

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**Análisis exploratorio situacional de la morosidad en colegios de la
región norte central de Lima**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autores:

Vitmar Jhonson Aliaga Cruz

Elizabeth Amaya Capcha

Rosario Mancilla Tello

Asesor:

Mtra. Nelly Rosario Moreno Leyva

Lima, junio del 2025

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Mtra. Nelly Rosario Moreno Leyva, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“ANÁLISIS EXPLORATORIO SITUACIONAL DE LA MOROSIDAD EN COLEGIOS DE LA REGIÓN NORTE CENTRAL DE LIMA”** de los autores **Vitmar Jhonson Aliaga Cruz, Elizabeth Amaya Capcha y Rosario Mancilla Tello**, 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 09 días del mes de julio del año 2025.



Mtra. Nelly Rosario Moreno Leyva

Asesor

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS



En Lima, Refa. Villa Unión, a 04 días del mes de Junio del año 2025 siendo las 16:30 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Sede Lima, bajo la dirección del (de la) presidente(a)

Mtra. Jessica K. Saavedra Vasconez el (la) secretario(a) Dr. Carlos Alberto Vasquez Villanueva y los demás miembros Mg. Pedro Orlando Vega Espilco y el (la) asesor(a) Mtra. Nelly R. Moreno Lopez

con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado "Análisis exploratorio situacional de la morosidad en colegios de la región norte central de Lima"

de los bachilleres:

- a) Vitmar Ithonson Aliaga Cruz
- b) Elizabeth Luz Amaya Capcha
- c) Rosario Angélica Mancilla Tello

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 hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por el (a la) / a (los) (las) candidato(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): Vitmar Ithonson Aliaga Cruz

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	16	B	Bueno	Muy bueno

Bachiller (b): Elizabeth Luz Amaya Capcha

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	16	B	Bueno	Muy bueno

Bachiller (c): Rosario Angélica Mancilla Tello

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	16	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.


President(a)


Secretaría

Asesoría

Miembro

Miembro

Bachiller (a)

Bachiller (b)

Bachiller (c)

"Esta sustentación fue realizada de manera virtual u online sincrónica conforme al Reglamento General de Grados y Títulos"

Agradecimiento

Agradecemos en primer lugar a Dios, por su guía y fortaleza en cada paso de este camino. A nuestros padres, por su amor incondicional, apoyo y sacrificios, que han sido fundamentales para alcanzar esta meta.

A la Universidad Peruana Unión, por brindarnos la oportunidad de crecer y formarnos, y a nuestra asesora, Mtra. Nelly Rosario Moreno Leyva, por su invaluable orientación y dedicación durante este proceso.

Gracias a todos los que, de alguna manera, contribuyeron a la realización de este trabajo.

Índice General

Resumen.....	9
1. Introducción.....	10
2. Estado de Arte.....	11
3. Metodología.....	14
3.1. Enfoque.....	14
3.2. Diseño.....	15
3.3. Población.....	15
3.4. Criterios de inclusión y exclusión.....	15
3.5. Muestra.....	16
3.6. Instrumento de recolección de datos.....	17
3.7. Análisis de datos.....	18
3.8. Etapas de la investigación.....	18
4. Resultados.....	19
5. Discusión.....	28
6. Conclusiones y Recomendaciones.....	31
6.1. Conclusiones.....	31
Referencias.....	32
Anexos.....	37

Índice de Gráficos

Gráfico 1. Grupo de códigos de causas de morosidad	20
Gráfico 2. Grupo de códigos de factores internos y externos	21
Gráfico 3. Grupo de códigos de impacto financiero y operativo	23
Gráfico 4. Grupo de códigos de estrategias de cobranza actuales	24
Gráfico 5. Grupo de códigos de estrategias de cobranza propuestas	26
Figura 1. Pasos metodológicos	18
Figura 2. Taxonomía de hallazgos de la investigación	27

Índice de Tablas

Tabla 1. Población total	15
Tabla 2. Distribución de la muestra	17

Índice de Anexos

Anexo A. Evidencia de Sumisión del artículo en una revista de prestigio	37
Anexo B. Resolución de inscripción del perfil de Proyecto	39
Anexo C. Instrumento de recolección de datos	¡Error! Marcador no definido.
Anexo D. Matriz de consistencia	44
Anexo E. Cuadro de categorización.....	45

Análisis exploratorio situacional de la morosidad en colegios de la región norte central de

Lima

Resumen

Realizar un análisis exploratorio situacional de la morosidad, objetivo del estudio en colegios de la región norte central, Lima. Considerando un enfoque cualitativo, interpretativo; se aplicó entrevistas semiestructuradas a financistas, docentes y padres de familia. Como resultado se identificó factores económicos, sociales y familiares, los cuales fueron presentados a través del Atlas Ti. Entre los cuales se destacan el desempleo, informalidad, familias disfuncionales, ausencia de planificación y secuelas post pandemia; factores que contribuyeron al incumplimiento de pago o morosidad, afectando las finanzas de las instituciones educativas secundarias, limitando los proyectos educativos de inversión e incentivos al personal. Se propone estrategias de educación en finanzas, segmentar a los deudores, visitas domiciliarias y comunicación fluida. Las limitaciones encontradas destacan el alcance geográfico del estudio, proponemos ampliar la investigación a otras regiones. Como propuesta se presenta una taxonomía que organiza los factores de la morosidad en tres etapas: factores, impacto y estrategias. Concluimos que al abordar esta problemática de estudio requiere de estrategias para cada realidad específica o región y un análisis que comprenda a todos los sujetos de estudio.

Palabras clave: *Morosidad; Factores situacionales; Educación financiera; Estrategias de cobranza*