

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



**Influencia de la morosidad en la liquidez de una Institución de  
Educación Básica Regular en la región Puno**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autor:

Rosmery Farfán Quispe

Nancy Mamani Curo

Asesor:

Mg. Helfer Rudel Cusilayme Barrantes

**Juliaca, noviembre de 2023**

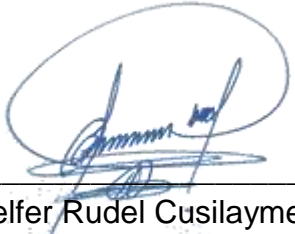
## DECLARACIÓN JURADA DE AUTENTICIDAD DE TESIS

Yo M.Sc. Helfer Rudel Cusilayme Barrantes, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

### DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“INFLUENCIA DE LA MOROSIDAD EN LA LIQUIDEZ DE UNA INSTITUCIÓN DE EDUCACIÓN BÁSICA REGULAR EN LA REGIÓN PUNO”** de los autores **Rosmery Farfán Quispe** y **Nancy Mamani Curo**, tiene un índice de similitud de 18% verificable en el informe del programa Turniting, 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.



---

M.Sc. Helfer Rudel Cusilayme Barrantes  
Asesor



## ÍNDICE

1	INTRODUCCIÓN.....	8
1.1	Planteamiento del problema .....	9
1.2	Antecedentes de investigación .....	10
1.3	Marco teórico.....	11
1.4	OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN.....	13
2	MATERIALES Y MÉTODOS .....	13
2.1	Diseño .....	13
2.2	Participantes.....	13
2.3	Instrumentos.....	14
2.4	Análisis de datos .....	14
3	RESULTADOS .....	14
3.1	Prueba de normalidad .....	15
3.2	Resultados correlacionales .....	15
3.3	Resultados correlacionales entre morosidad y liquidez general .....	16
3.4	Resultados correlacionales entre morosidad y prueba defensiva .....	17
4	DISCUSIÓN .....	17
5	CONCLUSIÓN.....	18
6	REFERENCIAS.....	20

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Análisis de normalidad.....	15
Tabla 2 Análisis de correlación entre morosidad y liquidez.....	16
Tabla 3 Análisis de correlación entre morosidad y liquidez general.....	16
Tabla 4 Análisis de correlación entre morosidad y prueba defensiva .....	17

# Influencia de la morosidad en la liquidez de una Institución de Educación Básica Regular en la región Puno

## RESUMEN

Toda unidad económica se desenvuelve con una meta, al margen de su designio del negocio, esta busca continuidad y crecimiento, sin embargo, el COVID 19 ha complicado este fin en el sector educativo de gestión privada; por tanto el propósito del estudio fue determinar la Influencia de la morosidad en la liquidez de una institución de Educación Básica Regular en la región Puno, durante los períodos percibidos entre 2019 a 2021; considerando un enfoque cuantitativo correlacional de diseño no experimental, puesto que las variables son de naturaleza numérica, buscando una relación inversa entre ambas variables de una institución de Educación Básica Regular en la región Puno en los períodos 2019 – 2021. Sin embargo, los resultados obtenidos mediante el análisis estadístico, utilizando el coeficiente de correlación de Pearson, mostraron una similitud negativa muy débil, representada por un valor de (-0.195). Además, el alto margen de error (p-valor = 0.356) dando como valor que no se puede confirmar estadísticamente la relación entre ambas variables con un nivel de confianza del 95%. En conclusión, a pesar de la suposición inicial, los resultados no respaldaron la idea de que la morosidad tuviera un impacto estadísticamente significativo en la liquidez general y la prueba defensiva de una institución de Educación Básica Regular en la región Puno durante los años 2019-2021. Esto indica que hay otros factores adicionales que podrían estar afectando la morosidad en la liquidez.

**Palabras clave:** Colegios Privados, Covid – 19, Solvencia, Morosidad, Pandemia.

# **Influence of late payment on the liquidity of a Regular Basic Education Institution in the Puno region**

## **ABSTRACT**

Every economic unit operates with a goal, regardless of its business purpose, it seeks continuity and growth, however, COVID 19 has complicated this goal in the privately managed educational sector, therefore the purpose of the study was to determine the Influence of the delinquency in the liquidity of a Regular Basic Education institution in the Puno region, during the periods between 2019 to 2021; considering a quantitative correlational approach of non-experimental design, since the variables are numerical in nature, seeking an inverse relationship between both variables of a Regular Basic Education institution in the Puno region in the periods 2019 – 2021. However, the results obtained Through statistical analysis, using Pearson's correlation coefficient, they showed a very weak negative correlation, represented by a value of (-0.195). Furthermore, the high margin of error ( $p$ -value = 0.356) indicated that the relationship between both variables could not be statistically confirmed with a 95% confidence level. In conclusion, despite the initial assumption, the results did not support the idea that late payments had a statistically significant impact on the overall liquidity and defensive test of a Regular Basic Education institution in the Puno region during the years 2019-2021. This indicates that there are possible additional factors that could be affecting the financial situation of the institution, and late payments may not be the main reason in the present study.

