10	10

Fuente: Estados financieros de la institución educativa Bagua.

Elaboración: Propia

Figura 1 El reporte de morosidad del año 2019 y 2020



Fuente: Estados financieros de la institución educativa Bagua.

Elaboración: Propia

Anexos

Copia de artículo de trabajo de investigación.



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

“AÑO DE LA UNIVERSALIZACIÓN DE LA SALUD”

RESOLUCIÓN N° 1326-2020 /UPeU-FCE-CF

Ñaña, Lima, 02 de diciembre de 2020

VISTO:

El expediente de los (las)/la (del) estudiante(s), de la Carrera Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria, de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión.

CONSIDERANDO:

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

Que la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, mediante sus reglamentos académicos y administrativos, ha establecido las formas y procedimientos para la designación del Comité Dictaminador del trabajo de investigación para el grado de bachiller;

Que los (las)/el (la) estudiante(s), ha(n) concluido el desarrollo del trabajo de investigación, redactado su artículo científico con la opinión favorable de su asesor y solicita la designación del Comité Dictaminador respectivo;

Estando a lo acordado en la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 02 de diciembre de 2020, y en aplicación del Estatuto y Reglamento General de Investigación de la Universidad;

SE RESUELVE:

Designar el Comité Dictaminador encargado de administrar el proceso de dictamen correspondiente al trabajo de investigación, presentada por los (las)/el (la) estudiante(s), otorgándole un plazo máximo de diez (10) días hábiles, posterior a la fecha de recepción de la presente resolución, para emitir el dictamen respectivo a través de la plataforma oficial:

Estudiantes	Código	Título	Asesor	Dictaminadores
Mirian Angelica Quispe Acho	201611047	La gestión de costos de producción para perfeccionar la toma de decisiones en la Empresa Deportes Athenas S.A.C. en la ciudad de Tacna, periodo 2019	Mg. Arturo Jaime Zuñiga Castillo	Dictaminador 1: Dr. Edual Delmar Santos Gutierrez
Rosmary Judith Arcila Heredia	201612989	Análisis del índice de morosidad en una Institución Educativa Particular de Bagua, en el contexto de la pandemia de la Covid-19, periodo 2019-2020	Mg. Denis Christian Ovalle Paulino	Dr. Edual Delmar Santos Gutierrez
Cecilia Carolina Bravo Torre	201612988			

Regístrese, comuníquese y archívese.




Dra. Maritza Soledad Arana Rodríguez
DECANA




Dr. Rubén Leonard Apaza Apaza
SECRETARIO ACADÉMICO