

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**Factor socioeconómico y morosidad en los responsables
financieros de la Institución Educativa Privada Juliaca 2023**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autor:

Olger Maximo Puma Chambi
Abraham Omar Leon Sillo
Luz Bella Huaman Valeriano

Asesor:

Mg. Julieta Brisaida Rafael Pari

Juliaca, diciembre de 2023

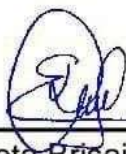
DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Julieta Brisaida Rafael Pari, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“FACTOR SOCIOECONOMICO Y MOROSIDAD EN LOS RESPONSABLES FINANCIEROS DE LA INSTITUCION EDUCATIVA PRIVADA JULIACA 2023”** de los autores **Olger Maximo Puma Chambi, Abraham Omar Leon Sillo y Luz Bella Huaman Valeriano**, tiene un índice de similitud de 18 % verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Juliaca, a los 28 días del mes de diciembre del año 2023.



Mg: Julieta Brisaida Rafael Pari

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS



En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiari, a 28 días del mes de diciembre del año 2023, siendo las 09:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Campus Lima, bajo la dirección del (de la) presidente(a):

Dr. Ángel Becerra Santa Cruz el (la) secretario(a): Mg. Ruli William Inalique Sorfija y los demás miembros: Mtra. Nelly Rosario Moreno Leyva y el (la) asesor(a): Mg. Julieta Brisaida Rafael Pavi

con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado: Factor Socioeconómico y morosidad en los responsables financieros de la Institución Educativa Privada Juliaca 2023.

- del(los) (las) bachilleres a) Olgier Maximo Puma Chambi b) Abraham Omar Leon Silló c) Luz Bella Huaman Valeriano

conducente a la obtención del título profesional de: Contador Público

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s a hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y adaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por al (a la) / a (los) (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:

Bachiller (a): Olgier Maximo Puma Chambi

Table with columns: CALIFICACIÓN, ESCALAS (Vigesimal, Literal, Cualitativa), Mérito. Row 1: Aprobado, 76, B, Bueno, Muy Bueno

Bachiller (b): Abraham Omar Leon Silló

Table with columns: CALIFICACIÓN, ESCALAS (Vigesimal, Literal, Cualitativa), Mérito. Row 1: Aprobado, 76, B, Bueno, Muy Bueno

Bachiller (c): Luz Bella Huaman Valeriano

Table with columns: CALIFICACIÓN, ESCALAS (Vigesimal, Literal, Cualitativa), Mérito. Row 1: Aprobado, 76, B, Bueno, Muy Bueno

(*) Ver parte posterior Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a la) / a (los) (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.

Signatures of Presidente(a), Asesora, Bachiller (a), Miembro, Bachiller (b), Secretario/a, Miembro, and Bachiller (c).

Índice general

Índice de tablas	vi
Índice de figuras	vi
Índice de anexos	vi
Resumen:	7
Abstract:.....	8
Introducción	9
Antecedentes.....	11
Tabla 1	11
Factor socioeconómico.....	17
Factor económico.....	17
Factor social.....	18
Factor cultural.....	19
Morosidad.....	20
Proceso crediticio.....	21
Políticas de morosidad	22
Materiales y Métodos.....	23
Tipo o nivel de investigación	23
Población	23
Materiales	23
Pasos de la investigación.....	24
Figura 1.....	25
Resultados.....	25
Tabla 2	25

Tabla 3	26
Tabla 4	26
Tabla 5	27
Resumen de los resultados	28
Objetivo general.....	28
Prueba de hipótesis.....	28
Tabla 6	28
Tabla 7	30
Toma de decisión	30
Tabla 8	30
Tabla 9	31
Tabla 10	32
Tabla 11	33
Discusiones	34
Conclusiones.....	36
Referencias	38
ANEXOS	41
Evidencia de sumisión del artículo en una revista de prestigio	41
Instrumentos de recolección de datos.....	41
Validación de instrumentos	44

Índice de tablas

Tabla 1	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 2	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 3	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 4	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 5	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 6	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 7	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 8	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 9	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 10	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 11	¡Error! Marcador no definido.

Índice de figuras

Figura 1	¡Error! Marcador no definido.
----------------	-------------------------------

Índice de anexos

Evidencia de sumisión del artículo en una revista de prestigio	41
Instrumentos de recolección de datos	41
Validación de instrumentos	44

Factor socioeconómico y morosidad en los responsables financieros de la institución educativa privada Juliaca 2023

Resumen:

La investigación dispuso como finalidad examinar el factor socioeconómico y morosidad en los responsables financieros de la institución educativa privada en la ciudad de Juliaca. El método de la investigación es cuantitativo que corresponde a un estudio no experimental de tipo correlacional, mediante la técnica de cuestionario aplicada como instrumento. Lo cual la muestra es no probabilística que estuvo elegido por muestreo de conveniencia a los responsables financieros de la institución del nivel secundario. Dado los resultados, se puede observar la relación que existe entre el factor socioeconómico y morosidad en los responsables financieros de la institución, Juliaca 2023, el 56.8% manifiestan tener un factor socioeconómico regular y por ende cuentan con una morosidad baja, donde concluimos que los responsables financieros del colegio no decayeron tan bajo económicamente, eso significa que están cubriendo otros gastos yasea prestamos, pensiones, estudios, invirtiendo en otros negocios o cubriendo otras deudas. Por último, se sugiere que la institución pueda dar charlas sobre finanzas personales, cultura financiera, educación financiera, conciencia financiera, aplicando correctamente todos estos conocimientos en los responsables, con el propósito que habrá la posibilidad de disminuir la morosidad en la institución por parte de los responsables financieros.

Palabras claves: *factor económico, factor social, factor cultural.*

Socioeconomic factor and delinquency in the financial managers of the Private Educational Institution Juliaca 2023

Abstract:

The purpose of the research was to examine the socio-economic factor and delinquency in the financial managers of the private educational institution in the city of Juliaca. The research method is quantitative, which corresponds to a non-experimental correlational study, using the questionnaire technique applied as an instrument. This is a non-probabilistic sample that was chosen by convenience sampling of the financial managers of the institution at the secondary level. Given the results, it can be observed the relationship that exists between the socioeconomic factor and delinquency in the financial managers of the institution, Juliaca 2023, 56.8% state that they have a regular socioeconomic factor and therefore have a low delinquency, where we conclude that the financial managers of the school did not decline so low economically, that means that they are covering other expenses such as loans, pensions, studies, investing in other businesses or covering other debts. Finally, it is suggested that the institution can give talks on personal finance, financial culture, financial education, financial awareness, correctly applying all this knowledge to those responsible, with the purpose that there will be the possibility of reducing delinquency in the institution by those responsible for finance.

Keywords: *Economic factor, social factor, cultural factor.*

Introducción

La alta incidencia del impacto financiero de hogares con hijos en periodo escolar y el nivel de relación entre los factores socio económico y la morosidad, podemos observar la ausencia de conocimiento sobre el financiamiento en los responsables financieros, así mismo son los motivos que ocasionan el problema que se relacionan con el incumplimiento de las normas establecidas por los centros educativos o instituciones al inicio de cada año escolar.

La educación y la economía de los ciudadanos son afectados a raíz de muchos factores, sea crisis política, inflación de costos, inseguridad ciudadana, la existencia de pandemias, plagas en la zona rural y otros. dicha situación de crisis ha complicado a la población en general: el cierre de puestos de trabajos formales e informales, el bajo rendimiento de la administración de muchas instituciones hace que los empleados renuncien a su labor otros se retiran para ser independientes, esto influye en los sectores económicos del sector social y sector educativo entre otros,

Es relevante e interesante las investigaciones que se realizan en diferentes localidades y puestos, en tal sentido la situación económica que percibimos de actividades realizadas como empresa, compañía, familia y como persona, al mismo tiempo verificar que variables económicas y financieras como los gastos, intereses, déficit y otros, perjudica la economía del responsable financiero. Tomando eso en cuenta la investigación realizada en México, causas económicas de morosidad en la cartera hipotecaria, Mosso & López (2020) ve la importancia y el bien estar de la gente, de mismo modo explica los posibles riesgos de morosidad y una de ellas es la inflación en el mercado, las tasas de interés altas, incrementos de los precios de vivienda hipotecario, menciona que es más beneficiosa tener una vivienda propia.

Cárdenas & Pérez (2022) en su trabajo de investigación la cultura financiera y morosidad en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín; Determina que, si ponemos en práctica los valores financieros, educación financiera, conciencia financiera, puede reducir la morosidad. De este modo esta investigación es de suma importancia para las instituciones privadas, que tengan problemas de morosidad; de modo que sirva de modelo para una cultura financiera responsable, así mismo sea útil para los responsables financieros que tienen a la similar dedicación, se pueden realizar

proyecciones futuras y conocer las variaciones así será valiosa y oportuna, para aquellas investigaciones que se dedican al tema financiero sobre morosidad en el sector educativo.

El presente artículo es fundamental porque nos permite aclarar la relación que existe en medio de factor socioeconómico y morosidad de los responsables financieros en la institución secundaria. El objetivo de la investigación es determinar la relación que existe entre las dos variables “factor socioeconómico y morosidad” de responsables financieros en la institución educativa privada del nivel básico. El nivel metodológico es de enfoque cuantitativo del nivel descriptivo correlacional.

