



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Índice de morosidad y rentabilidad en la Institución Educativa  
Privada Federico Villarreal, Piura 2021 - 2022

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

Contador Público

**AUTOR:**

Falla Coronado, Marlon Frankclin ([orcid.org/0009-0008-6249-8533](https://orcid.org/0009-0008-6249-8533))

**ASESOR:**

Dr. Hernandez Muñoz, Marco Antonio ([orcid.org/0000-0001-8563-8449](https://orcid.org/0000-0001-8563-8449))

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

PIURA – PERÚ

2024

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo está dedicado en primer lugar a Dios que es muy importante en mi vida, por su voluntad se ha realizado este trabajo y también a mi familia porque siempre me han apoyado en mis decisiones como son mi esposa, hijos, mi madre y mi padre a pesar de que no está a mi lado, pero lo tengo muy presente dentro de mi corazón.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por su infinita misericordia en mi vida, por la sabiduría, fortaleza, fuerzas físicas y la fe, sé que siempre me acompaña y ayuda a la toma de decisiones importantes en mi vida.

A mi esposa por su apoyo incondicional en este paso tan importante de la elaboración de tesis, a la escuela profesional de contabilidad por su apoyo en este camino para prepararme profesionalmente.



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

### **Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, HERNANDEZ MUÑOZ MARCO ANTONIO, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - PIURA, asesor de Tesis titulada: "Índice de Morosidad y Rentabilidad en la Institución Educativa Privada Federico Villarreal, Piura 2021 - 2022", cuyo autor es FALLA CORONADO MARLON FRANKCLIN, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 17%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

PIURA, 30 de Julio del 2024

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
MARCO ANTONIO HERNANDEZ MUÑOZ <b>DNI:</b> 18221384 <b>ORCID:</b> 0000-0001-8563-8449	Firmado electrónicamente por: MHERNANDEZMU el 06-08-2024 15:36:14

Código documento Trilce: TRI - 0838438



**Declaratoria de Originalidad del Autor**

Yo, FALLA CORONADO MARLON FRANKCLIN estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - PIURA, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Índice de Morosidad y Rentabilidad en la Institución Educativa Privada Federico Villarreal, Piura 2021 - 2022", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. He mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

<b>Nombres y Apellidos</b>	<b>Firma</b>
MARLON FRANKCLIN FALLA CORONADO <b>DNI:</b> 42509445 <b>ORCID:</b> 0009-0008-6249-8533	Firmado electrónicamente por: MFFALLA el 30-07- 2024 11:14:29

Código documento Trilce: TRI - 0838440

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA .....	i
DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR .....	iv
DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DEL AUTOR .....	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS .....	vi
ÍNDICE DE TABLAS .....	vii
ÍNDICE DE FIGURAS .....	viii
RESUMEN.....	ix
ABSTRACT .....	x
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	5
III. METODOLOGÍA.....	18
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	18
3.2. Variables y operacionalización .....	19
3.3. Población, muestra y muestreo .....	20
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	20
3.5. Procedimientos .....	21
3.6. Métodos de análisis de datos .....	22
3.7. Aspectos éticos.....	22
IV. RESULTADOS .....	24
V. DISCUSIÓN.....	35
VI. CONCLUSIONES.....	39
VII. RECOMENDACIONES .....	41
REFERENCIAS .....	42
ANEXOS.....	47

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1_Principales técnicas de investigación .....	21
Tabla 2_Validez de instrumento por criterio de expertos .....	21
Tabla 3_Resultado de Ratios de liquidez de la institución Educativa Privada Federico Villarreal, Piura 2021 – 2022.....	24
Tabla 4_Resultado de Ratios de solvencia de la institución Educativa Privada Federico Villarreal, Piura 2021 – 2022.....	26
Tabla 5_Resultado de Ratios de tasas de morosidad de la institución Educativa Privada Federico Villarreal, Piura 2021 – 2022. ....	28
Tabla 6_Resultado de Ratios de porcentaje de clientes morosos de la institución Educativa Privada Federico Villarreal, Piura 2021 – 2022. ....	29
Tabla 7_Resultado de Ratios de importe de pensiones vencidas de la institución Educativa Privada Federico Villarreal, Piura 2021 – 2022. ....	30
Tabla 8_Resultado de Ratios de Rentabilidad económica de la institución Educativa Privada Federico Villarreal, Piura 2021 – 2022. ....	31
Tabla 9_Resultado de Ratios de Rentabilidad financiera de la institución Educativa Privada Federico Villarreal, Piura 2021 – 2022. ....	32
Tabla 10_Resultado de Ratios financieros de la institución Educativa Privada Federico Villarreal, Piura 2021 – 2022.....	33
Tabla 11_Propuesta de estrategias para reducir la morosidad en la institución Educativa Privada Federico Villarreal – Piura, 2021-2022. ....	34

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Esquema de diseño .....	19
----------------------------------	----

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación titulado “Índice de morosidad y rentabilidad en la institución Educativa Privada Federico Villarreal, Piura 2021-2022”. Su objetivo general es determinar el índice de morosidad y su influencia en la rentabilidad en la institución educativa privada Federico Villarreal, Piura 2021-2022. Su metodología de esta investigación es de tipo aplicado de enfoque cuantitativo, diseño no experimental, de alcance longitudinal y de nivel descriptivo. En los resultados, se demuestra en las ratios de liquidez que por cada sol de deuda dispondrá en promedio de S/. 1.41 para afrontar obligaciones. Su indicador de caja: Por cada sol de obligación corriente, la institución tiene un promedio de S/. 0.02 soles. Sus ratios de morosidad en promedio de esta entidad son del 16.50 %, de acuerdo con el índice de rentabilidad de 1.11 % antes de impuestos e intereses. Finalmente, se concluye que la morosidad sí tiene influencia con la rentabilidad; es por ello que las cuentas por cobrar deberían castigarse según el inciso f del art. 21° del Reglamento de la Ley del IR, proponiendo estrategias para reducir la morosidad como un sistema de cobranzas y descuentos por pronto pago.

**Palabras clave:** Morosidad, rentabilidad, ratios.

## **ABSTRACT**

The present research work titled "Delinquency and profitability index in the Federico Villarreal Private Educational Institution, Piura 2021-2022". Its general objective is to determine the delinquency rate and its influence on profitability at the private educational institution Federico Villarreal, Piura 2021-2022. The methodology of this research is applied with a quantitative approach, non-experimental design, longitudinal scope and descriptive level. In the results, it is demonstrated in the liquidity ratios that for each sol of debt you will have an average of S/. 1.41 to meet obligations. Its cash indicator: For each sole of current obligation, the institution has an average of S/. 0.02 soles. The average delinquency ratios for this entity are 16.50%, in accordance with the profitability index of 1.11% before taxes and interest. Finally, it is concluded that delinquency does have an influence on profitability; That is why accounts receivable should be written off according to section f of art. 21° of the Regulations of the IR Law, proposing strategies to reduce late payment such as a collection system and discounts for prompt payment.

**Keywords:** Delinquency, profitability, ratios.

## I. INTRODUCCIÓN

La morosidad trajo muchas dificultades en las empresas, no solo en el ámbito local, también en lo nacional e internacional. Debido a la crisis económica que atravesó el mundo, las consecuencias más importantes fueron el desempleo, el cierre de empresas, el cierre de fronteras, el endeudamiento. Se presentó la reducción del impacto de la morosidad como uno de los principales objetivos.

A nivel internacional, según el contexto, se admitieron las microfinanzas como un sistema de financiación innovador. Frente a los distintos instrumentos que adoptaron en el mercado formal bancario, en Argentina surgieron características específicas, las cuales incluyeron las siguientes variables personales (tales como nacionalidad, educación, edad, estado civil y sexo). También se vincularon las características del hogar (tales como: situación residencial, situación económica, individuos por hogar) con otras variables asociadas al microcrédito tales como: deudas en otras instituciones, cumplimiento de créditos a corto plazo (Golman y Bekerman, 2021).

Para las entidades financieras, en Latinoamérica existió una morosidad aproximada a diciembre del 2017 de 2,50%. Se consideraron con una elevada tasa de morosidad los países de Brasil y Colombia con un 3,80% y 3,20% respectivamente y, por otro lado, con una tasa inferior de morosidad los países de Panamá 1,60% y Chile 2,00% (Zúñiga, 2019).

Asimismo, a nivel nacional, en el Perú, la economía, una de las funciones de las empresas y entidades de educación privada para el buen desarrollo, fue de mucha importancia, porque las empresas en el Perú representaron el 94%, las cuales dieron un 40% aproximadamente del PBI; la morosidad fue muy importante para tener en cuenta y no correr el riesgo de reducir la rentabilidad en las instituciones, por lo que los directivos manejaron los riesgos y evitaron impactos negativos que les puedan afectar las situaciones financieras (Zeballos, 2019).

Al mismo tiempo, a nivel local, las instituciones de la ciudad de Piura tampoco quedaron fuera de la problemática. Instituciones que brindan servicio de educación básica tuvieron dificultades en su crecimiento económico institucional, el cual generó problemas en el buen funcionamiento de la institución. Los pagos

de los servicios de pensiones causaron que se afecte la rentabilidad, siendo necesarios para la realización del pago de las obligaciones laborales, gastos administrativos y de ventas del entorno de las instituciones. El desconocimiento en las políticas de cobranza generó un alto índice de morosidad. Esto afectó el correcto funcionamiento y calidad de enseñanza (Lachira, 2019).

Continuando con el problema original, fue el elevado índice en cuanto a la morosidad que afectó la rentabilidad en la institución. Se presentaron inconvenientes en el cumplimiento del pago del servicio, y fueron los padres o apoderados quienes por diferentes motivos postergaron el pago de estos servicios que fueron adquiridos para el bienestar de sus menores hijos, porque el derecho primordial del individuo es la buena educación, que fue garantizado por el gobierno y reconoce su libertad de enseñanza, de acuerdo a las convicciones y creencias de los padres, este problema fue un impedimento en la toma de decisiones en todos los pagos y proyecciones presupuestarias de la institución.

Esta problemática tuvo como causa principal la morosidad, la cual se arrastró desde hace varios periodos o años. A pesar de que se dio pleno entendimiento de la suspensión del servicio por acumulación del pago del servicio en sus plazos establecidos, fue aprovechado por los Padres que el Estado Peruano promovió la Ley N° 27665, también la campaña “Al colegio con INDECOPI”, donde el Estado promovió el derecho a la educación sin ser interrumpida por problemas de pago, ocasionó que las instituciones educativas agravaron los problemas de morosidad y fueron sancionados cada vez que incumplieron en lo siguiente: El impedir el libre ingreso de los estudiantes por deuda, sin condicionar las evaluaciones por no pagar la pensión de enseñanza, también menciona que el importe pagado por matrícula no debe exceder el importe de la pensión de enseñanza mensual (LEY N° 27665, 2002).

Otra de las causas es que no contó con un área de cobranza por temas presupuestarios, debido a que hace más de cuatro años que no se aumentó la pensión de enseñanza porque los mismos asociados son los que han podido aprobar el aumento de la pensión de enseñanza. La institución no contó con un sistema que pudiera generar un Kardex de deuda por cada alumno, para haber logrado obtener a tiempo real el índice de morosidad que podía mejorar la toma

de decisiones y haber notificado a los padres puntualmente y cronológicamente el estado de sus deudas con la institución. También se optó por utilizar los medios informáticos, como correos electrónicos, números de WhatsApp y las distintas maneras que se ha logrado con la tecnología. No fue suficiente notificar a los responsables con un documento virtual, se debió de notificar en forma física.