**Keywords:** *Private Schools, Covid – 19, Solvency, Defaults, Pandemic.*

## 1 INTRODUCCIÓN

El contexto educativo en el Perú frente a la morosidad es lamentablemente desfavorable para los prestadores de este servicio, si bien es cierto el derecho a la educación es respaldado por la carta magna peruana que ni siquiera la ausencia de pago puede evitar que una institución condicione la continuidad de estudio, así lo muestra la sentencia el Tribunal Constitucional (2021) según Exp. N° 00538-2019-PA/TC, donde se resume la imposibilidad de retirar la vacante por morosidad.

Los aspectos del desenvolvimiento empresarial han sido frecuentemente mencionados en estos dos últimos años puesto que el contexto económico contraído causó un menor acopio de liquidez y sobre el sector educativo en particular el Zaragoza (2021), en una entrevista realizada en enero del 2021 revelaba que el 31% de colegios privados no habrían cubierto sus gastos operacionales y para el resto de ese año un 49% de colegios privados pretendían reducir los descuentos de virtualidad o retomar los precios “pre-pandemia” en caso de retornar a la presencialidad, aun así, un 13% de colegios se encontraban en riesgo de cierre.

Un atisbo del contexto descrito se ha plasmado en el artículo de Pisco et. al. (2021), donde se concluyó que uno de los efectos más pronunciados en el contexto pandémico fue la disminución del ingreso familiar, además, la falta de políticas de cobro contribuyó al aumento de los pagos atrasados e inevitablemente impactó en la economía de la institución de la institución educativa Ben Carson Science School, Perú.

Por otra parte, Romero-Carazas et. al. (2022), demuestran que la pandemia, entre sus diversos efectos, ha propiciado la necesidad de innovar y establecer nuevos caminos para recaudar efectivo, evidenciando que ante una mayor presencia de estrategias o técnicas de cobranza se tendrá una menor morosidad, aunque no es un antecedente directo, evalúa una de las variables en cuestión para mostrar el contexto de la investigación.

Aún con el ambiente inestable, una posible causa que evitara una posible insolvencia tuvo que haber sido la responsabilidad de los responsables financieros relacionada a su cultura financiera, en los colegios privados, es decir, los padres de familia, así lo demostraron Cárdenas y Pérez (2022), al evaluar un caso aislado en el colegio Generalísimo José de San Martín, al concluir que efectivamente la educación financiera influye directamente de forma inversa sobre la morosidad.

Por tanto, la investigación se origina por la insuficiencia de generar conocimiento respecto a las variables de morosidad y liquidez en un contexto extraordinario como lo fue la pandemia del COVID 19. Así mismo aportar metodológicamente el método usado aplicando instrumentos de origen propio sobre estados financieros.

## **1.1 Planteamiento del problema**

El entorno empresarial se encuentra en constante confrontación con desafíos, y el más reciente de estos obstáculos es la crisis ocasionada por la pandemia del COVID-19, generando severos contratiempos en diversos sectores, en el Perú el sector educativo privado no fue ajeno a este evento adverso; según el diario Gestión (2020), a menos de tres meses de iniciada las medidas sanitarias por el gobierno peruano ya mencionaba que la morosidad en los sectores A y B alcanzaron 70% y en los sectores C y D llegaron hasta 90%.

A su vez lo evidencia el diario Perú 21 (2020) en su informe alega que a fines del 2020 la Asociación de promotores de instituciones educativas privadas exponía un índice de morosidad alarmante, llegando a promediarse entre un 70% y 80% que podría haber sido una causa de insostenibilidad ligada directamente a la liquidez de una forma remarcada en los últimos años.

En el (2021) la situación no mejoró con el paso del tiempo, tras haber pasado el momento más pesado de la pandemia, en agosto aún el diario RPP mostraba que los colegios privados mantenían una morosidad de hasta el 63% y pese a que la mayoría de instituciones brindaron apoyo con descuentos a los padres de familia; sin embargo, ellos han seguido incumpliendo sus obligaciones.

Por lo tanto, la cuestión de la presente investigación fue saber “cómo influye la morosidad en la liquidez” y a nivel específico se tuvo dos problemas específicos, los cuales fueron saber cómo influye la “morosidad” en la “liquidez general” y en la “prueba defensiva”, respectivamente en una institución de Educación Básica Regular en la región Puno en los periodos 2019 - 2021.

## 1.2 Antecedentes de investigación

Por otro lado las Investigaciones previas como la realizada por Llontop y Morales (2021) sobre la morosidad en una institución educativa en Lima el año 2019, ya identificaba la importancia de esta problemática en el óptimo desenvolvimiento económico de las instituciones educativas, bajo una investigación descriptiva de diseño no experimental, aplicando encuestas y análisis documental, encontraron un porcentaje total morosidad acumulada de 19.82% que se traducía en problemas económicos, además esta representaba el 18% de las utilidades del período, concluyendo que hacía falta una mejora en la gestión, recomendando evaluar estrategias para asegurar el cobro de los servicios ofrecidos.