Antecedentes

Tabla 1

Antecedentes de la investigación

Referencia - fuente	Título del antecedente	Objetivo	Técnicas: Profesionales estadísticas	Resultados	Propuesta
Agualongo & Garcés (2020)	“El nivel socioeconómico como factor de influencia en temas de salud y educación”	Analizar el nivel socio-económico que interviene en áreas de educación, salud, la conexión de estos son significativo.	Según el ensayo la técnica utilizada es recolección de información a través de artículos	El valor socio-económico de la gente está interconectado al entorno de la educación y la salud.	Las organizaciones públicas y privadas intervienen a través de proyecto con el fin de mejorar la situación económica.
Espinoza et al (2020)	La morosidad: factores motivacionales de los responsables financieros, en el contexto del COVID – 19	Por tanto, el objetivo de este estudio, se centra en determinar qué factores motivacionales determinan la morosidad de los responsables financieros.	según la técnica de la fenomenología y la entrevista estructurada	Al Cumplir con las obligaciones financieras valoran el servicio que reciben y priorizan la educación; la morosidad, es a causa de la pandemia COVID 19.	Explorar problemáticas contables, desde la perspectiva cualitativa. Es necesario abordar desde un punto más centrado en las ciencias humanas.
Antoñanzas & Gimeno (2021)	Los determinantes sociales de la salud y su influencia en la incidencia de coCOVID-19	Examinar y descubrir de como afectó el COVID-19 en lo social de cada familia y persona.	Revisión sistemática exploratoria, bibliográfica en la base de datos PubMed, 14 de tipo ecológico 1 de transversal y 6 de otros países.	Los ingresos de bajo nivel, las consecuencias son las malas condiciones de vivienda, esto cada vez crece.	Analizar la calidad de educación, y el desempleo en estudios posteriores. para extraer conclusiones más claras respecto a la incidencia de COVID.
Amaia, et al (2022)	Desigualdades socioeconómicas y COVID-19 en España. Informe SESPAS 2022	Describir y mostrar evidencia de desigualdad socioeconómica, recomendar e intervenir en las políticas para reducir las desigualdades en España.	La técnica que se aplicó son de estudios anteriores que se realizaron, una revisión sistemática.	La mayor parte de la población existe desigualdad social, en diferentes ejes, por ende, en la pandemia no se pudo manejar bien las condiciones humanas.	Garantizar la equidad y disminuyendo la desigualdad a través de factores estructurales dando el valor y la importancia a la gente.

Vistin et al (2021)	Análisis Del Proceso Crediticio Mediante El Uso De La Herramienta Toda En Una Cooperativa De Ahorro Y Crédito	Busca analizar los procesos generados en el área crediticia para proponer estrategias de mejoramiento en relación al desempeño de los procesos en la Cooperativa San Migue	En este estudio se ha aplicado entrevistas estructuradas a los profesionales para la recolección de datos e información.	El resultado obtenido determina la ineficiencia al momento de desarrollar los productos crediticios.	Según los resultados obtenidos sugieren aplicar un software, contratar un asesor, de esta manera la cooperativa se enfoque en el desarrollo.
Hinostroza (2021)	Gestión crediticia y la morosidad del Banco Pichincha del Perú, período 2019	Determinar el factor crediticio y como incide la morosidad en el área de microfinanzas del Banco Pichincha.	La investigación es de tipo descriptiva, cuantitativo y no experimental.	Los resultados muestran 9.12% de morosidad de los créditos aprobados.	Según la investigación la morosidad alta muestra alto riesgo para el banco.
Periche et al (2020)	La morosidad ante un confinamiento del Covid-19 en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz, Perú	El propósito es describir la evolución de la morosidad ante un confinamiento del Covid-19	la investigación es cuantitativa, no experimental, descriptiva, aplicando la guía de análisis documental.	El resultado presenta del 2016 al 2020 creció el volumen de morosidad, a causa de problemas coyunturales por parte de los clientes durante la pandemia.	Según el autor la morosidad es importante porque de esa manera pueden medir su desempeño de desarrollo.
Flores et al (2021)	Aproximación predictiva al riesgo crediticio comercial en empresas alimenticias ecuatorianas	El objetivo es analizar la probabilidad de riesgo crediticio de 650 empresas ecuatorianas del sector alimenticio.	Se desarrollo análisis inferencial y regresión lógica. Que permite comparativos y probabilidades	Las empresas ubicadas en la sierra con alto nivel de liquidez, es más probable su riesgo de crediticio.	Planeación y control, optimizando las políticas de crédito, evaluación de socios, auditoria y potenciar sus ingresos.
Huaman & Albornoz (2019)	Determinantes del nivel de morosidad de las Única, departamento de Ica	Plantear determinantes que influyen en el nivel de morosidad.	Observacional, Transversal, descriptivo, aplicando encuestas y entrevista, para recolectar información y datos.	La economía, el ámbito social y cultural determina el nivel de morosidad	Que los prestamos no sea mayor a las acciones de la empresa, también emitir historial crediticio a cada socio con el fin de elegir.
Villafuerte et al (2021)	Analysis of socioeconomic factors supported by a principal component model as	Determinar el análisis de componente principal por factores socioeconómicos y recaudación del impuesto predial.	Exploratorio, utilizando la técnica encuesta, cuestionario a 152 contribuyentes.	Menciona si el nivel de socioeconomía es alto, la recaudación predial va mejorando,	Notificar a los contribuyentes de ese modo pagan puntuales, sabiendo las formas de pago.

a predictor of property tax collection, San Martín-Perú

Mamani et al (2020)	Causas de la morosidad en una cooperativa de ahorro y crédito en región altoandina durante el contexto del COVID-19	Descubrir y presentar causas de morosidad en la cooperativa de altoandina.	cualitativo exploratorio fenomenológico, se analizará la información obtenida, después de haber aplicado la entrevista.	El motivo de la causa es la suspensión del trabajo de sus negocios reduciendo su ingresos debido al COVID 19, generando pendientes de pago a cooperativa.	La sugerencia indicada, en caso de una emergencia presentada como la pandemia pasada, exista equidad por parte de entidades.
Galbraith (2022)	¿Qué es la economía? Una disciplina política para el mundo real	la finalidad del estudio es valerse de la ciencia, y tecnología avanzada, para examinar, determinar los cambios económicos a nivel global, continental y nacional.	Descriptiva, análisis de artículos, documentales, libros y otro.	La disciplina económica necesita de principios apropiados aumentando el conocimiento de tal modo empleando herramientas matemáticas.	La gobernanza económica vasado en valores y principios, esta para la seguridad, sostenibilidad, prosperidad y libertad.
Mamani & Quilla (2019)	Factores socioeconómicos y la morosidad de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin - Perú Ltda. Agencia Huancané durante el año del 2019	Detallar las causas sociales y culturales que genera la morosidad en los asociados de la cooperativa.	Cuantitativo, descriptivo, aplicando la encuesta y el cuestionario a los socios.	Los socios de género masculino presentan mayor nivel de morosidad (68%), así mismo un bajo nivel de educación presenta un mayor porcentaje de morosidad (75%).	Se recomienda añadir políticas crediticias que generen un buen historial y la capacidad de pago.
Gutiérrez (2020)	Educación en tiempos de crisis sanitaria: pandemia y educación	Analizar y determinar la educación en tiempos de pandemia.	Análisis descriptivo de artículos publicadas en revistas.	La educación digital dio solución, pero el estrés, la ansiedad, que causó la pandemia, les generó dificultades y percances.	Se trata entonces de una situación inédita que requiere de propuestas creativas y viables

Vergara et al (2019)	Efectos directos e indirectos del nivel socioeconómico y capital cultural en la adquisición de aprendizajes básicos en México	analizar los efectos del ESECC sobre aprendizajes básicos en México, diversos factores asociados al logro educativo, condiciones de discapacidad, salud mental y gusto por la escuela.	Proyecto de Medición Independiente de Aprendizajes-MIA. 2920 sujetos entre 5 y 16 años, entrevistados a 2100 hogares del estado de Puebla, México	El nivel socio económico y el capital cultural afectan directamente los aprendizajes básicos, las familias pobres tienen desventajas y dificultades de trabajo y a la red de protección social	Las políticas, programas y elementos específicos deben fortalecer el aprendizaje básico y generar acciones compensatorias dentro y fuera de la escuela
Cárdenas & Pérez (2022)	Cultura financiera y morosidad, en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín, Tingo María 2021	determinar en qué medida la cultura financiera influye sobre la morosidad, en los responsables financieros del Colegio.	La técnica utilizada es la encuesta, por lo que la información es confiable y segura	Mientras mejor se practique la educación, la conciencia y los valores financieros la cantidad de moroso reduce.	Fomentar y capacitar a los responsables financieros sobres educación, cultura y valores financieros.
Mosso & López (2020)	Causas económicas de morosidad en la cartera hipotecaria titulizada en México	Determinar cuáles factores de riesgo macroeconómico afectan a la morosidad de la cartera hipotecaria titulizada en México	revisión de literatura y el análisis de componentes principales de un conjunto de variables económicas.	El hallazgo del estudio muestra la inflación en el mercado monetario son un factor de riesgo que causa la morosidad.	Cuando incrementen los precios hipotecarios, se le recomienda valorar y eviten incumplir.
Pisco et al (2021)	Gestión financiera y morosidad en el sector educativo privado en tiempos de COVID-19. Caso: Institución educativa Ben Carson Science School E.I.R.L., Perú	Vincular la relación que existe entre gestión y su comportamiento de morosidad en la institución.	análisis documental basado en la revisión de los estados financieros de la empresa Educativa. aplicó una encuesta apoyada en un cuestionario	Resulta que el bajo ingreso económico familiar por la epidemia y la negligencia en cobranza, como consecuencia la economía de la entidad decayó.	Para mejorar y sostener la rentabilidad y la liquidez, habría de implementar gestión financiera en la institución.

Romero et al. (2022)	Estrategias de cobranza y morosidad en la Asociación Educativa Adventista Centro Oeste del Perú	Determinar las medidas que se relacionan las estrategias de cobranza y la morosidad en la Asociación Educativa	se aplicó un cuestionario, encuesta de la plana contable, administrativa, y docente.	Si se halló la elación estrategias y morosidad en la asociación educativa.	Al aplicar la estrategia de cobranza estratégicamente la morosidad amenera.
Huaman et al (2022)	Morosidad y su incidencia en la rentabilidad de una institución básica regular	establecer de qué manera la morosidad incide en la rentabilidad	mixta, descriptiva, e aplicó un cuestionario	se determina que la morosidad afecta la utilidad, calidad del servicio y las obligaciones financieras de la empresa.	Plantear lineamientos que impidan poner en riesgo la rentabilidad en cuanto al flujo financiero.
Mamani et al (2021)	Factores socioeconómicos que influyen en la morosidad en una pequeña cooperativa de ahorro y crédito durante la pandemia del COVID -19	explicar los factores socioeconómicos que influyen en la morosidad de una cooperativa de ahorro y crédito	utilizó como técnica la encuesta y como instrumento el cuestionario de preguntas.	existe una relación altamente significativa con la morosidad, a causa de la crisis económica nacional los socios incumplieron con el pago	Indica que para mayor responsabilidad y confianza se necesita de principios y valores que sigue sujeto para dar créditos en la compañía.