La consecuencia del elevado índice de morosidad fue no reflejar el ingreso de dinero que se ha invertido en prestar el servicio para realizar los compromisos de pagos que la institución tuvo con los trabajadores de la institución, como fueron: el personal docente, administrativo, personal de servicio y mantenimiento; los pagos de servicios básicos, como fueron: servicio de agua y alcantarillado, luz, teléfono e internet, etc.; también los gastos eventuales que ha tenido la institución.

Otra de las consecuencias fue que, por haber realizado la cobranza para disminuir la morosidad, existió el temor de generar o incurrir en infracciones señaladas por INDECOPI. La institución fue sancionada en el año 2013 por INDECOPI por cobro de interés o mora. La denuncia fue interpuesta por un padre de familia, lo que causó una multa que se provisionó en los estados financieros y por falta de liquidez no se cumplió con el pago, a pesar de que INDECOPI cumplió con su proceso de cobranza.

En relación con la formulación del problema, el estudio planteó como problema general: ¿De qué manera el índice de morosidad influye en la rentabilidad de la institución Educativa Privada Federico Villarreal - Piura, 2021-2022?, mientras que como problemas específicos tenemos: ¿En qué medida se encuentra la morosidad en la institución Educativa Privada Federico Villarreal - Piura, 2021-2022?; ¿En qué medida se encuentra la rentabilidad en la institución Educativa Privada Federico Villarreal - Piura, 2021-2022?; ¿Qué estrategias serían para reducir la morosidad en la institución Educativa Privada Federico Villarreal - Piura, 2021-2022?

La justificación se consideró; primero, la justificación teórica se fundamentó porque existió un alto índice de morosidad, el cual fue arrastrado hace varios periodos por la irresponsabilidad de los padres de familia y también por las leyes e instituciones que promovieron sanciones que impidieron presionar o realizar

acciones de cobranza en el manejo libre de herramientas adecuadas para presionar al padre de familia (LEY N° 27665, 2002). Es necesario aplicar un sistema de cobranza eficiente para realizar cobros oportunos y evitar el aumento de la morosidad y no afecte la rentabilidad. Llevando con efectividad el sistema de cobranza para adaptarlas y diseñarlas, como lo realizaron otras instituciones, se pueden sugerir ideas y recomendaciones para futuros estudios (Hernández y Mendoza, 2018). En el punto de justificación práctica, la investigación permitió realizar los respectivos análisis a los estados financieros, a las frecuencias, a los indicadores y fórmulas para ver la razón del endeudamiento de la institución; al mismo tiempo se verificó que la incidencia de la morosidad sí afectó la rentabilidad. Se ha propuesto para la cobranza un sistema para reducir la morosidad para mantener una rentabilidad aceptable; este sistema deberá estar organizado por un área que será la responsable del seguimiento; ayudará a resolver varios problemas reales (Hernández y Mendoza, 2018). En cuanto a la justificación metodológica, se utilizó instrumentos para recopilación de datos, como la técnica para investigación, la observación o análisis documental de los Estados financieros 2021 y 2022; realizar seguimiento continuo de la morosidad, aplicando en la cobranza este sistema, realizar descuentos y compromisos de pagos. El análisis contribuye a utilizar métodos y técnicas en la investigación (Hernández y Mendoza, 2018).

El análisis considera su objetivo general: determinar el índice de morosidad y su influencia en la rentabilidad en institución Educativa Privada Federico Villarreal - Piura, 2021-2022. Los objetivos específicos fueron: Determinar la morosidad en la institución Educativa Privada Federico Villarreal – Piura, 2021-2022; Determinar la rentabilidad en la institución Educativa Privada Federico Villarreal – Piura, 2021-2022; Proponer estrategias para reducir la morosidad en la institución educativa privada Federico Villarreal - Piura, 2021-2022.

Con relación a la hipótesis, el estudio planteó como hipótesis general: El índice de morosidad influye significativamente en la rentabilidad de la institución Educativa Privada Federico Villarreal - Piura, 2021-2022.

## II. MARCO TEÓRICO

En el siguiente apartado, se presentaron los antecedentes internacionales que respaldan y contextualizan el presente proyecto de investigación. Tenemos a

Freire et al. (2018) planteó en su objetivo determinar entre la rentabilidad económica y RSE (responsabilidad social empresarial) la relación existente; así mismo, utilizaron una metodología deductiva de enfoque cuantitativo; se ejecutó un diseño no experimental, de alcance longitudinal y de nivel descriptivo, conteniendo como resultado para el ejercicio 2013 se registran 660 millones de dólares en rentabilidad; para el año 2014 hubo incremento del 7.2 %, para el año 2015 decrecimiento del 17%, valor que podría atribuirse a factores distintos que alteran la económica del país y se concluye que quedó evidenciado que realizado el análisis de varianza, la RSE sí incide en la rentabilidad empresarial porque los resultados que se obtuvieron son adyacentes.

Tixe (2022) planteó como objetivo mejorar la modalidad de recuperación de las cuentas por cobrar con el aumento del proceso de la cobranza. Así mismo, utilizó una metodología de la investigación de tipo descriptiva, de enfoque cuantitativo y cualitativo; se ejecutó un diseño no experimental, conteniendo como resultado el financiamiento es del 69% de fondos de terceros y del 31% de fondos propios; concluyendo, se adaptaron estrategias para un mejor procedimiento de cobranzas, utilizando técnicas de marketing y la categorización de deudores de acuerdo a sus características intrínsecas para personalizar el cobro.

Erazo y Sáenz (2018) planteó como objetivo analizar el índice de morosidad de créditos educativos. Así mismo, utilizaron una metodología de enfoque cuantitativo; se ejecutó un diseño no experimental, de nivel descriptivo; conteniendo como resultado, se informa que una de las principales provincias que tienen este tipo de financiamiento son Guayas y Pichincha; estas tienen la morosidad más alta en el país. El índice que se representa más es en la provincia de Loja con un 0,2% en 2014, 14% en 2015 y 10% en 2016. Luego la provincia de Manabí con un 13% en 2015 y 11% en el 2016, donde hubo el mayor índice de morosidad en el año 2016, concluyendo que la cartera del banco no está bien; el

índice de morosidad es superior en el periodo analizado 2014-2016, presenta aumento significativo de 0.04% y 7.72% respectivamente.

En el siguiente apartado, se presentaron los antecedentes nacionales que respaldan y contextualizan el presente proyecto de investigación. Tenemos a

Paz y Vela (2021) en su investigación, plantearon como objetivo de estudio identificar cuál es la incidencia que tiene cuando se gestiona la cobranza en la morosidad de una institución educativa; así mismo, utilizaron una metodología de tipo aplicada de enfoque cuantitativo. Se ejecutó un diseño no experimental de corte transversal de nivel descriptivo-propositivo, obteniendo como resultado su ratio de liquidez. Dice que los activos corrientes son 0.309 veces más que los pasivos corrientes; por cada S/. 1.00 de deuda la empresa tiene S/. 0.309 para pagarlo. Tuvo un aumento significativo en la morosidad por consecuencia de la crisis sanitaria y la no utilización en la cobranza las políticas respectivas y en el seguimiento del cobro de pensiones para reducir las cuentas pendientes, concluyendo que la gestión de cobranza no es la adecuada y causa la elevada tasa de morosidad, por no utilizar las políticas adecuadas. Mediante la capacitación y estrategias tendrán un buen manejo y control de la morosidad.

Alfaro (2021) en su investigación, planteó como objetivo calificar la morosidad y el proceso de cobranza; así mismo, su metodología fue de tipo básica de enfoque cuantitativo, se ejecutó un diseño no experimental, de nivel descriptivo-propositivo, y se ocupó de un modelo de 86 padres morosos. Se obtuvo como resultado de la cobranza, que el 60.5% se les informa semanalmente sobre sus cuotas vencidas, con 51.20% con frecuencia constante y con el 41.9% de padres admite que sí se utilizaron varios recursos para informar su morosidad y que tardó en promedio 49 días en convertir en efectivo sus cuentas por cobrar, concluyendo que esta institución educativa cumplió con un buen proceso de cobranza; también se siguió un buen proceso de cobranza semanal y la morosidad se debió a la pandemia del COVID-19, donde la mayoría de padres perdió la estabilidad laboral. Se deduce que la empresa tarde 1 mes y medio para convertir sus cuentas por cobrar en efectivo.

Salvo (2020) su objetivo propuso realizar cobranza y reducir la morosidad. Con una población de 130 padres morosos, su metodología fue de tipo aplicado de enfoque mixto. Se ejecutó un diseño no experimental, de nivel descriptivo-propositivo. El instrumento estuvo conformado en 3 partes: entrevista, cuestionario y análisis de guía documental. En relación con el índice de morosidad, indicó en sus resultados que la mayoría de morosos que deben pensiones de años anteriores al 2019 estuvo representada por el 44.98%, resultados que indican la existencia de morosidad por tener una inadecuada gestión de cobranza o ser deficiente. Esto afectó la liquidez de la institución. Concluye que la política de cobranza que emplea la institución consistió en emitir reportes o notificar el pago de manera mensual indicando que hay altos índices de morosidad en la institución.

Santiago (2019) tuvo como objetivo revisar si las políticas de cobranzas que tienen reducen el alto índice de morosidad. Así mismo, su metodología fue de tipo aplicado de enfoque cuantitativo. Se ejecutó un diseño no experimental, de nivel descriptivo puro. Su instrumento de recolección de datos con un total de 219 trabajadores de 31 instituciones. En sus Resultados, la comprobación de las hipótesis se realizó mediante la prueba de Chi-cuadrado. Recomendó que las instituciones privadas que tienen estos mismos problemas de deudas por cobrar y morosidad acumulada deben crear un adecuado procedimiento y seguimiento a los padres que deban pensiones, procedimiento o sistema de cobranza que debe estar fijado con un adecuado control y planeamiento por todos los responsables de esta actividad en la institución. Se concluyó que es importante conocer en principio que la morosidad llevó a una serie de problemas en la toma de decisiones; por eso la importancia de planear y ejecutar políticas, criterios preestablecidos que van a ser llevados por personal de la entidad del área administrativa contable y evitar el daño o todo tipo de consecuencias que causó por el alto índice de morosidad.

Quilcate (2021) Su objetivo fué determinar los factores que se asocian a la morosidad. Su metodología fue de tipo aplicado de enfoque cuantitativo; se ejecutó un diseño no experimental, de alcance transversal y de nivel correlacional, aplicado a una muestra de 65 padres. Se utilizaron cuestionarios.

Indica en sus resultados que el modelo de regresión logística utilizado para la investigación presentó un 94.2% de certeza en los resultados y concluyó que se propuso implementar un sistema de cobranza para identificar rápida y efectivamente qué padres de familia presentan dificultad al momento de pago según las fechas de vencimiento y reiterar o avisar que se aproxima su fecha de pago. También recomendó beneficios por pronto pago, para tener la oportunidad antes que una obligación.

Huamani (2022) tuvo su objetivo en determinar la relación entre cobranza y morosidad. Se consideró una metodología de tipo aplicado de enfoque cuantitativo; se ejecutó un diseño no experimental, de nivel descriptivo. En sus resultados, las muestras se prepararon mediante Rho de Spearman, con un valor de 0.924, el resultado significativo de 0.0000 y concluyó que, si existe correlación entre las estrategias y la morosidad, sugirió implementar estrategias de cobranza, entre ellas los descuentos, promociones y fraccionamiento de deudas, para obtener que el padre de familia cumpla con sus compromisos de pago y obtener la disminución de la morosidad, siempre y cuando se estipulen dentro de las políticas internas de cobranza.