Por otra parte Vásquez (2020), analizó de primera fuente y en los primeros meses de impacto, los efectos de la crisis sanitaria en un colegio católico de Trujillo, bajo un enfoque cuantitativo, de alcance no experimental y de corte transversal retrospectivo analizó documentariamente los informes de morosidad y estados financieros, encontrando comparativamente que los índices de morosidad se duplicaron e impactaron en la liquidez reduciéndola de 0.89% a 1% con un impacto más trascendente como la rentabilidad de capital, bajando de 5% a 0.3%, peligrando su continuidad.

Otra investigación que analiza la vinculación de nuestras variables es la de Morón (2020), trabajo que revisaba la relación entre morosidad y liquidez en instituciones educativas del sur oriental del Perú, bajo un enfoque cuantitativo, de corte transversal y no experimental, aplicaron la prueba Rho de Spearman determinando que aunque hubiera una aparente relación entre variables todas superaron el margen de error mínimo aceptable concluyendo que no existe relación estadísticamente significativa.

Por otra parte, una investigación relacionada a la variable morosidad en el contexto de crisis sanitaria mostrada por Espinoza et. al. (2020), La suspensión de actividades económicas, las deudas bancarias, la reducción de salarios y la inestabilidad laboral impactaron significativamente a los responsables financieros de una institución educativa. Esta situación peculiar ha afectado la capacidad de la institución para cobrar y mantener su liquidez, dentro de la crisis social que no le permite tener ingresos, puesto que cerraron sus actividades en el contexto covid-19.

Por último, Puerta y Corasi (2019), mencionan que no existe una relación entre la morosidad y la liquidez en los colegios analizados, además señalan que tienen dificultades para

solventar gastos y recurren a préstamos entre colegios, a través de una cuenta puente para solucionar la falta de liquidez por consecuencia de la morosidad, para Zubieta y Huanca (2020), menciona que no existe una relación entre la morosidad y la prueba defensiva demostrándose una relación nula, la investigación concluye que ambas variables son independientes.

### **1.3 Marco teórico**

Una definición puntual de la morosidad la presenta Quispe (2021) quien la define como una práctica dónde un deudor incumple con el pago de una deuda dentro del plazo establecido convirtiéndose en una posible pérdida dineraria futura, por otra parte, Periche-Delgado et. al (2020), indican que la morosidad refleja cuando los clientes no cumplen con lo que deben pagar a una empresa o entidad, mientras el índice sea más alto, la salud financiera se vería afectada por la carencia de recursos de disponibilidad inmediata que permitan afrontar compromisos vencidos.

Adicionalmente, Cruz e Hilario (2020), comentan que no solamente se debe considerar como morosos a aquellos clientes que se desentienden completamente de sus compromisos sino también aquellos que incumplen temporalmente con su responsabilidad del pago, aunque lleguen a cumplir con su responsabilidad de retribución, es un pago demorado que puede generar contratiempos a corto plazo.

Por último, Vásquez (2019) expone y resalta que entre las posibles causas de un alto índice de morosidad es la mala gestión de la entidad en el filtro de sus clientes y en consecuencia las entidades se ven obligadas a buscar financiamiento externo y adquirir pasivos que eleven sus costos a su vez pierden competitividad, prestigio y disminuye su rentabilidad y la continuidad es incierta.

Respecto a la liquidez, que es la contraparte de la variable anterior, Cuadros et. al. (2016), la definen como la capacidad de una empresa de afrontar y cumplir sus deudas a corto plazo, de la misma forma Marrufo (2022), resalta que la importancia de este recurso radica en la capacidad de costear el proceso productivo y dar soporte y continuidad a las operaciones recurrentes.

En complemento Rojas (2020), profundiza mencionando que existen índices de medición de liquidez que pueden ser utilizados en distintos escenarios según sea el giro de negocio y que se deberían considerar en el momento del análisis financiero para posteriormente tomar decisiones.

Melara (2020) argumenta sobre uno de los principales indicadores frecuentemente usados para evaluar la liquidez empresarial, la liquidez general también conocida como razón corriente, muestra la relación de las obligaciones a corto plazo que pueden ser afrontadas por el activo corriente, cuando el resultado de esta proporción es mayor a 1 significa que la entidad tiene buena capacidad para hacer frente a sus deudas a corto plazo, caso contrario presenta una incapacidad marcada frente a sus obligaciones.

Se encontró otro indicador importante usualmente aplicado es el indicador de prueba defensiva, que muestra la relación entre las cuentas liquidas del activo corriente, como son caja-bancos y los valores negociables con el pasivo corriente, este se expresa en un índice y se puede describir como la capacidad de cubrir las obligaciones de corto plazo sólo con los recursos líquidos de disponibilidad inmediata. (Andrade, 2022)

Una conceptualización más compacta la define la Enciclopedia Contable (2022), resumiendo este indicador como la proporción entre los recursos más líquidos como caja y bancos respecto de los compromisos de corto plazo (pasivo corriente).

Con las definiciones expuestas, BBVA (s.f.) recomienda que Cuando el índice de liquidez se sitúa por debajo de la media del sector, es imperativo implementar una eficaz gestión de tesorería para incrementar la liquidez de la empresa. Para lograr este objetivo, resulta fundamental realizar proyecciones financieras realistas, establecer un riguroso control sobre los ingresos, adoptar una perspectiva cautelosa en la estimación de las ventas y garantizar el cumplimiento puntual de los pagos a los proveedores. Este enfoque estratégico contribuirá significativamente a fortalecer la posición de liquidez de la empresa en comparación con el entorno sectorial.