Así mismo Espinoza et al. (2020) llevaron a cabo el estudio de investigación sobre “La Morosidad: factores motivacionales de los responsables financieros, en el contexto del COVID 19” el cual tuvo como objetivo detallar factores motivacionales que causan la morosidad de los responsables financieros. La metodología de investigación es cualitativa-exploratoria y fenomenológica, como consecuencia del estudio: precisa que la crisis económica, también las deudas con las entidades bancarias, la disminución de salarios, la negligencia de centros de salud y la inestabilidad salarial, ha generado y afectado la liquidez de la institución.

Mamani et al. (2021) indaga en su investigación sobre “factores socioeconómicos que influyen en la morosidad en una pequeña cooperativa de ahorro y crédito durante la pandemia del COVID-19” por ende la investigación tuvo por objetivo aclarar causas donde la cooperativa muestra morosidad por influencia socioeconómica. El desarrollo metodológico es cuantitativa correlacional, el resultado obtenido indica que existe una relación significativa entre factores socioeconómico y morosidad según el coeficiente de Pearson que es 0.519. en este sentido que los socios omitieron con el pago contraída con la entidad fue a causa de las dificultades económicas generadas por la pandemia COVID-19. Además, Huamán et al. (2022) realizaron una investigación de “morosidad y su incidencia en la rentabilidad de una institución básica regular” el propósito del estudio es analizar la morosidad en cuanto la incidencia en la rentabilidad de la institución educativa Adventista Chiclayo, periodo 2016-2020. En efecto la metodología de investigación es mixta, descriptiva y de corte transversal, como resultado describe que la negligencia del manejo de sus recursos por parte de los clientes a llevado a tener dificultades financieras en la institución, sin duda impacta la utilidad, la calidad del servicio y las obligaciones financieras de las compañías.

En la investigación de Pisco et al. (2021) “Gestión financiera y morosidad en el sector educativo privado en tiempos de COVID-19. Caso: institución educativa Ben Carson Science School E.I.R.L., Perú” con el interés de relacionar la gestión financiera y la morosidad en la institución educativa privada. El diseño de investigación es tipo no experimental, cuantitativo aplicando un análisis documental, dicho efecto la relación es positiva, moderada entre las dos variables, se aprecia que la disminución de ingresos económico en el hogar reduce la situación monetaria de la empresa, y la ineficiencia de gestión de cobranza elevó la cartera morosa dentro de la compañía.

Factor socioeconómico

La expresión y definición del nivel socioeconómico trata primordialmente de dos elementos. Por una parte, es referente a factor social que abarca atributos en siguientes aspectos como la educación, religión, la laboriosidad de la persona, reputación, estatus, dominio político, raza e inclusive el historial de la familia, salud, etc., por otra parte, está el factor económico (Agualongo Q & Garcé A, 2020).

El *nivel o estatus socioeconómico* (SES, por sus siglas en inglés) El hogar está determinado por los ingresos, la educación y la ocupación de sus miembros. Los hogares generalmente se clasifican en nivel socioeconómico alto, medio o bajo. Es importante que los profesores comprendan la relación entre el estatus socioeconómico y los resultados educativos.

La desigualdad socioeconómica impone múltiples privilegios y disparidades en áreas como la salud y la educación. La clase social es uno de los indicadores más utilizados del estatus socioeconómico. Una mayor soberanía económica brinda a las personas un acceso más fácil a recursos o servicios como la educación, la sociedad y los alimentos. En términos de acceso a los bienes públicos, las zonas rurales tienen grandes dificultades con el transporte público, la atención médica, la educación, los comercios, etc., (Antoñanzas & Gimeno, 2021)

Factor económico

La economía es una disciplina política que toma posesión de diversos problemas de una asociación, sociedad u organización social y del bienestar general, además está en transformación con eventualidad y es históricamente contingente. La intención del razonamiento económico es sujetar alternativas políticas y sociales. Es aquel que busca soluciones con mente abierta de manera consciente con principios subyacentes, y no generando ganancias financieras y ambiciones personales. Así el objetivo de Adam Smith es fomentar los intereses y la prosperidad de la comunidad comercial (Galbraith, 2022). La economía debe ser un bien que busque el bienestar social, cultural, sin crear desigualdades en la sociedad.

Los factores económicos están relacionados con los ingresos de una persona y en algunos casos con el nivel económico de la industria en la que vive el individuo. Así, el hecho de que una persona se encuentre en un nivel socioeconómico bajo, medio o alto se relaciona en ámbitos como la formación educativa y la salud, y el nivel socioeconómico también determina la calidad de educación y acceso a la salud que recibirá un individuo (Aguilongo Q & Garcé A, 2020).

Factor social

La definición que se entiende del factor social es la relación de conjunto y población, en grupos sociales que son familias, amigos, clases sociales, nacionales, estados, que llegan a estar compuestos por políticas, religión, trabajo, en la educación, medio ambiente, la economía, el derecho ciudadano, etc. Los factores sociales están caracterizados de manera demográfica y estructura social, como la cultura, creencias, salud, que las personas nacen, crecen, trabajan y envejecen. Es el efecto de la disposición moderna e histórica del dinero (Antoñanzas & Gimeno, 2021)

El factor social está relacionado de diferentes puntos como lo mencionaba Gimeno en su investigación, en este caso la educación es importante en todas partes de la sociedad, latinos, americanos, europeos y asiáticos, lo cual en ha sido afectado siempre desde siglos atrás, pues este XXI la enfermedad llamado virus COVID 19 alteró de manera significativa en las instituciones educativas también a quienes las conforman como los estudiantes y lo padres de los alumnos. Sin embargo, la población ha tenido que adaptarse los cambios que ha presentado, entre las diferencias que existe dentro de lo social, para aquellos que cuentan con infraestructura propia, su capacidad económica pero dada a las circunstancias: al estrés, ansiedad, depresión ha obligado a limitar la libertad que hacía normal la vida de las personas. Es importante las decisiones oportunas de las autoridades educativas, que son decretos, resoluciones y soluciones definen un estado de cosas como la implicación de los responsables financieros quienes deben sortear situaciones laborales y económicas, en su entorno familiar (Gutierrez Moreno, 2020)

Las desigualdades de factores sociales causadas por factores estructurales que incluyen sistemas complejos de dominación como el capitalismo, el patriarcado o el

colonialismo, que son contextos socioeconómicos y políticos que dominan los contextos socioeconómicos y culturales, son diferentes ejes de desigualdad social. Factores como la edad, el género, la clase social y la inmigración determinan la distribución desigual del poder en la sociedad y, por tanto, afectan las oportunidades. Estos determinantes son las condiciones de vida y de trabajo de las personas, como la vivienda, el tipo de empleo, la capacidad de trabajar a distancia o la movilidad. En este sentido, se necesitan políticas que amplíen los derechos civiles para reducir la desigualdad en términos de salarios dignos, lo que crearía una igualdad beneficiosa para cada familia, educación, etc., (Bacigalupe et al., 2022)

Factor cultural

Frente a este problema, la investigación se pone a la tarea de determinar diversos factores, como los económicos, sociales y culturales. moratoria de las medidas de austeridad y créditos, factores que hacen que aumente la delincuencia y son menos liquidez para los accionistas. Este factor es aquel que afecta bastante la actividad exterior de la empresa también influye en las acciones de las personas y en el proceso de su desarrollo. Uno de los factores que afecta la morosidad es el factor cultural. Los retrasos en los pagos son un fenómeno que puede ser causado por muchos factores y puede ser refleja diversos problemas personales y sociales. O según las características falta de conocimiento cultural, financiero, mala gestión de los recursos adquiridos préstamos, crisis financieras; el microcrédito puede cambiar fácilmente la estrategia a la lucha constante por cumplir obligaciones y mantenerse a flote iniciativa empresarial.

Según Albornoz & Huaman (2019) los factores culturales pueden cambiar si se convierten en dificultades sociales, es importante imponer sanciones a los familiares o vecinos o miembros de la comunidad de pares, reduciendo así el proceso de rendición de cuentas. Por otro lado, también un miembro o socio puede declararse insolvente si otros hacen lo mismo o simplemente no quiere pagar porque sabe que otros pagarán su deuda, Los factores culturales se atribuyen a los valores éticos relacionados con la responsabilidad, unión, compromiso y confianza son aquellos que los socios y socias consideran como indispensable para el funcionamiento que permitan reconocer el riesgo ante de los créditos. Estos aspectos son gran impacto en la solvencia, la cultura de pago y

el rendimiento estudiante académico y en este contexto los factores culturales asociados a la morosidad son la capacidad, cultura de pagos y rendimiento académico del estudiante, los factores culturales son independientes, cada ciudad tiene sus propias costumbres y tradiciones, que los descendientes posteriores respetan y practican. Por lo tanto, consideramos como indicadores los siguientes términos: identidad, preservación de las costumbres de origen y práctica (Villafuerte de la Cruz et al., 2021).

Morosidad

Hablar de morosidad es un tema controversial, es un tema muy importante en las organizaciones, compañías y en finanzas personales, ya que este afecta la liquidez y la capacidad de afrontar obligaciones de pago.

Según Mamani & Quilla (2019) menciona que la morosidad es aquel pago después de un contrato pactado o un documento que avale fechas concretas de pago de préstamo o deuda, a pesar que el deudor ya conozca dicha deuda y no cumpla con pagar por dichas razones que tenga. La morosidad se entiende a aquel proceso de que un deudor incumpla sus obligaciones de pago en el tiempo pactado o fijado, desde ese momento pasa a ser un moroso. El tema de morosidad ha sido conceptualizado como el retraso de los pagos mencionado en un cronograma de pagos o en los plazos establecidos, la morosidad ocasiona incapacidad de confrontar compromisos de pagos, incrementó bastante en estos años que hemos pasado por mucho crisis económico debido a pandemias, crisis política, inflación económica que ocasiona desbalance en cada familia.