Llontop y Morales (2021) su objetivo fue determinar la morosidad, con una metodología de tipo aplicado de enfoque cuantitativo. Se ejecutó un diseño no experimental de nivel descriptivo, y como resultados se tiene un índice de morosidad acumulado de 19.82%. La situación del centro educativo observó que los estados de situación financiera de una de las cuentas, en este caso cuentas por cobrar, fueron comparados con el ejercicio anterior y ha tenido un aumento que se representa por el 18% en utilidad. Se vio que la rentabilidad de este periodo es muy baja y concluyó que no tiene una buena gestión y se planteó estrategias para recuperar el servicio que se ofrece. El motivo principal de la no cancelación, fue por problemas económicos con el 48%, sin fecha concreta 62%. Quisieron que les brinden apoyo en el pago 81%.

Lachira (2019) planteó como objetivo determinar el nivel de gestión por cobranza e identificar la rentabilidad de la institución; así mismo, se utilizó una metodología de tipo aplicado de enfoque cualitativo-cuantitativo, se ejecutó un diseño no experimental, de alcance transversal y de nivel descriptivo, y obtuvo

como resultado según el análisis documental y ratios de rentabilidad. Se conoció que para el ejercicio 2018 las utilidades corresponden al 25% sobre el patrimonio, en comparación al 2017 que fueron del 26% sobre el patrimonio. Se concluyó que la gestión de cobranza contiene procedimientos y políticas de cobro que no tienen resultado y no contribuyen en la recaudación. Al mismo tiempo, no tomó acciones de cobranza, lo que provocó que la rentabilidad estuviera amenazada, provocando el descenso en los activos y patrimonios de la institución.

Salas (2017) planteó como objetivo identificar de qué modo las cuentas irrecuperables se relacionan con la rentabilidad; así mismo, se utilizó en su metodología de tipo aplicado de enfoque cuantitativo; se ejecutó un diseño no experimental transversal de nivel descriptivo-correlacional, conteniendo como resultados: Se conformó con 92 trabajadores la población que trabajó en las instituciones privadas del distrito de Miraflores, de los cuales 74 personas de las diferentes áreas interrelacionadas con temas financieros, contables, tributarios y concluyó con la provisión de cobranza dudosa. Debió estar elaborado según lo establecido por el inciso f del art. 21 del reglamento de la ley al IR (impuesto a la renta).

Finalmente, para Acuña (2020) el objetivo fue la estrategia para gestión de cobranza y reducir el índice de morosidad. Así mismo, su metodología fue de tipo Analítica Descriptiva propositiva descriptiva; el diseño de tipo no experimental; el resultado determinó que el 31% tiene algún motivo por el cual no realizó oportunamente el pago de sus cuotas de pensiones mensuales, en la rentabilidad para los periodos 2016 y 2017, y culminó con déficit. Sus cuentas por cobrar aumentaron de un ejercicio al otro, llevando un índice de morosidad en promedio de 22.78 %. En conclusión, la institución debió mejorar su procedimiento de cobranza para reducir su morosidad, y tener liquidez para afrontar sus obligaciones. El resultado que se obtuvo por morosidad en esta institución representa un promedio de 11.45%, donde obtuvo un indicador preocupante para la institución.

Asimismo, se identificó las bases teóricas necesarias para el entendimiento de la información relacionada con las variables de estudio, como se puede observar en las siguientes líneas:

La morosidad se definió por Romero et al. (2022) como una situación imprevista que atraviesa cualquier empresa que reduce el ingreso de dinero a tesorería, lo que provoca la disminución de rentabilidad para afrontar los deberes y compromisos de pago así mismo. Indicó ser el retraso por no cumplir con un compromiso pactado (Carrasco, 2017). Definido por incumplir con pagos, dado por algún servicio o bien ejecutado por una empresa (Madrid y Zambrano, 2022; Moreira y Mendoza, 2023).

Pedrosa (2020); Cardenas y Perez (2022) definieron que la morosidad significa la demora en asumir compromisos, pagos fallidos con precio depreciado; pudo ser por problemas de economía o por descuido. Se necesitó un documento donde se refleje el pacto con periodo de pago en mutuo acuerdo por las partes. También en primer lugar se debe recolectar de cada deudor información de endeudamiento para verificar qué tipo de cliente moroso se está tratando (Universidad Esan, 2017).

Ministerio de Educación (2012) la ley N° 29947 Ley de Protección a la economía familiar, referido a la cancelación de pensiones en escuelas superiores, institutos, universidades y también en escuelas de posgrado privados y públicos, artículo 2° no se puede impedir ni condicionar la asistencia a clases, los reclamos formulados y las evaluaciones. Artículo 3° esta prohibido hacer uso de prácticas intimidatorias que afecten el derecho fundamental. Artículo 4° toda institución que incumpla será sancionada administrativamente por autoridad competente. Esta ley impidió que las instituciones puedan presionar a los padres al pago de pensiones donde aumentó el índice de morosidad.

La importancia del capital de trabajo en las empresas es la cantidad de recursos que se necesitan para mantener funcionando una empresa. La institución para que se pueda mantener estable requiere de un óptimo capital de trabajo que debe ser respaldado del índice de liquidez y un continuo flujo de cobranza para poder cumplir con sus compromisos de pago. El capital de trabajo está integrado por los siguientes 4 elementos: efectivo y equivalentes, inventarios, cuentas por cobrar y cuentas por pagar; a los empleadores les interesó saber de estos elementos si las empresas cuentan con liquidez y generan buenas

ganancias que se conocerán con los respectivos análisis y evaluaciones (Saucedo, 2019).

Ratios financieros, Wolters (2022) son los indicadores de los estados financieros de una empresa, los cuales determinan relación entre cada unidad financiera; esto permite realizar análisis de los estados financieros.

Coaquira y Inguilla (2021) Ratios de liquidez miden cuándo las empresas pueden asumir sus deudas u obligaciones en un periodo a corto plazo. Tenemos las siguientes:

Razón de liquidez general: es la medida principal porque muestra el tamaño de las obligaciones en un plazo determinado a un corto plazo y son respaldadas por el activo. Su rango estándar es 1.4 - 1.8; si el resultado es mayor a 1, la empresa puede hacerle frente en un corto plazo a las deudas; si es menor a 1, no podrá cubrir sus deudas por no tener los suficientes activos. También la liquidez es un ratio que nos brinda información por la capacidad de las empresas para trasladar en efectivo los activos y pasivos líquidos (Céliz, 2017).

$$\text{Liquidez general} = \frac{(\text{Activo corriente})}{(\text{Pasivo corriente})}$$

Prueba ácida, indicador que mide la proporción de activos con una mayor liquidez frente a las deudas que se pueden asumir a un corto plazo. Por eso es el más exigente, sin tomar en consideración las existencias por no poder convertirlas en efectivo; si el resultado es mayor a 1 cuenta con activos líquidos suficientes para cubrir obligaciones; si es menor a 1 no tiene activos líquidos suficientes para cubrir obligaciones.

$$\text{Prueba ácida} = \frac{(\text{Activo corriente-inventario})}{(\text{Pasivo corriente})}$$

Indicador de caja, se muestra en términos porcentuales. Operan las empresas con más activos líquidos, sin recurrir a ventas. Se puede considerar aceptable un valor de alrededor de 0.3; si el valor de los ratios es mayor, se

tendría efectivo en exceso que perjudica a la empresa por ser dinero improductivo.

$$\text{Indicador de caja} = \frac{(\text{Efectivo y equiv.})}{(\text{Pasivo corriente})}$$

Ratio de solvencia: Relaciona las variables: el activo total de la empresa y el pasivo total; el resultado es la capacidad para enfrentar las obligaciones de pago. Se tiene que diferenciar entre liquidez y solvencia (Wolters, 2022). También compara la aportación de accionistas a la entidad con financiación externa (Estrategias de Inversión, 2024).

Asimismo, se le puede llamar de endeudamiento. Para validar la capacidad de las empresas que generan fondos y cubrir compromisos de mediano o largo plazo, tenemos las siguientes (Guevara, 2021).

Apalancamiento financiero: es el resultado (porcentaje) de los bienes de la compañía cuando son costeados por personas ajenas a la compañía; si el cociente es alto, emplea más deuda para financiar activos y obtener utilidad.

$$\text{Apalancamiento financiero} = \frac{(\text{Pasivos totales})}{(\text{Activos totales})}$$

Estructura de capital, expresa cuando una empresa tiene obligaciones y está endeudada con respecto a su patrimonio neto. Si el cociente fuera mayor a 1 significa que las deudas superan al patrimonio estando sobre endeudada y con dificultad para acceder a préstamos.

$$\text{Estructura de capital} = \frac{(\text{Pasivos totales})}{(\text{Patrimonio neto})}$$

Calidad del plazo de deuda: Como las deudas de una empresa son medidas con gran exigencia, cuando el valor es menor, mayor calidad tiene la deuda, mayor es el peso y recae sobre las obligaciones a largo plazo con vencimiento alejado, donde la empresa puede financiar de forma más estable.

$$\text{Razón de plazo de deuda} = \frac{(\text{Pasivos corriente})}{(\text{Pasivo total})}$$

Razón de cobertura de intereses o gastos financieros, mide la cantidad de veces que las utilidades operativas cubren el pago de intereses provenientes de obligaciones con acreedores; si el resultado es mayor a 1, la empresa podrá cubrir sus intereses; de lo contrario, no tendrá respaldo.

$$\text{Cobertura de interés} = \frac{(\text{Utilidad operativa})}{(\text{Interés})}$$

Tasa de morosidad: Es el indicador más utilizado para medir la morosidad. Se calcula como el cociente entre el saldo de la cartera vencida y el saldo de la cartera total.

$$\text{Tasa de morosidad} = \text{Saldo de la cartera vencida} / \text{Saldo de la cartera total}$$

Por ejemplo, si una empresa tiene una cartera de crédito total de 100.000 euros y una cartera vencida de 20.000 euros, su tasa de morosidad sería del 20 %.

Porcentaje de clientes morosos, es la proporción de clientes que están morosos. Se calcula como el cociente entre el número de clientes morosos y el número total de clientes.

$$\text{Porcentaje de clientes morosos} = \text{Número de clientes morosos} / \text{Número total de clientes}$$

Por ejemplo, si una empresa tiene 100 clientes y 20 de ellos están morosos, su porcentaje de clientes morosos sería del 20 %.

Importe de pensiones vencidas: Es el importe medio de las facturas que están vencidas. Se calcula como el cociente entre el saldo de la cartera vencida y el número de facturas vencidas.

$$\text{Importe medio de las facturas vencidas} = \text{Saldo de la cartera vencida} / \text{Número de facturas vencidas}$$

Continuando con teorías que se relacionan en la investigación, la rentabilidad se define Ortiz (2018) es cuando las instituciones generan sus

propios ingresos; señala un beneficio, ganancia o utilidad que se obtiene por la inversión de dinero y relaciona el rendimiento de la empresa con las ventas.

También señala que es la ganancia o utilidad que se obtiene por determinado ejercicio donde se calculan los ingresos y egresos para generar una utilidad; en cada periodo puede variar la utilidad.