## **1.4 OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN**

En consecuencia, el objetivo general de investigación fue determinar cómo influye la morosidad en la liquidez puesto que ambas variables conceptualmente están relacionadas por su asociación a nivel de definición. A nivel específico se tuvo dos objetivos específicos, los cuales fueron determinar cómo influye la morosidad en la “liquidez general” y en la “prueba defensiva”, respectivamente en una institución de Educación Básica Regular en la región Puno.

## **2 MATERIALES Y MÉTODOS**

### **2.1 Diseño**

El presente artículo de investigación es de enfoque cuantitativo, diseño transeccional o transversal de tipo correlacional descriptivo explicativo, no experimental según Hernández-Sampieri & Mendoza (2018) menciona que el objetivo es determinar el grado de relación entre dos o más ideas o factores, y estos análisis evalúan si estas ideas o variables están vinculados entre sí o no.

### **2.2 Participantes**

La población de nuestra investigación fue conformada por los estados financieros (Estado de situación financiera) de los años 2019-2021 de la institución, de los que se extrajeron indicadores financieros. Siendo que el acceso a esta información fue completa se aplicó un muestreo de población total, como lo explica Benites (2022), esto significa que al tener el acceso completo a la información y ser una cantidad de datos manejable no requiere extraer una muestra de la población.

Bajo la misma idea, Martínez (2012) afirma que este tipo de investigación se clasifica como una investigación exhaustiva, ya que se observa la población en completo.

## **2.3 Instrumentos**

Los instrumentos aplicados son fichas documentarias que permiten registrar en un formato la información de los periodos 2019-2021 donde se ordena secuencialmente los datos necesarios para aplicar la prueba estadística, estos formatos son de autoría propia y fueron validados por juicio de profesionales expertos en el área.

Respecto a la validez de contenido por juicio de expertos, la teoría la describe como las apreciaciones expuestas de parte de profesionales doctos en la temática investigada y pese a que no se tenga un consenso perfecto, se puede identificar las fortalezas y falencias del instrumento. (Galicia, Balderrama, & Edel, 2017).

## **2.4 Análisis de datos**

Para el análisis de datos, en primera instancia se acopió y ordenó información recibida para luego ingresar los datos en el sistema estadístico SPSS versión 25, donde en primera instancia se determinó que los datos mantenían una distribución normal, por ende, se eligió la prueba estadística propicia: correlación de Pearson. Una vez aplicada la prueba estadística los resultados se interpretaron y analizaron para determinar las conclusiones y discusión correspondiente que se registran en los apartados siguientes.

## **3 RESULTADOS**

De acuerdo al objetivo de la presente investigación fue determinar la influencia de la morosidad en la situación financiera de una institución de Educación Básica Regular en la zona de Puno, durante los períodos comprendidos entre 2019 a 2021; los resultados obtenidos a través del análisis estadístico, utilizando el coeficiente de correlación de Pearson, mostraron una correlación negativa muy débil, representada por un valor de (-0.195). Además, el alto margen de error ( $p$ -valor = 0.356) indicó que no se podía confirmar estadísticamente la relación entre ambas variables con un nivel de confianza del 95%.

### 3.1 Prueba de normalidad

Para determinar el tipo de prueba que se aplicará a los datos recabados se analizó con el programa SPSS v25, para comprobar si los datos siguen una distribución normal utilizando la prueba de Shapiro-Wilk, puesto que nuestra información es menor a 50 datos, así obtuvimos que los datos tenían una distribución normal ( $>0.05$ ). Al respecto mencionar lo que explica el portal estadístico Bookdown (s.f.), enfatizando que “si rechazamos  $H_0$ , es decir si no concluimos que la distribución sea normal, no deberíamos usar un test paramétrico”. Esto nos decantó a usar una prueba paramétrica como es la correlación de Pearson, tal como se muestra en la tabla 1.

**Tabla 1**

*Análisis de normalidad*

	Pruebas de normalidad						
	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk			
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.	
Morosidad	0.190	6	,200*	0.924	6	0.538	
Liquidez general	0.202	6	,200*	0.912	6	0.450	
Prueba defensiva	0.328	6	0.042	0.803	6	0.063	
Liquidez	0.198	6	,200*	0.923	6	0.528	

\*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.

a. Corrección de significación de Lilliefors

### 3.2 Resultados correlacionales

Según la tabla 2, tras aplicación de la prueba la prueba de correlación de Pearson utilizada en las variables “morosidad” y “liquidez” se evidencia un índice de correlación de -0.195 que comparada con la escala de correlación de Pearson equivale a una correlación negativa muy débil, con un (sig. = 0.356) que es mayor a 0.05, por lo tanto, se acepta la hipótesis nula.

Se interpreta que, si bien existe una correlación que significa que el incremento de la morosidad reduce la liquidez, el alto margen de error (sig. = 0.356) no permite confirmar la hipótesis de investigación a un nivel de confianza del 95%.