Uno de los casos que hubo más crecimiento de morosidad fue en el año 2020 que el déficit de la liquidez en las empresas incluidos las instituciones privadas como el colegio de educación básica se produce por la morosidad de los clientes, fue a causa del COVID-19 fueron afectados de manera significativa, por la inestabilidad laboral, salud, labor comercial, giros de negocios etc., (Espinoza et al., 2020). En este momento, la mayoría de las empresas pudieron reabrir sus negocios con el máximo protocolo de seguridad y así proteger a la base de empleados y clientes, aunque a pesar de la reapertura de los negocios aún se experimentaban retrasos en los pagos a los prestamistas. define una violación de crédito cuando una empresa o persona solicita un préstamo a una institución financiera

para sus fines necesarios, se compromete a seguir la forma y fecha de pago, pero no cumple con el acuerdo esperado, retrasa los pagos y la mora aumenta (Huayta et al., 2020). Estos años, la situación económica se ha visto afectada por la crisis sanitaria y entidades financieras, así como empresarios, colegios etc. Por lo que muchos prestatarios no hicieron los pagos y aumenta la morosidad por lo que las unidades de todos modos no generan liquidez, Las instituciones y demás entidades que trabajan en el sector deben seguir pagando impuestos, proveedores, empleados, alquileres etc. Así como ambas situaciones se ven afectadas por su suspensión. actividades financieras, deudas en otras entidades financieras, también experimentan pérdidas de sus productos y en este sentido, muchos de ellos priorizaron sus gastos antes que pagar sus deudas financieras. Mientras Romero et al. (2022) que, al saber, el grado de morosidad pueden revelar la amenaza a los cuales sería un desafío para la tesorería de la institución, entonces es necesario verificar lo que pone en evidencia tales indicadores, con el propósito de establecer las medidas a tomar en cada nivel de morosidad.

Proceso crediticio

Este proceso es un conjunto de etapas que permiten evaluar la capacidad de pago de un cliente potencial y mitigar los riesgos económicos antes de otorgar un préstamo, así mismo las entidades bancarias y los prestamistas privados solicitan información sobre la situación financiera actual del cliente, a través de documentos que solventen sus ingresos, y una revisión de su historial crediticio.

En diferentes contextos, el proceso crediticio puede tener diferentes etapas y requerimientos específicos. Flores et al. (2021) sugiere mejoras en las normas, políticas y estrategias crediticias y recolectado a corto plazo puede sostenerse mejor nivel de liquidez, reflejado en el flujo de fondos de dinero en efectivo. Las empresas deben considerar que el crédito y la cobranza son procesos fundamentales de la gestión del capital de trabajo, y una gestión adecuada proporcionará un flujo de caja saludable. Por lo tanto, los gerentes necesitan desarrollar políticas y procedimientos de crédito y cobranza que agreguen valor económico. Vistin et al. (2021) Indica que existe una ineficiencia al momento de desarrollar productos crediticios, es por ello que a través de un análisis FODA se propuso

estrategias de mejoramiento, las fortalezas y debilidades pueden ser un referente para mantener el prestigio de la institución, y en cuanto a las debilidades y oportunidades desarrollar capacitaciones continuas a los encargados de área.

Políticas de morosidad

Las políticas de morosidad son un conjunto de medidas y estrategias que se implementan para prevenir y reducir los índices de morosidad en los créditos y cuentas por cobrar de una empresa, pueden incluir procedimientos para hacer efectivo el cobro de las cuentas por cobrar en el menor tiempo posible, así como la aplicación de criterios generales de ejecución que auxilian el logro de objetivos y facilitan la implementación de las estrategias

Durante la pandemia del Covid-19 Hinostroza (2021) menciona que se incrementó la morosidad relacionada con el incumplimiento de pagos crediticios, ya sea por factores microeconómicos, poca educación financiera, gastos indebidos y la crisis por la pandemia del coronavirus, estos factores ocasionan que el cliente deudor tenga problemas en su capacidad adquisitiva y genere un sobre endeudamiento en cambio para Periche et al. (2020) son varios los factores que inciden en la morosidad, ante ello está el manejo inadecuado de los protocolos de crédito, recomendando a las empresas crear diseños de políticas y estrategias que se adapten al entorno para poder manejar de manera adecuada los procesos.

Materiales y Métodos

Tipo o nivel de investigación

La metodología de investigación según Hernández et al. (2014) es de tipo no experimental porque no se realizó ninguna manipulación o intervención en la población. En cuanto al tipo de abordaje de la investigación es de enfoque cuantitativo, los resultados serán expresados en cifras. Sus resultados ayudarán a ampliar el conocimiento respecto al problema planteado. El nivel es correlacional, es decir se medirán dos variables en la población usando el instrumento.

Población

La población quienes participaron fueron los responsables financieros (padres de familia) en una institución educativa privada del nivel secundario, que está localizada en la ciudad de Juliaca, departamento de Puno. Por ende, la institución ha sido informada de la investigación a realizarse, de hecho, la dirección aceptó con criterios éticos establecidos por el colegio. Las personas fueron encuestadas de a través de hojas en físico, durante una semana, el tipo de muestra pertenece al modelo no probabilístico que es una técnica que el investigador aplica tal como señala (Hernández et al., 2014). Según Romero et al. (2021) menciona por criterio del investigador, que la muestra es escogida por conveniencia por lo tanto se les escogió de manera conveniente a los responsables financieros, a los cuales se le aplicó el instrumento.

Materiales

El instrumento que se utilizó para dicha investigación fue el cuestionario, por su capacidad y rapidez en la recolección de datos, en el cual consiste en un conjunto de ítems de una variable o más variables a medir y analizar de acuerdo a (Hernández et al., 2014)

El instrumento, denominado Cuestionario de “Factor socioeconómico y Morosidad”, que fue adaptado de Bernal & Edquen (2017) Factores socio - económicos que se relacionan con la

morosidad de los clientes del Colegio Simón Bolívar Tarapoto, San Martín 2016 (Tesis de grado).Lo cual se ha constituido en tres partes:

Primera: La información demográfica comprende 6 variables: Edad del encuestado, Género del encuestado, Nivel de estudios del encuestado, Estado civil, Religión, Procedencia del encuestado.

Segunda: la información de datos generales engloba 3 variables: Integrantes en la familia,Cuantos miembros de la familia trabajan, Tipo de trabajo.

Tercera: Abarca las variables, las dimensiones y los indicadores de la investigacióncomprende 20 ítems.

La variable 1 “Factor socioeconómico” incluye 12 ítems.

- Factor económico 1-4 ítems
- Factor social 5-8 ítems
- Factor cultural 9 -12 ítems

La variable 2 “Morosidad” incluye 8 ítems

- Proceso crediticio 13-16 ítems
- Políticas de morosidad 17- 20 ítems

Pasos de la investigación

Paso 1 Elección de muestra: se tuvo que elegir la población específica y a los 250responsables financiero.

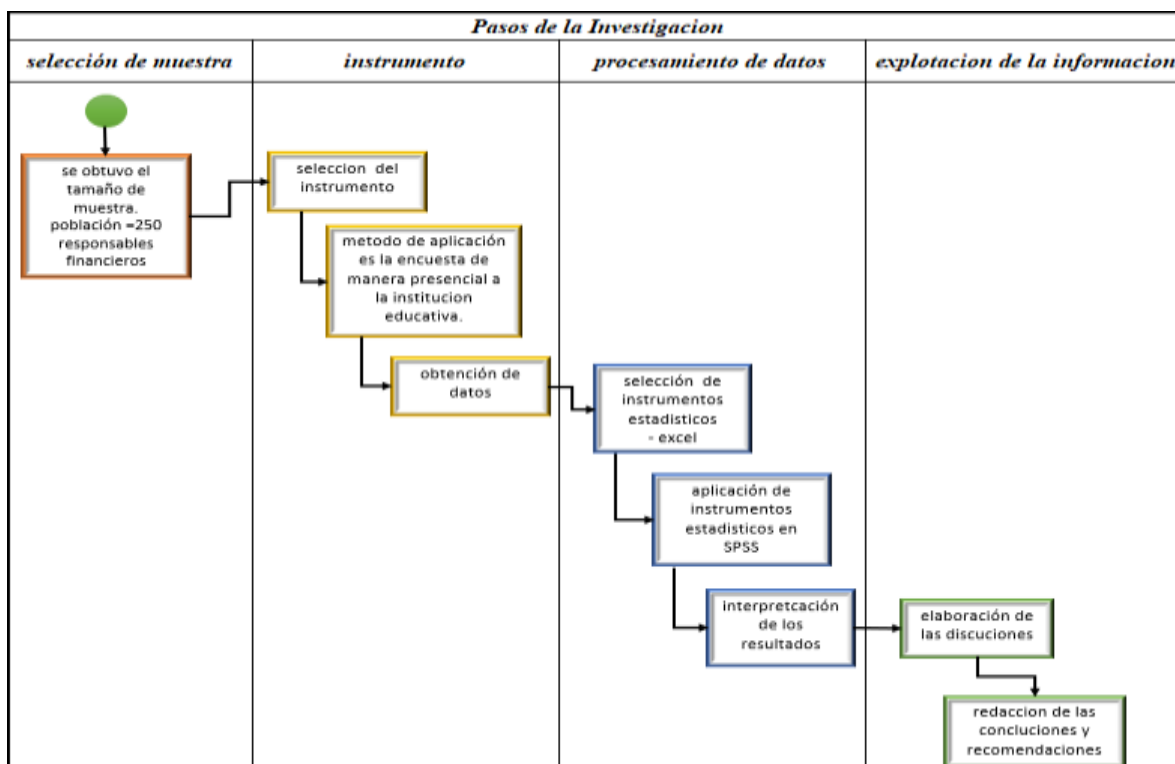
Paso 2 Elección de Instrumento: se eligió aplicar el tipo de encuesta, de manera física ypresencial.

Paso 3 Procesamiento de datos: se transcribió las respuestas de los encuestados en el Excel,luego pasamos para datos estadísticos el SPSS, para obtener los resultados e interpretarlos.