Otros autores como Moyano y Veloz (2023) definieron la rentabilidad como una idea que podemos aplicar en toda acción económica, la cual mide el rendimiento de un periodo de tiempo que generan los capitales y la cual permite alternativas para elegir la eficacia de las acciones que se han realizado por el análisis. La rentabilidad en el análisis contable es importante porque, debido a los múltiples objetivos que tiene la empresa que se basan en rentabilidad, en crecimiento y en todo análisis, se tiende a discutir la solvencia y rentabilidad como variables de la actividad. También cuando las empresas satisfacen necesidades en diversos sectores productivos y establecen metas para ejecutarse en un tiempo determinado (Huamán et al., 2022).

A. Flores (2024) y M. Flores (2024) analizaron la rentabilidad, definen las NIFF 15 - Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con cliente. Considera ingreso cuando se ha generado un rendimiento económico en las instituciones y pueden ser medidos de manera fiable. Para ser considerados como ingresos, hay que seguir los criterios. Prestación de servicios, incluye el pago de matrículas y pensiones facturadas mensualmente reconocidas en el momento que se efectuó el servicio. Pago de pensiones vencidas e ingresos de penalidades ocasionadas por retraso en el pago de pensiones, es reconocido cuando es probable el cobro de este beneficio y se pueda medir fiablemente.

Se consideran 2 tipos de rentabilidad; tenemos en primer nivel la rentabilidad económica o del activo que se relaciona con el resultado antes de intereses y con un total del capital económico que se utiliza para poder obtener, sin tener en cuenta el origen del financiamiento, por lo que actúa en el rendimiento de la inversión de la institución. También se refiere a un tiempo determinado o la utilidad de la empresa, con financiación propia, la cual se rige para juzgar la eficacia de una gestión. La conducta es precisa de los activos.

También conocida como return on investment (ROI) o return on assets (ROA) que se localiza a inicios del siglo XX. Se considera el resultado antes de impuestos, intereses y el de inversión del activo total al estado medio.

$$RE = \frac{\text{Resultado antes de intereses e impuestos}}{\text{Activo total a su estado medio}}$$

Este resultado antes de impuestos e intereses se identifica con el resultado del ejercicio sin considerar los gastos financieros.

La rentabilidad financiera o de fondo propio, o return on equity (ROE), es la medida de un tiempo determinado obtenido del capital propio, con una distribución del resultado independiente. Es la indicada porque se acerca más a los dueños. Para interés de los propietarios se busca maximizar este indicador. Si es insuficiente, limita el acceso a fondos propios; los fondos internos que genera la empresa son bajos; podría restringir la financiación externa. Esta rentabilidad financiera sigue la rentabilidad de la empresa y no la del accionista. Al final, la organización financiera contempla la rentabilidad o factores incluidos en la organización financiera como resultado de la toma de decisiones financieras.

$$RF = \frac{\text{Resultado Neto}}{\text{Fondos propios a su estado medio}}$$

En este resultado, el modo más utilizado es el de resultado neto, considerando como tal al resultado del ejercicio.

Condori (2024) los Estados Financieros son los siguientes:

Estado de Situación Financiera o Balance General, es estático porque en una fecha determinada muestra la situación financiera; presenta los recursos de la empresa (pasivo y patrimonio), y también los bienes invertidos (activos). Es relevante para constatar en un periodo determinado su financiación.

<p><b>ACTIVOS</b> (Recursos, bienes que la empresa posee)</p>	<p><b>PASIVOS</b> (Obligaciones, deudas)</p> <hr style="width: 50%; margin: 0 auto;"/> <p><b>PATRIMONIO</b> (Fuentes propias de, aportes de los dueños)</p>
	=

El estado de resultados, o estado de ganancias y pérdidas, es dinámico porque deduce los ingresos, los costos, gastos financieros e intereses, gastos de operación, y se obtienen los resultados económicos de cualquier ente económico.

Estado de cambios en el patrimonio neto. Se ven todos los cambios o variaciones en las cuentas de patrimonio por toda transacción que realizan al inicio y fin de una empresa. Sirve para la buena toma de decisiones como aumentos de capital, la distribución de las utilidades, etc.

Estado de flujo de efectivo: Es el movimiento por una actividad en un periodo determinado del efectivo. Siempre es comparado con el rubro efectivo del ESF. Se explica cómo el efectivo de la empresa es afectado por cada operación, sean operativas o de inversión en la empresa.

Notas de carácter general: Son las situaciones o explicaciones que han ocurrido en la elaboración de los estados financieros y son anotadas para poder ser interpretadas.

**Métodos de Análisis Financieros:**

Análisis vertical: Determina todas las cuentas en los estados financieros del Activo y patrimonio del Balance y también los ingresos para el estado de resultados. Su visión es más legible y panorámica con más relevancia en las cuentas; evalúa los cambios en la toma de decisiones, y es importante mantener un inventario adecuado.

Análisis horizontal, analiza la variación absoluta que han sufrido los estados financieros de un periodo a otro y ve los cambios, analiza el crecimiento de las cuentas, sirve de base para analizar las fuentes y también muestra los resultados de una gestión.

Los ratios financieros son instrumentos utilizados para efectuar los análisis financieros de cada empresa, para medir el comportamiento y eficacia y comparables de las empresas de la competencia; son vitales para la toma de decisiones.

Ratios de rentabilidad, las razones que valoran cómo una empresa genera utilidad a través de recursos propios o ajenos de un determinado periodo. Existen Rentabilidad de Activos (ROA), Rendimiento de Capital (ROE), margen de utilidad bruta y margen de utilidad operativa y margen de utilidad neta.

$$\text{ROA} = \frac{\text{Resultado Neto}}{\text{Activo Total}}$$

### **III. METODOLOGÍA**

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

##### **3.1.1 Tipo de Investigación:**

La investigación fue de tipo aplicado, se evaluó e investigó las variables del proyecto para obtener los datos tanto de la morosidad como de la rentabilidad y se elaboraron propuestas de solución. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OECD, 2015) establece que las investigaciones aplicadas son aquellas que consisten en trabajos originales que se han realizado para obtener conocimientos nuevos y se dirigen hacia un objetivo práctico en específico; tuvo como finalidad identificar, analizar el proceso contable dentro de la institución y propuso un plan para resolver problemas concretos, y de enfoque cuantitativo porque con los datos de las fichas financieras contables se buscó llegar a la hipótesis que se investigó. Según RVI N°062-2023-VI-UCV, dirigida a determinar, por medio del conocimiento científico, los medios por los cuales se puede cubrir una necesidad reconocida y específica (CONCYTEC, 2018).

##### **3.1.2 Diseño de investigación:**

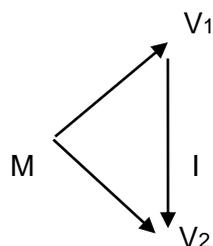
Se ejecutó un diseño no experimental porque no se manipularon de ninguna manera las variables de esta investigación, observando de forma natural el contexto para un posterior análisis, como son el índice de morosidad y rentabilidad (Hernández y Mendoza, 2018) y de alcance longitudinal porque se realizó el análisis al estado de la empresa de los periodos 2021 y 2022, se recolectó información en diferentes puntos del tiempo y se analizaron los tipos de categorías y las variables para ver la evolución del problema de investigación (Hernández y Mendoza, 2018, p.180).

Y de nivel descriptivo, porque indagó la incidencia de los niveles de las variables y el pronóstico de un valor, porque se realizó el análisis al Estado de la empresa de los periodos 2021 y 2022. Trató de estudios donde no varían de ninguna manera las variables independientes y observó las variables tal como están en contexto natural (Hernández y Mendoza, 2018).

**Figura 1**

**Esquema de diseño**

Donde  
M = Muestra  
V1= Morosidad  
V2= Rentabilidad  
I= Incidencia entre variables



**3.2. Variables y operacionalización**

Las variables investigadas fueron de tipo cuantitativo y son las siguientes:

Variable: Morosidad se define, Romero et al. (2022) es una situación imprevista que atraviesa cualquier empresa, que reduce el ingreso de dinero a tesorería, lo que provoca la disminución de rentabilidad para afrontar los deberes y compromisos de pago.

Asimismo, la definición operacional contó con las siguientes dimensiones: Dimensión Ratio de liquidez y sus indicadores, razón de liquidez general, prueba ácida e indicador de caja. Ratio de solvencia y sus indicadores, apalancamiento financiero, estructura del capital, calidad del plazo de deuda, razón de cobertura de intereses. Tasa de morosidad y sus indicadores, saldo de cartera vencida y cartera total. Porcentaje de clientes morosos y sus indicadores, número de clientes morosos, total de clientes. Importe de pensiones vencidas y sus indicadores, saldo de cartera vencida, número de facturas vencidas.

Variable: rentabilidad su definición conceptual es como una idea que podemos aplicar en toda acción económica, la cual mide el rendimiento de un periodo de tiempo que generan los capitales, y la cual permite alternativas para elegir la eficacia de las acciones que se han realizado por el análisis (Moyano, 2023).

También se define cuando las instituciones generan sus propios ingresos. Es la productividad que ingresa en cada ejercicio económico en cada entidad después de haber realizado o descontado los diferentes gastos de operación o por las ventas y la producción de un producto (Solís, 2021).

Asimismo, la definición operacional contó con las siguientes dimensiones. Rentabilidad económica y sus indicadores Resultados del período, Activo total.

Rentabilidad financiera y sus indicadores Resultado neto y fondos propios. Ratios financieros y sus indicadores ratios de rentabilidad (ROA).

### **3.3. Población, muestra y muestreo**

**3.3.1 Población:** Estuvo conformada por los estados financieros anuales de la empresa, considerándose de 2 años cómo son el 2021 y 2022. Es la unión de todos los casos los cuales coinciden con un conjunto de especificaciones (Hernández y Mendoza, 2018).

**Criterios de inclusión:** Se han considerado sólo los Estados financieros en forma anual de los últimos 2 años, como son los ejercicios 2021 y 2022.

**Criterios de exclusión:** Se excluyeron los Estados financieros que no pertenecen a los últimos 2 años.

**3.3.2 Muestra:** Se representó por los estados financieros de 2 años, cómo son del 2021 y 2022. Se define a un subgrupo representativo de una población de los cuales se recolectó datos. También indica que para elegir una muestra se tiene que definir una unidad de muestreo, si se trata de organizaciones, periodos, individuos, comunidades, eventos, etc. Una vez que se ha definido, se delimita la población (Hernández y Mendoza, 2018).

**3.3.3 Muestreo:** Se ejecutó el no probabilístico por conveniencia porque se seleccionó los estados financieros de los 2 últimos años, 2021 y 2022. No se basa en fórmulas de probabilidad. Obedece al desarrollo de la toma de decisiones de un investigador (Hernández y Mendoza, 2018).

### **3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

Técnicas de recolección de datos: se utilizó la técnica para la investigación, la observación o el análisis documental de los Estados Financieros del ejercicio 2021 y 2022. Todo dato obtenido es base de análisis; sin ellos, no existiría una investigación (Hernández y Mendoza, 2018).

Tabla 1

*Principales técnicas de investigación*

<b>Técnicas</b>	<b>Instrumentos</b>
Observación	Guía de observación
Análisis	Guía de Análisis

*Nota:* Elaboración propia

Instrumentos de recolección de datos. El instrumento utilizado fue la ficha financiera del ejercicio 2021 y 2022. El instrumento cuenta para la Variable Morosidad de 5 dimensiones, las cuales convergen con 10 fórmulas y ratios de Estados Financieros y también cuenta para la Variable Rentabilidad de 3 dimensiones, las cuales convergen con 3 fórmulas y ratios de Estados Financieros. El instrumento fue validado por 3 expertos en la materia como son el Dr. CPC Mauro Antón Nunura de la UNP, el Mg. CPC Luis Miguel Floreano Benites de la UNP y el CPC Jorge Edmundo Gallardo Zapata de la UCV. En la investigación se dispone de varios tipos de instrumentos para la medición de variables; en algunos casos, se combinan técnicas para la recolección de datos (Hernández y Mendoza, 2018).