**Tabla 2***Análisis de correlación entre morosidad y liquidez*

		Morosidad	Liquidez
Morosidad	Correlación de Pearson	1	-0.195
	Sig. (unilateral)		0.356
	N	6	6
Liquidez	Correlación de Pearson	-0.195	1
	Sig. (unilateral)	0.356	
	N	6	6

**3.3 Resultados correlacionales entre morosidad y liquidez general**

Según la tabla 3, tras aplicación de la prueba de correlación de Pearson utilizada en las variables “morosidad” y “liquidez general” se evidencia un índice de correlación de -0.092 que comparada con la escala de correlación de Pearson equivale a una inexistencia de correlación, con un sig. = 0.431 que es mayor a 0.05, por lo tanto, se acepta la hipótesis nula.

Se interpreta que, no hay correlación que significa que el incremento de la morosidad no afecta la liquidez, además el alto margen de error (sig. = 0.431) también confirma la inexistencia de una relación considerando un nivel de confianza del 95%.

**Tabla 3***Análisis de correlación entre morosidad y liquidez general*

		Morosidad	Liq_General
Morosidad	Correlación de Pearson	1	-0.092
	Sig. (unilateral)		0.431
	N	6	6
Liq_General	Correlación de Pearson	-0.092	1
	Sig. (unilateral)	0.431	
	N	6	6

### 3.4 Resultados correlacionales entre morosidad y prueba defensiva

Según la tabla 4, tras aplicación de la prueba estadística de correlación de Pearson aplicado a las variables “morosidad” y “prueba defensiva” se evidencia un índice de correlación de -0.597 que comparada con la escala de correlación de Pearson equivale a una correlación negativa media, con un sig. = 0.105 que es mayor a 0.05, por lo tanto, se acepta la hipótesis nula.

Se interpreta que, si bien existe una correlación que significa que el incremento de la morosidad reduce la liquidez, el alto margen de error (sig. = 0.105) no permite confirmar la hipótesis de investigación a un nivel de confianza del 95%.

**Tabla 4**

*Análisis de correlación entre morosidad y prueba defensiva*

		Morosidad	Prueba_defensiva
Morosidad	Correlación de Pearson	1	-0.597
	Sig. (unilateral)		0.105
	N	6	6
Prueba_defensiva	Correlación de Pearson	-0.597	1
	Sig. (unilateral)	0.105	
	N	6	6

## 4 DISCUSIÓN

Respecto a nuestro objetivo general, sobre determinar la influencia de la morosidad en la liquidez una institución de Educación Básica Regular en la región Puno en los periodos 2019 – 2021, en comparación a Zubieta y Huanca (2020), estos hallaron un índice de correlación de Pearson de 0.050, entre la morosidad y la liquidez siendo una relación baja casi nula, en el caso nuestro este índice resultó -0.092 mostrando una inexistencia en la relación entre ambas variables, así mismo Puerta y Corasi (2019), con las mismas variables obtuvieron un coeficiente de 0.104 y un p valor de 0.620 (p valor >0.05) que refuerzan la inexistencia de la relación.

Respecto al segundo objetivo específico 1 de la influencia de la morosidad en la liquidez general de una institución de Educación Básica Regular en la región Puno en los periodos 2019 – 2021 en paralelo Morón (2020) menciona, aunque hubiera una aparente relación entre variables todas superaron el margen de error mínimo aceptable concluyendo que no existe relación estadísticamente significativa.

Sobre nuestro primer objetivo específico 2, la morosidad en la prueba defensiva de una institución de Educación Básica Regular en la región Puno en los periodos 2019 - 2021”, Zubieta y Huanca (2020) obtuvieron un resultado de 0.00 de forma opuesta a la nuestra, pues hallamos un índice de  $-0.597$  que no se toma en consideración debido al margen de error ( $\text{sig.}=0.105$ ) superior al mínimo, coincidiendo en que tampoco se puede afirmar una correlación estadísticamente significativa, así este resultado también se alinea, Puerta y Corasi (2019) pues obtuvieron un coeficiente de  $-0.276$  y un p valor igual a  $0.182$  ( $p \text{ valor} > 0.05$ ) mayor al margen de error de 5%.

## 5 CONCLUSIÓN

Respecto al objetivo general se concluye que el coeficiente de correlación de Pearson mostró una correlación negativa muy débil, representando un valor de  $-0.195$ . A sí mismo se obtuvo un alto margen de error equivalente a  $p\text{-valor} = 0.356$  indicando que no se puede confirmar estadísticamente la relación entre ambas variables a un nivel de confianza del 95%. Esta débil tensión sugiere una posible influencia del aumento de la morosidad en la reducción de la liquidez, pero la falta de significancia estadística subraya la complejidad de los factores que afectan la liquidez. Por lo tanto, futuras investigaciones deben explorar otras variables y causas para una comprensión más completa de la situación financiera de la institución, contribuyendo así al avance del conocimiento en este ámbito.