Paso 4 Aportes de la investigación: fue desarrollado a partir de haber obtenido de losresultados lo cual se logró determinar el aporte.

Figura 1

Pasos de la investigación



Fuente: Elaboración propia

Resultados

Presentación de resultados de datos demográficos y generales

Análisis descriptivo de la población (cálculo de los indicadores y medidas de resumen)

Tabla 2

Distribución de responsables financieros en la institución educativa privada - Juliaca 2022, según su nivel de estudios

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Primaria incompleta	27	10,8	10,8
	Primaria completa	47	18,8	29,6
	Secundaria incompleta	38	15,2	44,8
	Secundaria completa	57	22,8	67,6
	Superior incompleta	30	12,0	79,6
	Superior completa	51	20,4	100,0
	Total	250	100,0	

Según la Tabla 2, se puede observar la distribución de los responsables financieros en la institución privada Juliaca durante el año 2022, según su nivel de estudios, donde se muestra que la mayoría de ellos cuentan con secundaria completa representados por el 22.8%, el 20.4% de ellos tienen estudios superiores completos y solo un 10.8% primaria incompleta.

Tabla 3

Distribución de responsables financieros en la institución educativa privada - Juliaca 2022, según el número de integrantes del hogar.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	2	5	2,0	2,0
	3	40	16,0	18,0
	4	84	33,6	51,6
	5	80	32,0	83,6
	6	41	16,4	100,0
	Total	250	100,0	

La Tabla 3, muestra la distribución de los responsables financieros en la institución privada Juliaca durante el año 2022, según el número de integrantes del hogar, donde el 33.6% tienen 4 integrantes, un 32.0% cuenta con 5 integrantes, un 16.4% tienen 6 integrantes, un 16.0% tienen 3 integrantes y por último solo el 2.0% tienen 2 integrantes.

Tabla 4

Distribución de responsables financieros en la institución educativa privada - Juliaca 2022, según el número de integrantes del hogar que trabajan.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	1	58	23,2	23,2
	2	142	56,8	80,0
	3	45	18,0	98,0
	4	3	1,2	99,2
	5	1	,4	99,6
	6	1	,4	100,0
	Total	250	100,0	

La Tabla 4, muestra la distribución de los responsables financieros en la institución privada Juliaca durante el año 2022, según el número de integrantes del hogar que trabajan, donde se observa que el 56.8% de ellos cuentan con dos integrantes que trabajan, el 18.0%

cuentan en su hogar 3 integrantes que trabajan, un 23.2% en sus hogares tienen a un integrante que trabaja, un 0.4% tienen 5 integrantes que trabajan y otro porcentaje similar tienen 6 integrantes que trabajan.

Tabla 5

Distribución de responsables financieros en la institución educativa privada - Juliaca 2022, según su tipo de trabajo.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Dependiente	91	36,4	36,4
	Independiente	142	56,8	93,2
	Sin trabajo	12	4,8	98,0
	Otros	5	2,0	100,0
	Total	250	100,0	

La Tabla 5, muestra la distribución de los responsables financieros en la institución privada Juliaca durante el año 2022, según el tipo de trabajo que poseen, evidenciándose que el 56.8% de ellos tienen un trabajo independiente, mientras que un 36.4% cuentan con un trabajo dependiente, un 4.8% no cuentan con un trabajo y sólo un 2.0% manifiestan que cuentan con otro tipo de trabajo.

Resumen de los resultados

Objetivo general

Determinar la relación significativa entre factor socioeconómico y morosidad en los responsables financieros de la institución educativa privada, Juliaca 2023.

Prueba de hipótesis

HO: No existe una relación significativa entre factor socioeconómico y morosidad en los responsables financieros de la institución educativa privada, Juliaca 2023.

Ha: Existe una relación significativa entre factor socioeconómico y morosidad en los responsables financieros de la institución educativa privada, Juliaca 2023.

Tabla 6

Factor socioeconómico y morosidad en los responsables financieros de la institución educativa privada, Juliaca 2023.

			MOROSIDAD			
			Baja	Media	Alta	Total
FACTOR SOCIOECONÓMI CO	Malo	Recuento	2	0	1	3
		% dentro del ítem	12,5%	0,0%	1,6%	1,2%
		% del total	0,8%	0,0%	0,4%	1,2%
	Regular	Recuento	12	142	44	198
		% dentro del ítem	75,0%	83,5%	68,8%	79,2%
		% del total	4,8%	56,8%	17,6%	79,2%
	Bueno	Recuento	2	28	19	49
		% dentro del ítem	12,5%	16,5%	29,7%	19,6%
		% del total	0,8%	11,2%	7,6%	19,6%
Total	Recuento	16	170	64	250	
	% dentro del ítem	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	
	% del total	6,4%	68,0%	25,6%	100,0%	

Según la tabla 6, se puede observar la relación entre el factor socioeconómico y morosidad en los responsables financieros de la institución, Juliaca 2023, en donde el solo el 0.8% del total de ello cuentan con un mal factor socioeconómico y una baja morosidad, un 56.8% manifiestan tener un factor socioeconómico regular y por ende cuentan con una

morosidad baja, un 7.6% tienen un factor socioeconómico bueno y una alta morosidad.

Damos respuesta a hipótesis planteada, con margen de error o significancia:

$$\alpha = 5\%$$

La función de la prueba estadística a usar es: La prueba **Chi – cuadrado**

$$\chi^{2*} = \sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^k \frac{(n_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$$

Tabla 7

Prueba Chi-cuadrado para factor socioeconómico y morosidad en los responsables financieros de la institución, Juliaca 2023.

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	25,039 ^a	4	,000
Razón de verosimilitud	15,494	4	,004
Asociación lineal por lineal	6,791	1	,009
N de casos válidos	250		

a. 4 casillas (44,4%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,19.

Toma de decisión

De la tabla 7, como X^2C (chi cuadrado calculada) = 25.039 es mayor que $X^2Tabla = 9.49$ (valorestadístico de la tabla Chi- cuadrado), se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, es decir que existe una relación significativa entre factor socioeconómico y morosidad en los responsables financieros de la institución, Juliaca 2023.

Tabla 8

Prueba Rho de Spearman, para la para factor socioeconómico y morosidad en los responsables financieros de la institución, Juliaca 2023.

		FACTOR SOCIO ECONOMICO		MOROSIDAD
Rho de Spearman	FACTOR SOCIO ECONOMICO	Coefficiente de correlación	1,000	,161*
		Sig. (bilateral)	.	,011
		N	250	250
	MOROSIDAD	Coefficiente de correlación	,161*	1,000
		Sig. (bilateral)	,011	.
		N	250	250

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Según la Tabla 8, de la prueba estadística Rho de Spearman para ver el grado de relación entre las variables para factor socioeconómico y morosidad en los responsables financieros de la institución, Juliaca 2023, se observa que el $\rho=0.161$ indica una correlación baja entre las variables de investigación. Además, existe dependencia entre las variables factor socioeconómico y morosidad al nivel de significación del 5%.

Tabla 9

Factor económico y morosidad en los responsables financieros de la institución educativa privada, Juliaca 2023.

		MOROSIDAD				Total
		Baja	Media	Alta		
FACTOR ECONÓMICO	Malo	Recuento	3	24	14	41
		% dentro del ítem	18,8%	14,1%	21,9%	16,4%
		% del total	1,2%	9,6%	5,6%	16,4%
	Regular	Recuento	12	130	33	175
		% dentro del ítem	75,0%	76,5%	51,6%	70,0%
		% del total	4,8%	52,0%	13,2%	70,0%
	Bueno	Recuento	1	16	17	34
		% dentro del ítem	6,3%	9,4%	26,6%	13,6%
		% del total	0,4%	6,4%	6,8%	13,6%
Total	Recuento	16	170	64	250	
	% dentro del ítem	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	
	% del total	6,4%	68,0%	25,6%	100,0%	

Según la tabla 9, se puede observar el factor económico y morosidad en los responsables financieros de la institución educativa privada, Juliaca 2023, en donde el 1.2% de los responsables financieros indican o manifiestan tener un factor económico bajo o malo y tienen un nivel bajo de morosidad, por otro lado, el 52.0% de los responsables financieros tienen un regular factor económico y por lo tanto una morosidad media, y un 6.8% manifiestan tener un factor económico bueno y una alta morosidad.

Tabla 10

Factor social y morosidad en los responsables financieros de la institución educativa privada, Juliaca 2023.

		MOROSIDAD			Total	
		Baja	Media	Alta		
FACTOR SOCIAL	Malo	Recuento	2	5	6	13
		% dentro del ítem	12,5%	2,9%	9,4%	5,2%
		% del total	0,8%	2,0%	2,4%	5,2%
	Regular	Recuento	12	117	31	160
		% dentro del ítem	75,0%	68,8%	48,4%	64,0%
		% del total	4,8%	46,8%	12,4%	64,0%
	Bueno	Recuento	2	48	27	77
		% dentro del ítem	12,5%	28,2%	42,2%	30,8%
		% del total	0,8%	19,2%	10,8%	30,8%
Total	Recuento	16	170	64	250	
	% dentro del ítem	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	
	% del total	6,4%	68,0%	25,6%	100,0%	

Según la tabla 10, se puede observar el factor social y morosidad en los responsables financieros de la institución educativa privada, Juliaca 2023, en donde el 0.8% de los responsables financieros indican o manifiestan tener un factor social bajo o malo y por lo tanto tienen un nivel bajo de morosidad, por otra lado el 46.8% de los responsables financieros tienen un regular factor social y por lo tanto una morosidad media, por otro lado un 10.8% manifiestan tener un factor económico bueno y una alta morosidad.

Tabla 11

Factor cultural y morosidad en los responsables financieros de la institución educativa privada, Juliaca 2023.