Tabla 2

*Validez de instrumento por criterio de expertos*

<b>Expertos</b>	<b>Apellidos y Nombres del Experto</b>	<b>Apreciación</b>
1	Dr. Antón Nunura, Mauro	Aplicable
2	Mg. Floreano Benites, Luis Miguel	Aplicable
3	CPC Gallardo Zapata, Jorge Edmundo	Aplicable

*Nota:* Elaboración propia

### **3.5. Procedimientos**

Se elaboró la tabla de operacionalización de variables, la Matriz lógica de consistencia, se planteó el problema general, se estableció la Hipótesis y los objetivos, se designó el nombre del Título de investigación, se seleccionó los métodos y forma del trabajo, se determinó la población, muestra y se recolecto los datos; para la obtención de la información se realizó de manera formal mediante

una solicitud a la institución educativa Federico Villarreal pidiendo los estados Financieros del ejercicio 2021 y 2022, se obtuvo una respuesta favorable o afirmativa de parte del representante legal de la institución, la información fue entregada por el contador general de la empresa y facilitó su apoyo en las consultas necesarias para la elaboración del instrumento o ficha documental, luego se recopiló, se procesó y se analizó la información de resultados mediante los indicadores financieros.

### **3.6. Métodos de análisis de datos**

En los resultados cuantitativos, aplicamos la ficha financiera y se procedió al cálculo de las razones donde los estados financieros se ingresaron y se procesaron en una hoja de cálculo en Microsoft Excel para su tratamiento, representación e interpretación con tablas, figuras y sus respectivas notas y recomendaciones. Se elaboró el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados Integral, Análisis Horizontal y Vertical del ejercicio 2021 y 2022; se prepararon las tablas de fórmulas de ratios, llegando a analizar e investigar los estados financieros para determinar nuestro objetivo principal y objetivos específicos para llegar a proponer estrategias.

### **3.7. Aspectos éticos**

De acuerdo con el código de ética, se respetó la información que brindó la institución y llevó el proyecto de investigación, con el fin de garantizar los lineamientos y la autonomía que se realizan en las buenas prácticas. Así también, hay honestidad y responsabilidad del derecho intelectual de los autores en la investigación. Para llevar un buen proceso de la información y la interpretación del informe final. La Resolución de Vicerrectorado de Investigación N°062-2023-VI-UCV, dentro de sus bases legales y normativas, considera los aspectos éticos para la investigación.

Por ello, en el Código de Ética de la Universidad Cesar Vallejo, según Resolución de Consejo Universitario N° 0126-2017/UCV, habla sobre la investigación científica; para poder realizarla se basa en normas que regulan la buena práctica, principios éticos para garantizar la autonomía de los estudiantes, así como la honestidad y responsabilidad de los investigadores en todo el proceso

de la preparación de la investigación hasta la publicación de los hallazgos. Artículo 1° menciona sus objetivos; las investigaciones desarrolladas dentro de la institución deben cumplir los más altos estándares de rigor científico, honestidad y responsabilidad para proteger los derechos de los investigadores y promover y fomentar la integridad científica, capacitando a los investigadores. Artículo 6° sobre la honestidad: el proceso de investigación científico debe ser transparente, respetando los derechos de propiedad intelectual de otros investigadores, evitando el plagio de manera total o parcial de otras investigaciones. Artículo 16° Los investigadores y autores que han realizado la investigación tienen el derecho de carácter moral y patrimonial de autoría del trabajo estipulado en el reglamento de propiedad de la universidad (UCV, 2024).

La ética, como disciplina normativa y moral, debe realizarse en toda investigación o actividad científica; existe la necesidad de revisar algunos aspectos de ella, su importancia, su significación, evolución histórica, implicaciones sobre el quehacer investigativo y otros aspectos fundamentales (Orozco y Lamberto, 2022).

#### IV. RESULTADOS

**Objetivo General - Determinar el Índice de morosidad y su influencia en la rentabilidad en la institución Educativa Privada Federico Villarreal – Piura, 2021-2022.**

Tabla 3

*Resultado de Ratios de liquidez de la institución Educativa Privada Federico Villarreal, Piura 2021 – 2022.*

FORMULA	RATIOS DE LIQUIDEZ		VARIACIÓN 2022-2021		
	2022	2021			
<b>Razón de Liquidez General</b>					
Activo Corriente / Pasivo Corriente	398,520.79	<b>1.51</b>	276,961.03 212,073.18	<b>1.31</b>	<b>0.21</b>
<b>Prueba Ácida</b>					
Activo Corriente – Inventario/ Pasivo Corriente	396,350.79	<b>1.51</b>	274,791.03 212,073.18	<b>1.30</b>	<b>0.21</b>
<b>Indicador de Caja</b>					
Efectivo y Equivalente/ Pasivo Corriente	1,628.19	<b>0.01</b>	5,682.73 212,073.18	<b>0.03</b>	<b>-0.02</b>

*Nota:* Elaboración propia

#### **Interpretación:**

*Razón de liquidez:* la institución educativa evidencia la capacidad para realizar el pago; entonces por cada sol adeudado dispondrá de S/. 1.51 para afrontar sus obligaciones para el ejercicio 2022 y dispondrá de S/. 1.31 para el ejercicio 2021 por cada sol; entonces la empresa puede pagar sus obligaciones corrientes.

*Prueba ácida:* la institución educativa tiene recursos líquidos para cubrir sus pasivos a corto plazo; no tendrá que vender sus mercaderías en almacén. Entonces, por cada sol de deuda, la empresa dispone de S/. 1.51 para pagarla para el ejercicio 2022 y dispondrá de S/. 1.30 para el ejercicio 2021 por cada sol. Podemos decir que la institución educativa puede cancelar sus pasivos a corto plazo.

*Indicador de caja*, el cociente indica que, por cada sol de obligación corriente, la empresa tiene S/. 0.01 soles para el ejercicio 2022 y S/. 0.03 soles para el ejercicio 2021 y deudas a corto plazo podrán ser pagadas; no tiene liquidez para asumir obligaciones y las obligaciones son elevadas en comparación con su efectivo. La institución verá la forma de recaudar los fondos, ya sea de sus cuentas a los clientes, que serviría para recaudar ingresos en forma rápida.

Tabla 4

*Resultado de Ratios de solvencia de la institución Educativa Privada Federico Villarreal, Piura 2021 – 2022.*

<b>RATIOS DE SOLVENCIA</b>				
<b>FORMULAS</b>	<b>RESULTADOS</b>		<b>VARIACIÓN 2022-2021</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>		
<b>Apalancamiento Financiero</b>				
Pasivos totales	2,072,869.37	2,119,355.96	<b>0.12</b>	<b>0.00</b>
Activos totales	17,137,461.29	17,007,024.78		
<b>Estructura de Capital</b>				
Pasivos totales	2,072,869.37	2,119,355.96	<b>0.14</b>	<b>0.00</b>
Patrimonio Neto	15,064,591.92	14,887,668.82		
<b>Calidad de plazo de Deuda</b>				
Pasivo Corriente	263,166.59	212,073.18	<b>0.13</b>	<b>0.03</b>
Pasivo Total	2,072,869.37	2,119,355.96		
<b>Razón de cobertura de intereses.</b>				
Utilidad operativa	190,448.04	54,537.18	<b>14.56</b>	<b>9.92</b>
Interés	13,084.52	11,767.96		

*Nota:* Elaboración propia

### **Interpretación:**

*Apalancamiento Financiero:* El activo de la empresa está financiado en un 12.00 % por terceros, por lo cual el 88.00 % de los activos con que cuenta la institución son propios para el ejercicio 2022 y 2021. Enseña tener un riesgo menor ante cualquier situación financiera negativa en un futuro.

*Estructura de capital,* el patrimonio de la institución está comprometido en un 14% por las deudas, por lo cual cuenta solamente con el 86% del patrimonio neto que no está comprometido para el ejercicio 2022 y el ejercicio 2021.

*Calidad de plazo de deuda:* la deuda a corto plazo equivale al 13% de la deuda total, el 87% corresponde a deuda a largo plazo, para el ejercicio 2022 y la deuda a corto plazo equivale al 10% de la deuda total, el 90% corresponde a deuda a largo plazo, para el ejercicio 2021. Hubo un aumento del 3% de la deuda a corto plazo del 2021 al 2022.

*Razón de cobertura de intereses:* en el año 2022 la ratio de cobertura fue de S/. 14.56, por lo tanto, tiene capacidad de pagar S/. 14.56 veces su deuda, dicho de

otra manera, por cada sol que tiene que pagar de intereses cuenta con 14,56 de beneficio y para el año 2021 la ratio de cobertura fue de S/. 4.63, por lo tanto, tiene capacidad de pagar S/. 4.63 veces su deuda, dicho de otra manera, por cada sol que tiene que pagar de intereses cuenta con 4,63 de beneficio. De ejercicio 2021 al ejercicio 2022 aumentó la capacidad de pagar en S/. 9.92 por cada sol de intereses, lo cual es beneficioso para la institución.

**Determinar el Índice de morosidad en la institución Educativa Privada  
Federico Villarreal – Piura, 2021-2022**

Tabla 5

*Resultado de Ratios de tasas de morosidad de la institución Educativa Privada  
Federico Villarreal, Piura 2021 – 2022.*

<b>RATIOS DE TASAS DE MOROSIDAD</b>					
<b>Tasas de Morosidad</b>					
<b>FORMULAS</b>	<b>RESULTADOS</b>			<b>VARIACIÓN</b>	
	<b>2022</b>		<b>2021</b>	<b>2022-2021</b>	
Saldo de Cartera Vencida	369,664.60	<b>0.18</b>	244,350.30	<b>0.15</b>	<b>0.03</b>
Cartera Total	2,023,999.20		1,583,353.40		

*Nota:* Elaboración propia

**Interpretación:**

*Tasas de morosidad;* así se podría indicar que el índice de morosidad de esta entidad es del 18% en el 2022 y el 15% en el 2021. Existe un aumento del 3% de morosidad, lo que no es conveniente para la institución; es preocupante; se tendrían que tomar precauciones y medidas para la mejora y reducción de esta.

Tabla 6

*Resultado de Ratios de porcentaje de clientes morosos de la institución Educativa Privada Federico Villarreal, Piura 2021 – 2022.*

<b>RATIOS DE PORCENTAJE DE CLIENTES MOROSOS</b>					
<b>Porcentaje de clientes morosos</b>					
<b>FORMULAS</b>	<b>RESULTADOS</b>				<b>VARIACIÓN 2022-2021</b>
		<b>2022</b>		<b>2021</b>	
Número de clientes morosos	362	<b>0.62</b>	358	<b>0.69</b>	<b>-0.06</b>
Total, clientes	582		522		

*Nota:* Elaboración propia

**Interpretación:**

Así se podría indicar que el índice de morosidad de la institución es del 62% en el ejercicio 2022 y el 69% para el ejercicio 2021. La morosidad puede suponer un problema tremendamente grave para la institución y su economía en general. Para tener una economía saneada y un sistema fuerte, es fundamental que la ratio de morosidad esté controlada y no se dispare.