Por otro lado, el objetivo específico 01 aplicado a las variables “morosidad” y “liquidez general” se evidencia un índice de correlación de  $-0.092$  que comparada con la escala de correlación de Pearson equivale a una inexistencia de correlación, con un resultado de  $\text{sig.} = 0.431$  que es mayor a  $0.05$ , por lo tanto, se acepta la hipótesis nula. Concluimos que no encontramos evidencia estadística que respalde una relación significativa entre la morosidad y la liquidez en el contexto de una institución de Educación Básica Regular en la región Puno

durante el período de estudio. Estos hallazgos subrayan la importancia de explorar otras variables y factores que puedan influir en la liquidez de la institución y así enriquecer la comprensión de su situación financiera en futuras investigaciones.

Respecto al objetivo específico 02 aplicado a las variables “morosidad” y “prueba defensiva” se muestran un índice de correlación de -0.597 que comparada con la escala de correlación de Pearson equivale a una correlación negativa media, con un resultado de sig. = 0.105 que es mayor a 0.05, por lo tanto, también se acepta la hipótesis nula, observamos una magnitud negativa de magnitud media entre la morosidad y la prueba defensiva, la falta de significancia estadística sugiere que no podemos afirmar con certeza la existencia de una relación estadísticamente significativa a un nivel de confianza del 95%. Estos hallazgos muestran que dentro de una institución de Educación Básica Regular en la región Puno durante el período de estudio, no se encontró evidencia estadística que respalde una relación significativa entre la morosidad y la prueba defensiva. Esto refuerza la idea de que la morosidad, por sí sola, no es un factor determinante en la situación financiera de la institución durante el período analizado. A la luz de estos resultados, es fundamental continuar explorando otras variables y factores que puedan influir en la liquidez y la situación financiera de la institución en investigaciones futuras, con el fin de obtener una comprensión más completa de su situación financiera.

Finalmente se concluye, que la morosidad y liquidez como variables de esta investigación no fueron los factores determinantes para ser impactado, induciendo a que las próximas investigaciones busquen orientarse en el impacto de variables diferentes y en la búsqueda de otras causas que puedan generar nuevo conocimiento para aportar a las instituciones de esta o similar naturaleza.

También se puede mencionar que la nulidad de los resultados sean por los factores que hubo menor cantidad de estudiantes por los retiros ocasionados a causa de Covid 19.

## 6 REFERENCIAS

- Andrade, A. (13 de Noviembre de 2022). *RepositorioUPC*. Obtenido de <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/604387/Art%c3%adcul%20Setiembre%202012%20Ratios%20de%20Liquidez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- BBVA. (s.f.). *BBVA.es*. Obtenido de <https://www.bbva.es/finanzas-vistazo/ef/empresas/ratio-de-liquidez-de-la-empresa-que-es.html>
- Benites, L. (14 de Marzo de 2022). *Statologos*. Obtenido de <https://statologos.com/muestreo-de-poblacion-total/>
- Bookdown. (s.f.). *Bookdown.org*. Obtenido de <https://bookdown.org/dietrichson/metodos-cuantitativos/test-de-normalidad.html>
- Cárdenas, P., & Pérez, J. (2022). Cultura financiera y morosidad, en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín, Tingo María 2021. *Hechos Contables*, 2(1), 72-87. doi:<https://doi.org/10.52936/rhc.v2i1.96>
- Creswell, J. (2014). *Academia.utp.edu.co*. Recuperado el 10 de Junio de 2023, de <https://academia.utp.edu.co/seminario-investigacion-II/files/2017/08/INVESTIGACION-CUALITATIVACreswell.pdf>
- Cruz, Y., & Hilario, A. (2020). *Educación financiera y morosidad en los comerciantes del centro comercial "El Paraíso" año 2019*. Obtenido de [https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/5630/253T20200363\\_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/5630/253T20200363_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Cuadros, R., Rojas, C., & Vargas, H. (2016). *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Apple Glass Peruana SAC 2015*. Obtenido de <file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Heidi%20Vargas%20L.Tesis.pdf>
- Educaciónenred.pe, Exp. N° 00538-2019-PA/TC (Tribunal Constitucional 09 de Julio de 2021). Obtenido de <https://noticia.educacionenred.pe/2021/07/retirar-vacante-matricula-escolar-pago-vulnera-derecho-educacion-segun-sentencia-229460.html>
- Enciclopedia Contable. (2022). *Enciclopedia Contable*. Obtenido de <https://enciclopediacontable.com/prueba-defensiva/>
- Espinoza, S., Aquino, W., Lima, O., Villafuerte, R., Sánchez, J., & Mamani, K. (2020). La morosidad: factores motivacionales de los responsables financieros, en el contexto del COVID – 19. *Valor Contable*, 37-49. Obtenido de [https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri\\_vc/article/view/1395](https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1395)