		MOROSIDAD			Total	
		Baja	Media	Alta		
FACTOR CULTURAL	Malo	Recuento	2	4	1	7
		% dentro del ítem	12,5	2,4%	1,6%	2,8%
		% del total	0,8%	1,6%	0,4%	2,8%
	Regular	Recuento	8	120	37	165
		% dentro del ítem	50,0	70,6%	57,8%	66,0%
		% del total	3,2%	48,0%	14,8%	66,0%
	Bueno	Recuento	6	46	26	78
		% dentro del ítem	37,5	27,1%	40,6%	31,2%
		% del total	2,4%	18,4%	10,4%	31,2%
Total	Recuento	16	170	64	250	
	% dentro del ítem	100,0	100,0%	100,0%	100,0%	
	% del total	6,4%	68,0%	25,6%	100,0%	

Según la tabla 11, se puede observar el factor cultural y morosidad en los responsables financieros de la institución educativa privada, Juliaca 2023, en donde el 0.8% de los responsables financieros indican o manifiestan tener un factor cultural bajo o malo y por lo tanto tienen un nivel bajo de morosidad, por otra lado el 48.0% de los responsables financieros tienen un regular factor cultural y por lo tanto una morosidad media, por otro lado un 10.4% manifiestan tener un factor cultural bueno y una alta morosidad.

Discusiones

Respecto al objetivo general de la tabla 9 refleja el 0.8% del total de ello cuentan con un mal factor socioeconómico y una baja morosidad, indica que un porcentaje de padres no tienen un trabajo seguro, y sus ingresos económicos es baja, por ende, evitan tener deudas bancarias además evitan gastos extras asumiendo su responsabilidad de la institución. El 56.8% manifiestan tener un factor socioeconómico regular y por ende cuentan con una morosidad baja, es decir la mayor cantidad de padres de familia tienen un ingreso seguro que trabajan de manera dependiente o poseen un negocio, previniendo deudas en mayor cantidad debido a ello mejoran sus ahorros, un 7.6% tienen un factor socioeconómico bueno y una alta morosidad describe que sus ganancias económicas son buenas, por lo tanto disponen para saldar sus deudas, en otras palabras a mayor ingreso más deudas.

según la Tabla 11, la prueba de estudio Rho de Spearman para ver el nivel de relación entre las variables para factor socioeconómico y morosidad en los responsables financieros de la institución educativa privada, Juliaca 2023., se observa el $\rho=0.161$ indica una correlación baja entre las variables del estudio. De mismo modo, existe dependencia entre las variables factor socioeconómico y morosidad.

Una investigación semejante de Bernal & Edquen (2017) podemos observar que el valor del coeficiente de correlación que existe entre la variable X factores y la variable Y morosidad es 59.4% ($R=0.594$); indicando una correlación alta. En comparación con lo que sostiene Mamani et al. (2021) donde menciona que existe una relación positiva alta de 0.519 que demuestra una relación significativa entre factor socioeconómico y morosidad, es decir, que ante la correcta aplicación de los factores económicos se reducirá la morosidad

En una investigación similar, con un enfoque distinta por Espinoza et al. (2020) menciona que las personas que se enfocan en la educación y valoran su trabajo son las que llevan a cabo sus obligaciones financieras, de echo las que considera como morosos es por la crisis social, disminuyeron sus ingresos por la causa del COVID-19 ya que cerraron sus puestos de trabajo.

Referente al objetivo específico 1 según la tabla 11, muestra un 52.0% de responsables financieros tienen un ingreso económico regular, esto demuestra que sus gastos son regulares, como también sus deudas, bancarias, institución y otros, por lo cual practican el ahorro y realizan sus presupuestos según sus ingresos, de esta manera evita una crisis económica familiar evitando ser morosos con la institución educativa. De la misma forma en una investigación semejante a la muestra de Mamani et al. (2021) en su estudio de factor socioeconómico y morosidad señala que sus ingresos son altas dado que la pandemia COVID-19 elevó un alto nivel de sus gastos en vista que influye en sus presupuestos, ahorros y la capacidad de pagos para saldar sus deudas. así mismo Huamán et al. (2022) señala que los pagos de las pensiones retrasadas por parte de los clientes afectan la rentabilidad y la calidad de servicio de la institución privada del nivel básico, en ese sentido sugiere un plan estratégico y financiero con el fin de reducir la cantidad de morosidad en los responsables financieros.

Referente al objetivo específico 2 según la tabla 12, indica 46.8% de los responsables financieros muestran tener una buena educación y una adecuada ocupación en el trabajo de hecho son examinados según su historial de pagos, considerando el tipo de negocio o trabajo que tengan por lo tanto sus ingresos son regulares pues sus deudas son regulares, de mismo modo el estudio similar de Mamani et al. (2021) en su investigación de factor social y la morosidad, menciona que los socios fueron puesto a prueba por su historial crediticio teniendo en cuenta el grado de formación educativa y ocupación según el giro de negocio y el cumplimiento del deber, mientras la formación académica y educación se es buena en el factor social se aminorará la morosidad.

Referente al objetivo específico 3 según la tabla 13 presenta 48.0% son puntuales y responsables en sus pagos de manera regular, según sus ingresos obtenidos, quiere decir que tener una cultura influye en la disminución de morosidad, en una investigación similar de Cárdenas & Pérez, (2022) explica que mientras mejor se aplique la cultura financiera, conciencia financiera y los valores financieros la morosidad disminuirá. también en los resultados obtenidos de la investigación de Pisco et al. (2021) en la institución educativa privada. sugiere la implementación

de una adecuada gestión financiera en la institución esto quiere decir tomar buenas decisiones aplicando principios de contabilidad y finanzas esto puede optimar los recursos financieros, la rentabilidad y la liquidez.

Conclusiones

Se concluye en cuanto al análisis de los datos demográficos sobre el nivel de estudio representa la mayoría un 22.8% que tiene secundaria completa y el 20.4% muestra tener superior completa, por ende, el número de integrantes en la familia es 33.6% y 32% cuentan con 4 y 5 integrantes en el hogar. Mientras según el número de integrantes del hogar que trabajan son 2 es decir un 56.8% que son 142 familias que trabajan papá y mamá o padre e hijo(a) o madre e hijo(a), por lo tanto, según el tipo de trabajo que presentan de manera dependiente es 36.4% una cantidad de 91 familias trabajan en alguna o otra empresa, y el 56.8% que es 142 familias trabajan de manera independiente o tienen algún negocio propio.

Concluimos también que existe una relación significativa entre factor socioeconómico y morosidad en los responsables financieros de la institución educativa privada, Juliaca 2023. Dando la respuesta a la hipótesis planteada del objetivo general aplicando la prueba *chi-cuadrado* que muestra la tabla 7, como $X^2C = 25.039$ es mayor que $X^2Tabla = 9.49$ se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, es decir que existe una relación significativa entre factor socioeconómico y morosidad en los responsables financieros de la institución educativa privada, Juliaca 2023. Y según la prueba estadística Rho de Spearman para ver el grado de relación entre las variables para factor socioeconómico y morosidad, indica una correlación baja entre las variables de investigación, ya que existe dependencia entre el factor socioeconómico y morosidad.

Además se observa que existe relación significativa entre factor económico y morosidad teniendo como resultado un porcentaje del 52.0% de los responsables financieros tienen factor económico regular y por lo tanto una morosidad media, detalla que los responsables financieros del colegio privado obtienen ingresos económicos de manera regular, eso significa que pueden cubrir sus gastos ya sea como préstamos bancarios, con la institución educativa, aplicando presupuestos y considerando el valor de sus trabajos evitando la morosidad. En cuanto al segundo objetivo específico, se concluye que existe una relación significativa entre factor social y morosidad por ende el resultado

muestras el 46.8% de los responsables financieros tienen un factor social regular y por lo tanto una morosidad media, eso significa que tener educación completa se secundario, instituto, superior, influye en lo exterior, la interacción, satisfacción y sus necesidades que encuentran en el trabajo por ende pueden sostener a su familia evitando la morosidad. En cuanto al último objetivo específico, existe una relación significativa entre factor cultural y morosidad en los responsables financieros, concluye que el 48.0% de los responsables financieros tienen un regular factor cultural y por lo tanto una morosidad media, eso quiere decir que a mayor conocimiento y comprensión de los conceptos y prácticas financieras como ahorro, planificación y educación financiera como también tener la costumbre de la puntualidad, la responsabilidad y valores adquiridos influyen en la disminución de la morosidad de cada familia y persona.