Tabla 7

*Resultado de Ratios de importe de pensiones vencidas de la institución Educativa Privada Federico Villarreal, Piura 2021 – 2022.*

<b>RATIOS DE IMPORTE DE PENSIONES VENCIDAS</b>					
<b>Importe de Pensiones Vencidas</b>					
<b>FORMULAS</b>	<b>RESULTADOS</b>				<b>VARIACIÓN 2022-2021</b>
	<b>2022</b>		<b>2021</b>		
Saldo de cartera vencida	369,664.60	<b>250.11</b>	244,350.30	<b>200.29</b>	<b>49.82</b>
Numero de facturas vencidas	1,478.00		1,220.00		

*Nota:* Elaboración propia

**Interpretación:**

El promedio por factura vencida para el ejercicio 2022 es de S/. 250.11 y para el ejercicio 2021 es de S/. 200.29, existe un aumento de 49.82 es por el aumento de pensión de enseñanza en el ejercicio 2022.

**Determinar la rentabilidad en la institución Educativa Privada Federico Villarreal – Piura, 2021-2022**

Tabla 8

*Resultado de Ratios de Rentabilidad económica de la institución Educativa Privada Federico Villarreal, Piura 2021 – 2022.*

<b>RATIOS DE RENTABILIDAD ECONÓMICA</b>					
<b>Rentabilidad Económica</b>					
<b>FORMULAS</b>	<b>RESULTADOS</b>			<b>VARIACIÓN</b>	
	<b>2022</b>		<b>2021</b>	<b>2022-2021</b>	
Resultado del Periodo	190,448.04	<b>1.11%</b>	54,537.18	<b>0.32%</b>	<b>0.79%</b>
activo total	17,137,461.29		17,007,024.78		

*Nota:* Elaboración propia

**Interpretación:**

La institución educativa presentó para el año 2022 una rentabilidad económica de 1.11% antes de impuestos e intereses; la toma de decisiones de la institución tuvo la capacidad de hacer rendir los recursos entregados en un 1.11%. En comparación con la economía actual, se afirma que la rentabilidad económica de la institución educativa Federico Villarreal es deficiente. Hubo una variación con el año anterior y mejoró en 0.79%.

Tabla 9

*Resultado de Ratios de Rentabilidad financiera de la institución Educativa Privada Federico Villarreal, Piura 2021 – 2022.*

<b>RATIOS DE RENTABILIDAD FINANCIERA</b>					
<b>Rentabilidad Financiera</b>					
<b>FORMULAS</b>	<b>RESULTADOS</b>			<b>VARIACIÓN</b>	
	<b>2022</b>		<b>2021</b>	<b>2022-2021</b>	
Resultado Neto	176,923.10	<b>1.17%</b>	39,870.57	<b>0.27%</b>	<b>0.91%</b>
fondos propios	15,064,591.92		14,887,668.82		

*Nota:* Elaboración propia

**Interpretación:**

Significa que en el año 2022, la institución educativa Federico Villarreal obtuvo una rentabilidad después de impuestos sobre su patrimonio del 1.17%; el año 2021 ganó una rentabilidad del 0.27%, un aumento del 0.91%. Esta razón es observada muy de cerca por los inversionistas que quisieran pertenecer o invertir en la institución, porque para poder invertir se requiere de una adecuada rentabilidad financiera.

Tabla 10

*Resultado de Ratios financieros de la institución Educativa Privada Federico Villarreal, Piura 2021 – 2022.*

<b>RATIOS FINANCIEROS</b>					
<b>ROA</b>					
<b>FORMULAS</b>	<b>RESULTADOS</b>			<b>VARIACIÓN</b>	
	<b>2022</b>		<b>2021</b>	<b>2022-2021</b>	
Resultado Neto	176,923.10	<b>1.03%</b>	39,870.57	<b>0.23%</b>	<b>0.80%</b>
Activo total	17,137,461.29		17,007,024.78		

*Nota:* Elaboración propia

**Interpretación:**

La institución obtuvo en el año 2022 una rentabilidad económica del 1.03% después de impuestos. La toma de decisiones de la institución tuvo la capacidad de hacer rendir los recursos entregados en un 1.03%. En comparación con la economía actual, se afirma que la rentabilidad económica de la institución educativa Federico Villarreal es deficiente. Hubo una variación con el año anterior y mejoró en 0.80%.

Tabla 11

*Propuesta de estrategias para reducir la morosidad en la institución Educativa Privada Federico Villarreal – Piura, 2021-2022.*

<b>PROBLEMA IDENTIFICADO</b>	<b>EFECTO</b>	<b>PROPUESTA TÉCNICA</b>	<b>EFECTO</b>
La institución no cuenta con dinero disponible al cierre del ejercicio.	La institución no podrá asumir sus deudas a corto plazo.	Implementar un sistema para la cobranza.	Reducir la morosidad y obtener liquidez para cumplir con las obligaciones.
La institución no realiza convenios por deuda.	Aumento de morosidad.	Realizar convenios de pago con los padres.	Establecer fechas de pago y fiel cumplimiento de ellas.
La institución no realiza descuentos o beneficios por puntualidad.	El padre no tiene intención de pagar de forma puntual.	Realizar descuentos o beneficios por pronto pago.	Mejorar la recaudación para cumplir obligaciones.

*Nota:* Elaboración propia

## V. DISCUSIÓN

De acuerdo con el objetivo general, se obtuvo como resultado la determinación del índice de morosidad y su influencia en la rentabilidad de la institución. Según el instrumento realizado y el análisis de los resultados de las ratios, el índice de morosidad es del 18% en el 2022 y el 15% en el 2021, con un aumento del 3% de morosidad. Tenemos un problema muy grave de morosidad que afecta o influye en la economía y la rentabilidad de la institución. Según el inciso f del art. 21° del Reglamento del (IR), debemos registrar como cobranza dudosa las deudas por cobrar, y todo gasto o costo operacional generado en el periodo no se tendrá en beneficio. Debido a que las ventas o pensiones de enseñanza no se pagaron en los plazos determinados por los clientes, la rentabilidad se ve afectada por no contar con un sistema de cobranza.

En coincidencia, Acuña (2020) concluyó que la rentabilidad para los periodos 2016 y 2017 culminó con déficit; sus cuentas por cobrar aumentaron de un ejercicio al otro, llevando un índice de morosidad en promedio de 22.78%. Concluyó, la institución debe mejorar su procedimiento actual de cobranza para reducir su morosidad y tener liquidez para afrontar sus obligaciones. El resultado que se obtuvo por morosidad en esta institución representa un promedio de 11.45%, obteniendo un indicador preocupante para la institución.

De igual manera, el objetivo específico 1, como resultado de la determinación del índice de morosidad en la institución para el instrumento realizado y el análisis de los resultados de las ratios, tiene una ratio de pensiones vencidas donde el promedio por factura vencida para el ejercicio 2022 es de S/. 250.11 y para el ejercicio 2021 es de S/. 200.29; existe un aumento de 49.82 por el aumento de pensión de enseñanza en el ejercicio 2022 con un porcentaje de clientes morosos del 62% para el 2022 y el 69% para el 2021. El indebido control de las cuentas por cobrar tiene como consecuencia el aumento. Esto afectó a las instituciones, en la mayoría, su desempeño y lleva a despedir o no contratar a docentes, personal de apoyo y el aumento de deudas. Asimismo, con un control adecuado del pago de pensiones mensuales de los apoderados en el ejercicio y darle facilidades de pago por deudas de años anteriores, los indicadores de la institución mejorarán y habrá una mejor liquidez. La institución

no contó con personal para realizar la cobranza y un sistema computarizado que lleve a tiempo real un Kardex por alumno y exporte a diario cómo va la recaudación de pensiones. La cajera de la institución manejó en una hoja de Excel un padrón donde ingresa a diario los pagos, pero con margen de error y no tuvo actualizado cuando se le solicitó la información. También se le suma a ello que los padres de familia no tienen interés por asumir los pagos; casi un 10% de ellos pagan las pensiones de todo el ejercicio hasta el siguiente año en el proceso de matrícula. La presencia de INDECOPI es uno de los principales factores que lleva al aumento de morosidad en la institución, pues las políticas que imparten protegen al consumidor (niño o adolescente que recibe el servicio educativo) y las instituciones educativas tienen la obligación de proporcionar el servicio de educación, perjudicando financieramente a la institución.

En coincidencia, Salvo (2020) en relación con el índice de morosidad indicó en sus resultados que la mayoría de morosos que deben pensiones correspondientes a ejercicios anteriores al 2019 está representada por el 44.98%, resultados que indican la existencia de morosidad por tener una inadecuada gestión de cobranza o ser deficiente. Esto afectó la liquidez de la institución.

De igual manera, el objetivo específico 2, como resultado de la determinación de la rentabilidad en la institución según el instrumento realizado y el análisis de los resultados, en las tablas se presentó para el año 2022 una rentabilidad económica, en la cual el indicador fue 1.11 %. La toma de decisiones de la institución tuvo la capacidad de hacer rendir los recursos entregados en un 1.11 % y del 0.32 % para el 2021 (tabla 8). Mientras la institución en el año 2022 obtuvo una rentabilidad financiera en el indicador, señala después de impuestos sobre su patrimonio del 1.17%, y para el año 2021 ganó una rentabilidad financiera del 0.27%, un aumento del 0.91% (tabla 9). La institución obtuvo en el año 2022 una rentabilidad económica (ROA) del 1.03% después de impuestos. La toma de decisiones de la institución tuvo la capacidad de hacer rendir los recursos entregados en un 1.03% (tabla 10). En comparación con la economía actual, se afirma que la rentabilidad económica (ROA) de la institución educativa Federico Villarreal es positiva, muy baja. Hubo una

variación con el año anterior y mejoró en 0.80 %. Siendo muy baja la rentabilidad para el tipo de actividad que realiza. La rentabilidad fue baja por la deficiencia que tiene la institución por no contar con un sistema o mecanismo de cobro y la poca voluntad de pago que tienen los padres de la institución.

Se evidencia que no estamos obteniendo una rentabilidad favorable; sin embargo, tal autor, Solís (2021) dice que la rentabilidad es cuando las instituciones generan sus propios ingresos; es la productividad que ingresa en cada ejercicio económico en cada entidad después de haber realizado o descontado los diferentes gastos de operación o por las ventas y la producción de un producto. También señaló que es la ganancia o utilidad que se obtiene por determinado ejercicio donde se calculan los ingresos y egresos para generar una utilidad; en cada periodo puede variar la utilidad. En esta institución es muy baja la utilidad. Otro autor define la rentabilidad como una idea que la podemos aplicar en toda acción económica, la cual mide el rendimiento de un periodo de tiempo que generan los capitales, la cual permite alternativas para elegir la eficacia de las acciones que se han realizado por el análisis. La rentabilidad en el análisis contable es importante porque, debido a los múltiples objetivos que tiene la empresa que se basan en rentabilidad, en crecimiento y en todo análisis, se tiende a discutir la solvencia y rentabilidad como variables de la actividad (Moyano y Veloz, 2023).

Llontop y Morales (2021) La situación del centro educativo observó que los estados de situación financiera de una de las cuentas, en este caso cuentas por cobrar, es comparada con el ejercicio anterior ha tenido un aumento que se representa por el 18% en utilidad, viendo que la rentabilidad de este periodo es muy baja.