- Galicia, L., Balderrama, J., & Edel, R. (2017). Validez de contenido por juicio de expertos: propuesta de una herramienta virtual. *Apertura*, 42-53.
- García, M., & García, M. (2012). *Los métodos de investigación*.
- Guardia, K. (14 de Mayo de 2020). *Gestión.pe*. Obtenido de <https://gestion.pe/peru/colegios-privados-morosidad-pensiones-matricula-devolucion-colegios-sin-capacidad-de-devolver-pensiones-ni-matricula-a-padres-que-trasladen-a-sus-hijos-noticia/#:~:text=Per%C3%BA%20Colegios%20sin%20capacidad%20de%20devolver%20pensi>
- Huamán, C., Córdova, A., Romero-Carazas, R., & Apaza, I. (2022). Morosidad y su incidencia en la rentabilidad de una institución básica regular. *Revista de investigación en ciencias administrativas y sociales*, 5(12), 296-306.  
doi:<https://doi.org/10.33996/revistaneque.v5i12.81>
- Llontop, M., & Morales, R. (2021). *Índice de morosidad en el centro educativo particular parroquial Augusta López Arenas, Ferreñafe 2019*.
- Marrufo, A. (11 de Noviembre de 2022). *Centrobanamex.com.mx*. Obtenido de <https://www.centrobanamex.com.mx/cual-es-la-importancia-de-la-liquidez>
- Martínez, C. (2012). *Estadística y muestreo* (Décima tercera ed.). Bogotá: Ecoe.
- Melara, M. (5 de Junio de 2020). *Contaestudio*. Obtenido de <https://contaestudio.com/razones-de-liquidez/>
- Moron, S. (2020). *Morosidad y liquidez en las Instituciones Educativas Sur Oriental del Perú*. Tesis de Licenciatura. Recuperado el 18 de Mayo de 2023
- Ortega, C. (s.f.). *QuestionPro*. Obtenido de <https://www.questionpro.com/blog/es/investigacion-documental/>
- Periche-Delgado, G., Ramos, E., & Chamoli, A. (2020). La morosidad ante un confinamiento del Covid-19 en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raiz, Perú. *Revista Inv. Val.*, 14(4) octubre-diciembre, 206-212.
- Pisco, L., Miranda, C., Zapana, E., & Lupaca, Y. (s.f.). 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. *Visión Gerencial*, 20(2). Obtenido de <https://go.gale.com/ps/i.do?id=GALE%7CA679525646&sid=googleScholar&v=2.1&it=r&inkaccess=abs&issn=13179926&p=AONE&sw=w&userGroupName=anon%7E88819897>
- Puerta, G., & Corasi, E. (2019). *La morosidad y su relación en la liquidez de los Colegios de la Asociación Educativa Adventista Nor-Pacífico, Trujillo, Perú, 2014-2018*. Lima.

- Quispe, R. (12 de marzo de 2021). *RepositorioUnap*. Obtenido de  
file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Quispe\_Mamani\_Rusmery%20(1).pdf
- Ríos, M. (02 de Julio de 2019). Morosidad en pago de pensiones de colegios privados en NSE C y D supera el 60%. *Gestión*. Obtenido de <https://gestion.pe/economia/morosidad-pago-pensiones-colegios-privados-nse-c-d-supera-60-258015-noticia/>
- Rojas, N. (15 de junio de 2019). *IGV justo y la liquidez en una empresa de servicios, Lima 2017*. Obtenido de  
file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Dialnet\_IGVJustoYLaLiquidezEnUnaEmpresaDeServiciosLima2017\_7475478.pdf
- Romero-Carazas, R., Vásquez-Campos, S., Bernedo-Moreira, D., Rodríguez, C., & Belleza, A. (2022). Estrategias de cobranza y morosidad en la Asociación Educativa Adventista Centro Oeste del Perú. *Economía & Negocios*, 4, 232-248.  
doi:<https://www.doi.org/10.33326/27086062.2022.2.1467>
- RPP. (24 de Agosto de 2021). *RPP.pe*. Obtenido de  
<https://rpp.pe/economia/economia/morosidad-en-colegios-privados-se-encuentra-por-encima-del-50-noticia-1354014>
- Tolentino, D. (05 de octubre de 2020). *Índice de morosidad en los colegios privados bordea el 80%*, págs. <https://peru21.pe/lima/el-indice-de-morosidad-en-los-colegios-privados-bordea-el-80-covid-19-coronavirus-educacion-noticia/>.
- Tomaylla, K., Ipanaqué, V., & Ancco, Y. (Diciembre de 2020). *Repositorio UPeU*. Recuperado el 10 de 2022 de Junio, de  
[https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/4017/Katty\\_Veronica\\_Yaneth\\_trabajo\\_bachiller-2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/4017/Katty_Veronica_Yaneth_trabajo_bachiller-2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Vásquez, J. (2019). *La morosidad: causas y consecuencias*. Obtenido de  
file:///C:/Users/Usuario/Downloads/TI\_V%C3%A1squez\_Manayay\_FINAL\_AM.pdf
- Vasquez, M. (2020). *La morosidad en la situación económica y financiera de un colegio católico de la ciudad de Trujillo en época de crisis*. Tesis de Licenciatura. Recuperado el 17 de Julio de 2023, de  
[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/55412/V%c3%a1squez\\_TMS-SD.pdf?sequence=2&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/55412/V%c3%a1squez_TMS-SD.pdf?sequence=2&isAllowed=y)
- Villarreal, O. (2010). El estudio de casos como metodología de investigación científica en dirección y economía de la empresa. *Investigaciones europeas de dirección y economía de la empresa*, 31-52. Recuperado el 20 de Junio de 2023, de  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=3304962>

Zaragoza, J. (18 de Enero de 2021). *RPP.pe*. Obtenido de <https://rpp.pe/economia/economia/ano-escolar-2021-el-49-de-colegios-privados-subira-la-pension-en-un-6-este-ano-noticia-1315686?ref=rp>

Zubieta, E., & Huanca, S. (2020). *La morosidad y su incidencia en la liquidez de la Universidad Peruana Unión: sedes Lima, Juliaca y Tarapoto, periodo 2015 - 2019*.