Referencias

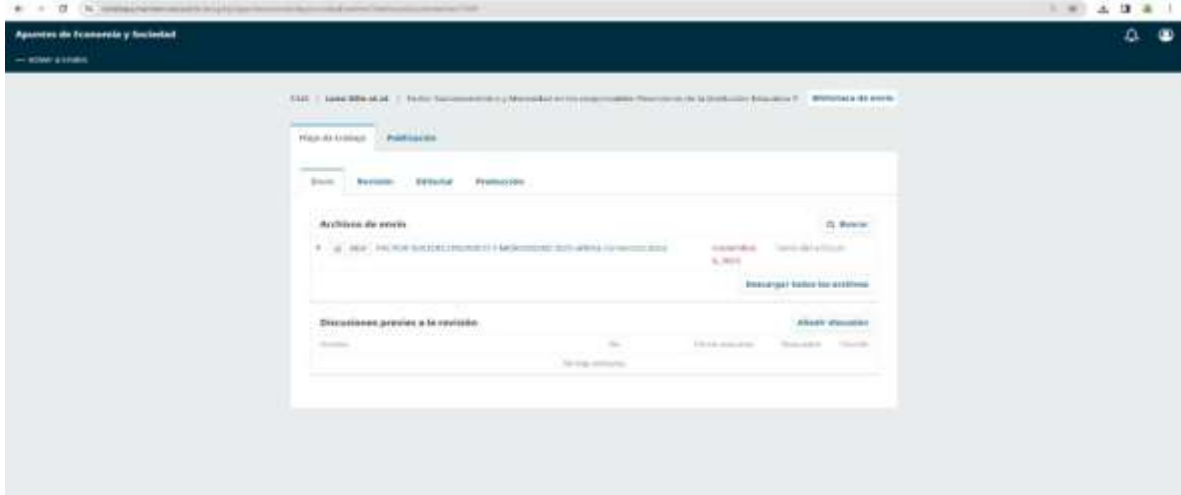
- Agualongo Q, D. E., & Garcé A, A. C. (2020). El nivel socioeconómico como factor de influencia en temas de salud y educación Socioeconomic status as a main factor in education and health issues Nivel socioeconómico: *Vinculos-espe (ensayo)*, 5(2), 19-27. <https://doi.org/10.24133/vinculos-espe.v5i2.1639>
- Albornoz Hung, P. del C., & Huaman Dias, L. T. (2019). Determinantes del nivel de morosidad de las Unica, departamento de Ica. *Trabajo de investigación Universidad del Pacífico*, 55. <http://hdl.handle.net/11354/2515>
- Antoñanzas Serrano, A., & Gimeno Feliub, L. A. (2021). Los determinantes sociales de la salud y su influencia en la incidencia de la COVID-19. Una revisión narrativa. *Revista Clínica de Medicina de Familia*, 15(1), 12-19. http://scielo.isciii.es/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1699-695X2022000100004&lng=es&tlng=es.
- Bacigalupe, A., Martín, U., Franco, M., & Borrell, C. (2022). Desigualdades socioeconómicas y COVID-19 en España. Informe SESPAS 2022. *Gaceta Sanitaria*, 36, S13-S21. <https://doi.org/10.1016/j.gaceta.2022.01.011>
- 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*, 1-84. <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/742>
- Cárdenas Arenaza, P., & Pérez Amiaz, J. G. (2022). Cultura financiera y morosidad, en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín, Tingo María 2021. *Revista Hechos Contable*, 2(1), 72-87. <https://doi.org/10.52936/rhc.v2i1.96>
- Espinoza, S., Aquino, W., Lima, O., Villafuerte, R., Sanchez, J., & Mamani, K. (2020). La morosidad: factores motivacionales de los responsables financieros, en el contexto del Covid-19. *Revista valor contable*, 7(1), 37-19. https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1395%60
- Flores Sánchez, G., Campoverde campoverde, J., Romero galarza, A., & Coronel Pangol, K. (2021). Aproximación predictiva al riesgo crediticio comercial en empresas alimenticias ecuatorianas. *Estudios Gerenciales - Journal of Management and Economics for Iberoameria*, 37(160), 413-424. <https://doi.org/10.18046/j.estger.2021.160.4022>
- Galbraith, J. K. (2022). ¿QUÉ ES LA ECONOMÍA? UNA DISCIPLINA POLÍTICA. *Revista de Economía Institucional - Publicado en real-world economic review*, 24, 3-25. <https://doi.org/10.18601/01245996.v24n46.02>
- Gutierrez Moreno, A. (2020). Educación en tiempos de crisis sanitaria: pandemia y educación. *Praxis*, 16(1), 7-10. <https://doi.org/10.21676/23897856.3040>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. del P. (2014). *Metodología de investigación* (6ta edición).
- Hinostroza Hermoza, H. (2021). Gestión Crediticia Y La Morosidad Del Banco Pichincha Del Perú, Período 2019. *Quipukamayoc*, 29(59), 69-75. <https://doi.org/10.15381/quipu.v29i59.20354>

- Huamán Espinoza, C. H., Córdova Llacsahuache, A., Romero Carazas, R., & Apaza Romero, I. (2022). Morosidad y su incidencia en la rentabilidad de una institución básica regular. *RevistaÑeque*, 5(12), 296-306. <https://doi.org/10.33996/revistaneque.v5i12.81>
- Huayta Lipa, N. S., Mamani Palli, D. M., & Quispe Merma, C. E. (2020). Causas de morosidad en una cooperativa de ahorro y crédito en la región altoandina durante el contexto del COVID-19. *Universidad Peruana Unión*, 24. <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/4335>
- Mamani, L., Quilla, Y., Portillo, H., Sánchez, J., Lupaca, Y., & Cusilayme, H. (2021). Factores socioeconómicos que influyen en la morosidad en una pequeña cooperativa de ahorro y crédito durante la pandemia del COVID -19. *Gestionar: revista de empresa y gobierno*, 1(1), 46-63. <https://doi.org/10.35622/j.rg.2021.01.004>
- Mamani Mamani, L. A., & Quilla Condori, Y. P. (2019). *Factores socioeconómicos y la morosidad de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin - Perú Ltda. Agencia Huancané durante el año del 2019*. 1-29. <http://200.121.226.32:8080/handle/20.500.12840/2809>
- Mosso Martinez, M., & López Herrera, F. (2020). Causas económicas de morosidad en la cartera hipotecaria titulizada en México. *Análisis Económico*, 35(89), 215-238. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=41364528010>
- Periche Delgado, G. S., Ramos Farroñan, E. V., & Chamoli Falcon, A. W. (2020). Investigación valdizana. *Articulos Originales*, 14(4), 206-212. <https://doi.org/10.33554/riv.14.4.801>
- Pisco Q., L. L., Miranda E., C., Zapana A., E., & Lupaa C., Y. S. (2021). Gestión financiera y morosidad en el sector educativo privado en tiempos de COVID – 19 . Caso : Institución educativa Ben Carson Science School E.I.R.L., Perú. *Revista Saber.ula.ve - Visión Gerencial*, 20, 256-267. <http://erevistas.saber.ula.ve/index.php/visiongerencial/article/view/17254>
- Romero Carazas, R., Vásquez Campos, S. A., Bernedo Moreira, D. H., Rodríguez Llave, C. M., & Belleza Chavez, A. D. (2022). Estrategias de cobranza y morosidad en la Asociación Educativa Adventista Centro Oeste del Perú. *Economía & Negocios*, 4(2), 232-248. <https://doi.org/10.33326/27086062.2022.2.1467>
- Romero, H., Real, J., Joe, O., Gavino, G., & Saldarriaga, G. (2021). *Metodología de la investigación* (E. Lascano L. (ed.); 1.ª ed.). Edicumbre Editorial Corporativa.
- Villafuerte de la Cruz, A., Bautista Fabasi, J., Ruíz Muñoz, R. K., & Pérez García, J. L. (2021). Análisis de los factores socioeconómicos apoyado por un modelo de componentes principales como predictor de la recaudación del impuesto predial, San Martín-Perú. *Sapienza: International Journal of*, 2, 101-113.
- Vistin, G., Duran, M., Villacis, R., & Núñez, V. (2021). Análisis del proceso crediticio mediante el uso de la herramienta FODA en una cooperativa de ahorro y crédito. *Revista del Grupo de Investigación en Comunidad y Salud*, 6, 219-228. <http://erevistas.saber.ula.ve/index.php/gicos/article/view/17347>
- Vergara-Lope Tristán, S., Hevia de la Jara, F., & Loyo Pérez, D. (2019). El doble peso del contexto: efectos directos e indirectos del nivel socioeconómico y el capital cultural en la adquisición de aprendizajes básicos en México. *Meta Diario: Evaluación*, 11 (32), 274 - 302. doi: <http://dx.doi.org/10.22347/2175-2753v11i32.1767>

IRIS. (2012). La diversidad en el salón de clase: Una introducción a las diferencias estudiantiles. (s.f-b). *Recuperado el [día, mes, año] de* <https://iris.peabody.vanderbilt.edu/dule/div-spanish/>

ANEXOS

Evidencia de sumisión del artículo en una revista de prestigio



Artículo Científico / Scientific article
ISSN: 2709 - 7065

ECONOMIA & SOCIEDAD
VOLUME 15 NUMBER 1 JULIACA 2023

FACTOR SOCIOECONÓMICO Y MOROSIDAD EN LOS RESPONSABLES FINANCIEROS DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA PRIVADA - JULIACA 2023
SOCIOECONOMIC FACTOR AND DELINQUENCY IN THE FINANCIAL MANAGERS OF THE PRIVATE EDUCATIONAL INSTITUTION - JULIACA 2023

Poma Chambi, Ojeda Martínez; León Silva, Abraham Duar2; Huaman Valeriano, Luz Bella; Rafael Puri, Julieta Brito de la Cruz

Universidad Peruana Unión: editor.economia@upu.edu.pe, ORCID: <https://orcid.org/1009-9893-2729-4647>
Universidad Peruana Unión: editor.economia@upu.edu.pe, ORCID: <https://orcid.org/1009-9893-2729-4647>
Universidad Peruana Unión: editor.economia@upu.edu.pe, ORCID: <https://orcid.org/1009-9893-2729-4647>

Revista de Economía y Sociedad: www.economia.es
Revista de Economía y Sociedad
Código de Registro de la Ley de Impresión: 1294-1-2011-0001-0001
ISSN: 2709-7065 (ISSN) - ISSN: 2709-7065 (ISSN) - ISSN: 2709-7065 (ISSN)

Central American Journals Online
AU RA
Google
Dialnet
REDIB
MIAA
BASE
ROAD
DOAJ
JSC
LatinREV
CNU
Dialnet

Resumen

La investigación dispuso como finalidad examinar el factor socio económico y morosidad en los responsables financieros de la institución educativa privada en la ciudad de Juliaca. El método de la investigación es cuantitativo que corresponde a un estudio no experimental de tipo correlacional, mediante la técnica de muestreo aplicada como instrumento. La cual la muestra se no probabilística que estuvo conformado por 250 responsables financieros de la institución del nivel secundario. De los resultados, se puede observar la relación que existe entre el factor socioeconómico y morosidad en los responsables financieros de la institución, Juliaca, 2023, el 56,8% manifestaron tener un factor socioeconómico regular y por ende cuentan con una morosidad baja, donde concluimos que los responsables financieros del colegio no descuyeron las bajo sobrelentamiento, eso significa que están cubriendo otros gastos ya sea préstamos, pensiones, estudios, inversiones en otros negocios o cubriendo otras deudas. Por último, se sugiere que la institución pueda dar charlas sobre finanzas personales, cultura financiera, educación financiera, conciencia financiera, aplicando correctamente todos estos conocimientos en los responsables, con el propósito que habrá la posibilidad de disminuir la morosidad en la institución por parte de los responsables financieros.

Palabras Clave: Factor económico, factor social, factor cultural.