De igual manera, en el Objetivo Específico 3 se proponen las siguientes estrategias para reducir la morosidad en la institución educativa: 1. Implementar un sistema para la cobranza, para un mejor control de las fechas de vencimiento y notificaciones a cada padre de familia, para reducir la morosidad y obtener la liquidez necesaria para cumplir con las obligaciones a corto plazo. 2 Realizar convenios de pago con los padres de familia que están retrasados en sus pagos de pensiones por los diferentes motivos como la falta de liquidez,

endeudamiento, desempleo, problemas en el hogar por divorcio, descuido de pago por falta de notificación y llamadas de atención por parte de la institución y también 3 Se propuso implementar estrategias de cobranza como realizar descuentos o beneficios por pronto pago e incentivar al padre al pago puntual y mejorar la recaudación con descuentos de hasta el 5%. Con la finalidad de tener resultados en la disminución de la morosidad, si se realiza un seguimiento continuo de estas propuestas y son aplicadas correctamente, estas propuestas serán de importancia para obtener una mejor toma de decisiones en la institución educativa.

En coincidencia, Quilcate (2021) indicó que propuso diseñar e implementar un sistema de cobranza para identificar rápida y efectivamente qué padres de familia presentan dificultad al momento de pago según las fechas de vencimiento y reiterar o avisar que se aproxima su fecha de pago. También recomendó beneficios por pronto pago, para ser visto como oportunidad en vez de una obligación.

En coincidencia, Huamani (2022) indicó que sugiere implementar estrategias de cobranza, entre ellas los descuentos, promociones y fraccionamiento de deudas, para obtener que el padre de familia cumpla con sus compromisos de pago y obtener la disminución de la morosidad, siempre y cuando se estipulen dentro de las políticas internas de cobranza.

En coincidencia, Santiago (2019) recomendó que las instituciones privadas que tienen estos mismos problemas de deudas por cobrar y morosidad acumulada deben crear un adecuado procedimiento y seguimiento a los padres que deban pensiones; procedimiento o sistema de cobranza que debe estar fijado con un adecuado control y planeamiento por todos los responsables de esta actividad dentro de la institución educativa. Por eso es importante conocer en principio que la morosidad lleva a una serie de problemas para la toma de decisiones; por eso la importancia de planear y ejecutar políticas, criterios preestablecidos que van a ser llevados por personal de la entidad del área administrativa contable para evitar el daño o todo tipo de consecuencias causadas por el alto índice de morosidad.

## VI. CONCLUSIONES

Según sus Objetivo General Y específicos:

1. Objetivo general: Determinar el índice de morosidad y su influencia en la rentabilidad en Institución Educativa Privada Federico Villarreal – Piura, 2021-2022. En conclusión, se determinó que la morosidad sí tiene influencia en la rentabilidad de la institución de Piura. Es por ello que el registro de la morosidad en las cuentas por cobrar debería elaborarse de acuerdo a lo establecido en el inciso f del art. 21° del Reglamento de la Ley del IR, para que pueda ser deducible y no termine afectando la rentabilidad, debido a que la institución en los ejercicios anteriores no ha tomado en cuenta las deudas, porque realizar los procedimientos y los requisitos para declarar la cuenta dudosa o incobrable son muy complicados.
2. Objetivos específicos: Determinar la morosidad en la institución educativa privada Federico Villarreal – Piura, 2021-2022. En conclusión, se determinó que el índice de morosidad en la institución según los indicadores y ratios financieros demuestra que está muy elevado en los últimos años, debido a que no cuenta con un área de cobranzas y un sistema adecuado para realizarla. La mayoría de pagos de pensiones son cancelados fuera de la fecha de vencimiento y con atraso de más de 15 a 90 días, ocasionando que no ingrese efectivo en forma oportuna para cubrir obligaciones a corto plazo.
3. Determinar la rentabilidad en la institución educativa privada Federico Villarreal – Piura, 2021-2022. En conclusión, se determinó que la rentabilidad en la institución según los indicadores y ratios financieros demuestra que la rentabilidad es muy baja para el tipo de actividad que realiza. Todo parte por el alto índice de morosidad que influye por no castigar las cuentas de cobranza en su periodo y así sincerar la rentabilidad al cierre de cada ejercicio.
4. Proponer estrategias para reducir la morosidad en la institución educativa privada Federico Villarreal – Piura, 2021-2022. En conclusión, se determinó

que se consideran las siguientes estrategias para reducir la morosidad en la institución privada Federico Villarreal. Implementar un sistema para la cobranza, realizar convenios de pago con los padres y realizar descuentos o beneficios por pronto pago. Para reducir la morosidad, obteniendo liquidez con la cobranza en las fechas y plazos establecidos, cumpliendo con sus obligaciones laborales, tributarias y administrativas.

## **VII. RECOMENDACIONES**

La institución educativa, que debe evaluar y llevar un mejor control de la morosidad y, contablemente, realizar el procedimiento para castigar las cuentas por cobrar a los clientes que deben cuotas de ejercicios anteriores.

Implementar un sistema de cobranza que pueda realizar un constante análisis y seguimiento de la morosidad en la institución educativa, generando reportes precisos, con personal calificado y asignándose a un responsable que debe recibir capacitación constante, tiene por objetivo la reactivación de la relación de la institución con el padre de familia. Esto servirá para reducir la morosidad y disponer de efectivo para cumplir con las obligaciones a corto plazo.

Realizar convenios de pago con los padres o apoderados que mantienen atraso de pago en las pensiones, realizando un análisis exhaustivo de las causas que los llevan al atraso, dando facilidades con cronogramas y fechas establecidas hasta que cumpla con el respectivo pago.

Realizar descuentos o beneficios por pronto pago, hasta con descuentos del 5% por adelantar pago de pensiones; esto sirve para concientizar a los padres de familia sobre lo importante que es cumplir las obligaciones que tienen con la institución por el servicio prestado.

## REFERENCIAS

- Acuña Vallejos, V. (2020). *Estrategia de gestión en cobranza para reducir el índice de morosidad de los padres de familia de la Institución Educativa Privada Algarrobos de Chiclayo 2019* [Tesis de Maestría, Universidad Señor de Sipan]. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12802/7445>
- Alfaro Mauricio, T. L. (2021). *Caracterización del proceso de cobranza y la morosidad en la I.E.P. SRJ Servicios Educativos SAC El Porvenir año 2021* [Tesis de Maestría, Universidad Cesar Vallejo]. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/93154>
- Cardenas Arenaza, P., & Perez Amias, J. G. (6 de Junio de 2022). *Cultura financiera y morosidad, en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín, Tingo María 2021*. Obtenido de <https://educas.com.pe/index.php/hechoscontables/article/view/96/372>
- Carrasco Conesa, M. d. (2017). *La morosidad en España: el sistema FACe como herramienta*. Obtenido de <https://idus.us.es/bitstream/handle/11441/64751/La%20morosidad%20en%20Espa%C3%B1a%2039%20el%20sistema%20FACe%20Pilar%20Carrasco%20Conesa.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Céliz Dávila, J. K. (2017). *ESTRATEGIAS FINANCIERAS PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ DE UNA EMPRESA EDUCATIVA DE CHICLAYO*, *Revista Científica Horizonte Empresarial*. Obtenido de <https://revistas.uss.edu.pe/index.php/EMP/article/view/762>
- Coaquira Mamani, K. G., & Inguilla Mottocanchi, V. (2021). *Análisis de la liquidez en la empresa Leche Gloria S.A., periodo 2017 – 2019* [Tesis de Pregrado, Universidad Cesar Vallejo]. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/65156>
- CONCYTEC. (2018). *Resolución de Presidencia N.º 215 - 2018 - CONCYTEC-P*. Obtenido de <https://www.gob.pe/institucion/concytec/normas-legales/673232-215-2018-concytec-p>
- Condori Ccallo, Y. R. (2024). *Análisis de los estados financieros y la toma de decisiones en la empresa Livigui Perú S.A.C. año 2022* [Tesis de Pregrado, Universidad Cesar Vallejo]. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/135217>
- Erazo Frutos, Y. B., & Sáenz Casallas, M. G. (2018). *Análisis Financiero del Índice de Morosidad del Crédito Educativo Otorgado por El Banco del Pacífico en el Ecuador Periodo 2014-2016*. [Tesis de pregrado, Universidad Central de Ecuador]. Obtenido de <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/15509>
- Estrategias de Inversion. (2024). *Ratios de Solvencia*, Editorial E.I. Obtenido de <https://www.estrategiasdeinversion.com/herramientas/diccionario/analisis-fundamental/ratios-de-solvencia-t-959>

- Flores Ramirez, A. C., & Flores Ruiz, M. P. (2024). *Análisis de la rentabilidad en Colegios Peruanos SA que aplica normas internacionales de información financiera en el periodo 2019-2020* [Economía & Negocios]. Obtenido de <https://revistas.unjbg.edu.pe/index.php/eyn/article/view/1593/2103>
- Freire Quintero, C., Govea Andrade, K., & Hurtado Cevallos, G. (2018). *Incidencia de la Responsabilidad Social*. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a18v39n19/a18v39n19p07.pdf>
- Golman, M., & Bekerman, M. (2021). *¿Qué determina la morosidad en las microfinanzas?, El caso de la Asociación Civil Avanzar*. Obtenido de <https://www.probdes.iiiec.unam.mx/index.php/pde/article/view/62527/61774>
- Guevara Flores, H. (2021). *Incidencia del apalancamiento financiero en la rentabilidad de la empresa Repuestos Motors Mejía EIRL, Moyobamba 2018-2019* [Tesis de Pregrado, Universidad Cesar Vallejo]. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/72083>
- Hernández Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas: cuantitativa, cualitativa y mixta*. Obtenido de [http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales\\_de\\_consulta/Drogas\\_de\\_Abuso/Articulos/SampieriLasRutas.pdf](http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/SampieriLasRutas.pdf)
- 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, revista Neque*. Obtenido de <https://doi.org/10.33996/revistaneque.v5i12.81>
- Huamani Lorenzo, M. E. (2022). *Estrategias de cobranza para reducir la morosidad de una institución educativa privada, Surco, Lima - 2021* [Tesis de Maestría, Universidad Cesar Vallejo]. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/98534>
- Lachira Lachira, V. d. (2019). *Gestión de cobranza y la rentabilidad de una Institución Educativa Privada de Piura: 2017-2018* [Tesis de Pregrado, Universidad Cesar Vallejo]. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/47533>
- LEY N° 27665 de 2002. (s.f.). *Ley de Protección a la Economía Familiar respecto al pago de pensiones en Centros y Programas Educativos privados. 09 de febrero de 2002*. Obtenido de <https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/105100/27665-15-10-2012-11-56-46-LEY-27665.pdf?v=1586905329>
- Llontop Díaz, M. N., & Morales Carbonel, R. d. (2021). *Índice de morosidad en el centro educativo particular parroquial Augusta López Arenas, Ferreñafe 2019* [Tesis de Pregrado, Universidad Señor de Sipán]. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12802/8020>