## ANEXOS

### Anexo 1. Evidencia de Sumisión del artículo

[ECA\_Sinergia] Acuse de recibo del envío

**Nancy Rosillo Suárez** <revistas@utm.edu.ec>  
Para: Helfer Rudel Cusilayme Barrantes  
Jue 05/10/2023 14:38

Helfer Cusilayme-Barrantes:

Gracias por enviar el manuscrito "INFLUENCIA DE LA MOROSIDAD EN LA LIQUIDEZ DE UNA INSTITUCIÓN DE EDUCACIÓN BÁSICA REGULAR – PUNO " a ECA Sinergia. Con el sistema de gestión de publicaciones en línea que utilizamos podrá seguir el progreso a través del proceso editorial tras iniciar sesión en el sitio web de la publicación:

URL del manuscrito: <https://revistas.utm.edu.ec/index.php/ECASinergia/authorDashboard/submission/6133>  
Nombre de usuario/a: helfercusilayme

Si tiene alguna duda puede ponerse en contacto conmigo. Gracias por elegir esta editorial para mostrar su trabajo.

Nancy Rosillo Suárez  
Nancy Rosillo Suárez  
**Directora Revista ECA Sinergia**  
**Teléfono:** 0991205930  
revistasinergia@utm.edu.ec

Responder Reenviar

Anexo 2. Copia de resolución expedito



“AÑO DE LA UNIDAD, LA PAZ Y EL DESARROLLO”

RESOLUCIÓN N° 0702-C-2023/UPeU-FCE-CF

Ñaña, Lima, 02 de noviembre de 2023

**VISTO:**

El expediente, de (del) los (la, las) bachiller(es): **Rosmary Farfán Quispe**, identificado(a) con código Universitario N° 201221024 y **Nancy Mamani Curo**, identificado(a) con código Universitario N° 201612892, de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión,

**CONSIDERANDO:**

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

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

Que el Comité Dictaminador ha emitido su dictamen aprobando el informe de tesis en formato artículo, presentado por el (la) (los, las) bachiller(es): **Rosmary Farfán Quispe y Nancy Mamani Curo**, de acuerdo con las normas establecidas;

De conformidad con la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 02 de noviembre de 2023 y en aplicación del Estatuto y el Reglamento General de Investigación de la Universidad;

**SE RESUELVE:**

Aprobar la sustentación de: **Rosmary Farfán Quispe y Nancy Mamani Curo**, para que sustenten su Informe de Tesis, conducente al Título Profesional de Contador Público.

1. Designar el Jurado de sustentación, encargado de gestionar la sustentación respectiva, el mismo que queda constituido por los siguientes miembros:

Miembros del Jurado De Sustentación	Tesistas	Título	Fecha y hora	Modalidad
Presidente: CP. Rodolfo Agustín Calli Sonco Secretario: Mg. Rulli Wiliam Incaluque Sortija Vocal: Mtra. Nelly Rosario Moreno Leyva Asesor: Mg. Helfer Rudel Cusilayme Barrantes	Rosmary Farfán Quispe Nancy Mamani Curo	Influencia de la morosidad en la liquidez de una Institución de Educación Básica Regular en la región de Puno	Viernes 17 de noviembre de 2023, a las 8:00 am	Presencial

Regístrese, comuníquese y archívese.



**Dra. Maritza Soledad Arana Rodríguez**  
DECANA



**Dra. Karina Elizabeth Paredes Abanto**  
SECRETARIA ACADÉMICA

### Anexo 3. Instrumento, ficha de análisis documental

#### FICHA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL

Periodo: 2019-2021

Nombre de la institución:

Datos de aplicación: 2019 - 2021

Fecha de la toma de datos: 15/10/2021

Documentos revisados	Tiene		Se revisó	
	Sí	No	Sí	No
Reportes de morosidad	x		x	
Estado de situación financiera	x		x	

**Consideraciones:** La presente ficha recopila datos de la revisión documental de la institución de la cual se extraen datos para su posterior análisis - Información acumulada semestral/anual.

1. MOROSIDAD						
1.5 índice de morosidad general:	2019 I	2019 II	2020 I	2020 II	2021 I	2021 II
	0.21	0.16	0.19	0.11	0.23	0.10

2. LIQUIDEZ						
2.1 Liquidez General:	2019 I	2019 II	2020 I	2020 II	2021 I	2021 II
	0.533	0.866	0.313	1.173	0.880	0.335
2.2 Prueba Defensiva:	2019 I	2019 II	2020 I	2020 II	2021 I	2021 II
	0.044	0.167	0.051	0.245	0.061	0.073