Abstract

The purpose of the research was to examine the socio-economic factor and delinquency in the financial managers of the private educational institution in the city of Juliaca. The research method is quantitative, which corresponds to a non-experimental correlational study, using the questionnaire technique applied as an instrument. This is a non-probabilistic sample that was chosen by convenience sampling of the financial managers of the institution at the secondary level. Given the results, it can be observed the relationship that exists between the socio-economic factor and delinquency in the financial managers of the institution, Juliaca 2023. 56.8% state that they have a regular socio-economic factor and therefore have a low delinquency, where we conclude that the financial managers of the school did not decline on how economically, that means that they are covering other expenses such as loans, pensions, studies, investing in other businesses or covering other debts. Finally, it is suggested that the institution can give talks on personal finance, financial culture, financial education, financial awareness, correctly applying all this knowledge to those responsible, with the purpose that there will be the possibility of reducing delinquency in the institution by those responsible for finance.

Keywords: Economic factor, social factor, cultural factor.

ECONOMIA & SOCIEDAD
ISSN 2709 - 7065

LinkedIn
facebook
tumblr
Blogg

Inicio
Sobre Nosotros
Equipo Editorial
Política
Información
Contacto
Suscripción
Política de Privacidad
Política de Cookies

Autores por correspondencia: editor.economia@upu.edu.pe (Ojeda Martínez Poma Chambi)
Forma impresa de edición: Poma Chambi, O. M., León Silva, A.O., Huaman Valeriano, L. B., Rafael Puri, J. B. (2023). Factor Socioeconómico y Morosidad en los responsables Financieros de la Institución Educativa Privada - Juliaca. *Apuntes de Economía y Sociedad*, 15(1).
Copyright © Universidad Peruana Unión (UPU)
Conflicto de Intereses: Los autores han declarado que no existe ningún conflicto de interés.

Instrumentos de recolección de datos



CUESTIONARIO FACTOR SOCIO ECONOMICO Y MOROSIDAD

Apreciado (a) padres de familia de esta prestigiosa institución, Solicitamos su colaboración desarrollando el presente cuestionario, cuyo propósito es netamente de investigación; por tanto, es totalmente anónimo. Agradecemos su honestidad y sinceridad al responder cada pregunta.

I INFORMACIÓN DEMOGRÁFICA

Marque con una **X** el número que corresponda a su respuesta:

Edad:		Género:		Nivel de Estudio:	
De 21 a 23 años	(1)	Masculino	(1)	Primaria incompleta	(1)
De 24 a 26 años	(2)	Femenino	(2)	Primaria completa	(2)
De 27 a 29 años	(3)			Secundaria incompleta	(3)
De 29 a 31 años	(4)			Secundaria completa	(4)
De 32 a 35 años	(5)			Superior incompleta	(5)
De 36 a 39 años	(6)			Superior completa	(6)
Más de 40 años	(7)				

Estado Civil		Religión		Procedencia del encuestado	
Casado	(1)	Católico	(1)	Costa	(1)
Soltero	(2)	Protestante	(2)	Sierra	(2)
Divorciado	(3)			Selva	(3)
Conviviente	(4)				

a. Datos generales (Situación laboral):

1. Número de integrantes del hogar: 1 2 3 4 5 Más

2. Número de integrantes trabajando 1 2 3 4 5 Más

3. Tipo de trabajo:

DEPENDIENTE INDEPENDIENTE SIN TRABAJO OTROS

II. INFORMACIÓN SOBRE LAS VARIABLES DE INVESTIGACIÓN: FACTOR SOCIO ECONÓMICO Y MOROSIDAD

Cada ítem tiene cinco posibilidades de respuesta. Marque con una X solamente un número de la columna correspondiente a su respuesta.

Totalmente en Desacuerdo	En Desacuerdo	Indiferente	De Acuerdo	Totalmente de Acuerdo
1	2	3	4	5

ITEMS						
FACTORES						
Factor económico		1	2	3	4	5
1	Como usuario del colegio, percibo ingresos económicos adecuados.					
2	Como usuario del colegio, percibo que mis gastos mensuales son elevados.					
3	Como usuario del colegio, percibo que mi presupuesto de ingresos y egresos es eficiente.					
4	Como usuario del colegio, percibo que mi ahorro de efectivo para gastos extraordinarios es adecuada.					
Factor Social		1	2	3	4	5
5	Como usuario del colegio, tengo un nivel de educación adecuada.					
6	Como usuario del colegio, tengo una ocupación adecuada.					
7	Como usuario del colegio, tengo relaciones adecuadas con la institución.					
8	Como usuario del colegio, tengo confianza social adecuada con la Institución.					
Factor Cultural		1	2	3	4	5
9	Como usuario del colegio, mi percepción del cumplimiento de valores como la responsabilidad es adecuada.					
10	Como usuario del colegio, tengo una adecuada costumbre en pago de deudas.					
11	Como usuario del colegio, tengo poco acceso a la tecnología.					
12	Como usuario del colegio, me identifico con el colegio por sus forma de enseñanza.					
MOROSIDAD						
Proceso crediticio		1	2	3	4	5
13	Como usuario del colegio, soy evaluado en cuanto a mis ingresos.					
14	Como usuario del colegio, soy evaluado por mi historial de años anteriores.					
15	Como usuario del colegio, tengo una ficha con mis datos.					
16	Como usuario del colegio, soy evaluado por mi capacidad de pago.					
Políticas de morosidad		1	2	3	4	5
17	Como usuario del colegio, conozco las políticas de recuperación de cuentas atrasadas.					
18	Como usuario del colegio, conozco las políticas para ser clasificado como cliente moroso.					
19	Como usuario del colegio, conozco las políticas para borrar mis deudas.					
20	Como usuario del colegio, conozco las políticas para pagos al crédito.					

Gracias por la información brindada.

Validación de instrumentos

INFORME DE VALIDACIÓN

Validación del instrumento: Para validar los instrumentos o cuestionarios de “Factor Socio económico, social y cultural; morosidad”. Se solicitó el juicio de expertos, siendo validado por la Dra. Madeleine N. Ticona Condori, donde se evaluó la claridad, concisión y relevancia de los enunciados.

Para la validación estadística se realizó una prueba piloto previa a la recolección de los datos con el fin de obtener información que ayude a mejorar la validez y confiabilidad del instrumento y detectar problemas en la validez de construcción, de contenido y de criterio. Sobre la forma de administración y calificación de la escala recomendados por autores en investigación (Hernández, 2010). Se aplicó los instrumentos a un grupo, con características similares a las de la investigación; dicha prueba y su respectivo análisis ayudó a mejorar el formato, la redacción, claridad y concisión de los ítems que integran el instrumento.

Posteriormente se procedió a la validación estadística de los instrumentos Cuestionarios de “Factor socio económico, social y cultural; morosidad”, mediante el análisis factorial (ver anexo 001 y 003) de ítem por ítem del instrumento, así como a la validez y coeficiente de confiabilidad mediante el alfa de Cronbach (ver anexo 002 y 004) que mide la consistencia interna arrojando un coeficiente total de 0.837 y 0.881 respectivamente que es valorado como alto o consistente. El instrumento queda expedito para ser aplicado a la muestra considerando su validez y confiabilidad.



Madeleine N. Ticona Condori
MSc. ESTADÍSTICA E INFORMÁTICA
CIP. N° 256018

Anexo 001. Cuestionario de Factor Socio Económico Ítem por ítem
Análisis Factorial – Comunalidades

	Inicial	Extracción
Como cliente del colegio Pedro Kalbermater Juliaca-Puno, percibo ingresos económicos adecuados.	1,000	,911
Como cliente del colegio Pedro Kalbermater Juliaca-Puno, percibo que mis gastos mensuales son elevados.	1,000	,874
Como cliente del colegio Pedro Kalbermater Juliaca-Puno, percibo que mi presupuesto de ingresos y egresos es eficiente.	1,000	,764
Como cliente del colegio Pedro Kalbermater Juliaca-Puno, percibo que mi reserva de efectivo para gastos extraordinarios es adecuada.	1,000	,881
Como cliente del colegio Pedro Kalbermater Juliaca-Puno, tengo un nivel de educación adecuada.	1,000	,811
Como cliente del colegio Pedro Kalbermater Juliaca-Puno, tengo una ocupación adecuada.	1,000	,716
Como cliente del colegio Pedro Kalbermater Juliaca-Puno, tengo relaciones adecuadas con la institución.	1,000	,968
Como cliente del colegio Pedro Kalbermater Juliaca-Puno, tengo confianza social adecuada con mi proveedor.	1,000	,901
Como cliente del colegio Pedro Kalbermater Juliaca-Puno, mi percepción del cumplimiento de valores como la responsabilidad es adecuada.	1,000	,899
Como cliente del colegio Pedro Kalbermater Juliaca-Puno, tengo una adecuada costumbre en pago de deudas.	1,000	,876
Como cliente del colegio Pedro Kalbermater Juliaca-Puno, tengo poco acceso a la tecnología.	1,000	,869
Como cliente del colegio Pedro Kalbermater Juliaca-Puno, me identifico con el colegio por sus símbolos.	1,000	,957

Método de extracción: análisis de componentes principales.

Anexo 002
Alfa de Cronbach
Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,837	12

Anexo 003. Cuestionario de Morosidad Ítem por ítem
Análisis Factorial – Comunalidades

	Inicial	Extracción
Como cliente del colegio Pedro Kalbermater Juliaca-Puno, soy evaluado como cliente.	1,000	,955
Como cliente del colegio Pedro Kalbermater Juliaca-Puno, soy evaluado por mi historial crediticio.	1,000	,969
Como cliente del colegio Pedro Kalbermater Juliaca-Puno, tengo una ficha con mis datos.	1,000	,904
Como cliente del colegio Pedro Kalbermater Juliaca-Puno, soy evaluado por mi capacidad de pago.	1,000	,956
Como cliente del colegio Simón Bolívar Tarapoto -San Martín, conozco las políticas de recuperación de cuentas atrasadas.	1,000	,893
Como cliente del colegio Pedro Kalbermater Juliaca-Puno, conozco las políticas para ser clasificado como cliente moroso.	1,000	,975
Como cliente del colegio Pedro Kalbermater Juliaca-Puno, conozco las políticas para borrar mis deudas.	1,000	,919
Como cliente del colegio Pedro Kalbermater Juliaca-Puno, conozco las políticas para pagos al crédito.	1,000	,884

Método de extracción: análisis de componentes principales.

Anexo 004
Alfa de Cronbach
Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,881	08