- Madrid Zavala, M. M., & Zambrano Zambrano, E. J. (2022). *La morosidad y su incidencia en la liquidez en la pandemia del COVID 19 en una empresa de telecomunicaciones* [Tesis de Maestría, Uniandes EPISTEME]. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8879872.pdf>
- Ministerio de Educación. (2012). *LEY DE PROTECCION A LA ECONOMIA FAMILIAR RESPECTO DEL PAGO DE PENSIONES EN INSTITUTOS, ESCUELAS SUPERIORES, UNIVERSIDADES Y ESCUELAS DE POSGRADO PUBLICOS Y PRIVADOS*. Obtenido de <https://www.gob.pe/institucion/minedu/normas-legales/118464-29947>
- Moreira Moreira, R. P., & Mendoza Vines, M. E. (2023). *Factores determinantes que influyen en la morosidad de la Universidad San Gregorio de Portoviejo*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/5885/588575260006/html/>
- Moyano Barahona, J. C., & Veloz Jaramillo, M. A. (2023). *Aluación del comportamiento de los indicadores de gestión*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9124249.pdf>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2015). *Manual de Frascati 2015: Guía para la recopilación y presentación de información sobre la investigación y el desarrollo experimental*, Editorial OECD. Obtenido de <https://doi.org/10.1787/9789264310681-es>
- Orozco, H., & Lamberto, J. (Enero de 2022). *La ética en la investigación científica: consideraciones desde el área educativa; Revista de Historia, Geografía, Arte y Cultura*. Obtenido de [https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w26118w/La%20Etica%20en%20la%20investigaci\\_%B3n%20cientifica.pdf](https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w26118w/La%20Etica%20en%20la%20investigaci_%B3n%20cientifica.pdf)
- Ortiz Bojacá, J. J. (2018). *Análisis de la generación de valor para incrementar la rentabilidad en la empresa INTECH S.A.S.* Obtenido de <https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/15923/TRABAJO%20FINAL%20ANALISIS%20DE%20RENTABILIDAD%20INTECH%20S.A.S.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Paz Lopez, J. E., & Vela Lopez, I. M. (2021). *Gestión de cobranza y su incidencia en la morosidad de la I.E.P Santa Isabel de Hungria-Casma,2020* [Tesis de Pregrado, Universidad Cesar Vallejo]. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/82403>
- Pedrosa Steven, J. (1 de Abril de 2020). *Morosidad, Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/morosidad.html>
- Quilcate Silva, A. G. (2021). *Factores asociados a la morosidad en clientes de la I.E.P 10 de Octubre de Ciudad de Dios, 2021* [Tesis de Pregrado, Universidad Cesar Vallejo]. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/76504>

- 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*. Obtenido de <https://revistas.unjbg.edu.pe/index.php/eyn/article/view/1467/1799>
- Salas Rimarachin, J. (2017). *Cuentas incobrables y la rentabilidad en las instituciones educativas privadas en el distrito de San Juan de Miraflores, 2017* [Tesis de Pregrado, Universidad Cesar Vallejo]. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/15492>
- Salvo Mondragón, N. (2020). *Gestión de cobranza para la reducción de la morosidad en la Institución Educativa Privada Antonio Raimondi – Piura, 2019* [Tesis de Pregrado, Universidad Cesar Vallejo]. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/46754>
- Santiago Navarrete, J. R. (2019). *Políticas de crédito y cobranza para reducir la morosidad en las Instituciones Educativas Privadas del Distrito de Comas - 2018* [Tesis de Pregrado, Universidad Cesar Vallejo]. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/62224>
- Saucedo Venegas, H. (2019). *Auditoría Financiera del Capital de trabajo en PYMES*. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=eD2dDwAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>
- Tixe López, A. C. (2022). *Proyecto de desarrollo para la optimización del proceso de cobranzas y recuperación de cartera en la compañía Mundofactor Sociedad Anónima* [Tesis de Posgrado, Universidad Politécnica Salesiana Ecuador]. Obtenido de <http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/22530>
- Universidad ESAN. (2020). *Cinco tipos de clientes morosos, Conexión Esan*. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/cinco-tipos-de-clientes-morosos>
- UNIVERSIDAD UNIVERSIDAD CESAR. (2024). *Resolución del Consejo Universitario N° 126-2017/UCV*. Obtenido de <https://trilce.ucv.edu.pe/modulos/trilce.aspx#>
- Wolters, K. (05 de Octubre de 2022). *Los ratios financieros: Cuáles son y cómo se calculan*. Obtenido de <https://www.wolterskluwer.com/es-es/expert-insights/ratios-financieros-cuales-son-como-se-calculan>
- Zeballos Gonzales, J. M. (2019). *Índice de Morosidad y su influencia en la rentabilidad de la Caja Arequipa, 2010-2017* [Tesis de Pregrado, Universidad Privada de Tacna]. Obtenido de <https://repositorio.upt.edu.pe/handle/20.500.12969/1123>
- Zuñiga, Q. J. (10 de Enero de 2019). *La morosidad en la Alianza del Pacífico, Boletín Electrónico Panorámica*. Obtenido de

<https://www.panoramical.eu/columnas/la-morosidad-en-la-alianza-del-pacifico-javier-zuniga/>

## ANEXOS

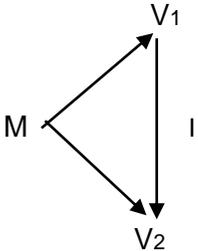
**Anexo 01: Tabla de operacionalización de variables**

Variables de Estudio	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicadores	Escala de Medición
<b>Morosidad</b>	Morosidad, que es una situación imprevista que atraviesa cualquier empresa que reduce el ingreso de dinero a tesorería, lo que provoca la disminución de rentabilidad para afrontar los deberes y compromisos de pago así mismo Romero et al., (2022)	El índice de morosidad se medirá a través de las dimensiones como lo son ratios financieras, ratio de liquidez, ratio de solvencia y ratio de actividad con los indicadores, razón de liquidez, prueba ácida, indicador de caja, apalancamiento financiero, rotación de cuentas por cobrar por medio de la ficha financiera o análisis documental.	Ratios de liquidez	-Razón de liquidez general -Prueba ácida -Indicador de caja	Razón
			Ratio de solvencia	-Apalancamiento financiero -Estructura de capital -Calidad de plazo de deuda -Razón de cobertura de intereses	Razón
			Tasa de morosidad	-Saldo de Cartera vencida / cartera total	Razón
			Porcentaje clientes morosos	-Número de clientes morosos / total clientes	Razón
			Importe de pensiones vencidas	-Saldo cartera vencida / número de facturas vencidas	Razón
<b>Rentabilidad</b>	Rentabilidad, es cuando las instituciones generan sus propios ingresos, señala un	El índice de rentabilidad se medirá a través de las dimensiones Rentabilidad	Rentabilidad económica	-Resultados del Periodo -Activo total	Razón

	beneficio, ganancia o utilidad que se obtiene por la inversión de dinero, relaciona el rendimiento de la empresa con las ventas Ortiz (2018)	económica, financiera y ratios financieros con los indicadores, resultado del periodo, resultado neto y ratios de rentabilidad, por medio del análisis documental.	Rentabilidad financiera	-Resultado Neto -Fondos propios	Razón
			Ratio Financieros	-Ratios de rentabilidad (ROA)	Razón

## Anexo 02: Matriz Lógica De Consistencia

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Técnicas e instrumentos
<b>Problema general</b>	<b>Objetivo general</b>	<b>Hipótesis general</b>	<p style="text-align: center;"><b>Técnica</b></p> <p style="text-align: center;">Análisis documental</p> <p style="text-align: center;"><b>Instrumento</b></p> <p style="text-align: center;">Ficha financiera.</p>
¿De qué manera el índice de morosidad influye en la rentabilidad de la Institución Educativa Privada Federico Villarreal – Piura, 2021-2022?	Determinar el índice de morosidad y su influencia en la rentabilidad en Institución Educativa Privada Federico Villarreal – Piura, 2021-2022	El índice de morosidad influye significativamente en la rentabilidad de la Institución Educativa Privada Federico Villarreal – Piura, 2021-2022	
<b>Problemas específicos</b>	<b>Objetivos específicos</b>	<b>Hipótesis específicas</b>	
¿En qué medida se encuentra la morosidad en la Institución educativa privada Federico Villarreal – Piura, 2021-2022?	Determinar la morosidad en la Institución educativa privada Federico Villarreal – Piura, 2021-2022		
¿En qué medida se encuentra la rentabilidad en la Institución educativa privada Federico Villarreal – Piura, 2021-2022?	Determinar la rentabilidad en la Institución educativa privada Federico Villarreal – Piura, 2021-2022		
¿Qué estrategias serían para reducir la morosidad en la Institución educativa privada Federico Villarreal – Piura, 2021-2022?	Proponer estrategias para reducir la morosidad en la Institución educativa privada Federico Villarreal – Piura, 2021-2022		

Diseño de Investigación	Población y muestra	Variables y dimensiones													
<p>Diseño de investigación, no experimental</p>  <p>Donde  M=Muestra  V1=Morosidad  V2=Rentabilidad  I= Incidencia entre variables</p>	<p><b>La Población</b> está conformada por todos los estados financieros de la empresa.</p> <p><b>La Muestra</b> estará representada por los estados financieros del 2021 y 2022.</p> <p><b>El muestreo</b> que se aplicará será No probabilístico por conveniencia porque se seleccionan los estados financieros de los 2 últimos años 2021 y 2022.</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="1263 244 1487 304">Variables</th> <th data-bbox="1487 244 1771 304">Dimensiones</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="1263 304 1487 722" rowspan="5">Morosidad</td> <td data-bbox="1487 304 1771 360">Ratios de Liquidez</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1487 360 1771 416">Ratio de solvencia</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1487 416 1771 509">Tasa de morosidad</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1487 509 1771 600">Porcentaje clientes morosos</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1487 600 1771 722">Importe de pensiones vencidas</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1263 722 1487 965" rowspan="3">Rentabilidad</td> <td data-bbox="1487 722 1771 812">Rentabilidad económica</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1487 812 1771 903">Rentabilidad financiera</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1487 903 1771 965">Ratio Financieros</td> </tr> </tbody> </table>	Variables	Dimensiones	Morosidad	Ratios de Liquidez	Ratio de solvencia	Tasa de morosidad	Porcentaje clientes morosos	Importe de pensiones vencidas	Rentabilidad	Rentabilidad económica	Rentabilidad financiera	Ratio Financieros	
Variables	Dimensiones														
Morosidad	Ratios de Liquidez														
	Ratio de solvencia														
	Tasa de morosidad														
	Porcentaje clientes morosos														
	Importe de pensiones vencidas														
Rentabilidad	Rentabilidad económica														
	Rentabilidad financiera														
	Ratio Financieros														

### Anexo 03: Instrumento de recolección de datos.

Para determinar los resultados del análisis documental de la variable morosidad se trabajó con los estados financieros correspondientes a los periodos 2021 y 2022, para lo cual se hizo uso de ficha documental.

DIMENSIÓN	INDICADORES	FÓRMULAS	RESULTADOS OBTENIDOS SEGÚN PERIODOS	
			2021	2022
Ratios de liquidez			<b>2021</b>	<b>2022</b>
	Razón de liquidez general.	Activo cte. / Pasivo cte.		
	Prueba ácida.	Activo cte. Inventario/ Pasivo cte.		
	Indicador de caja.	Efectivo y equiv./ Pasivo corriente		
Ratio de solvencia			<b>2021</b>	<b>2022</b>
	Apalancamiento financiero.	Pasivos totales / Activos totales		
	Estructura de capital.	Pasivos totales/ Patrimonio neto		
	Calidad de plazo de deuda.	Pasivos corrientes/ Pasivo total		
	Razón de cobertura de intereses.	Utilidad operativa/ Interés		
Tasa de morosidad			<b>2021</b>	<b>2022</b>
	Saldo de Cartera vencida, cartera total	Saldo de cartera vencida / cartera total		
Porcentaje clientes morosos			<b>2021</b>	<b>2022</b>
	Número de clientes morosos, total clientes	Número de clientes morosos / total clientes		
Importe de pensiones vencidas			<b>2021</b>	<b>2022</b>
	Saldo cartera vencida número de facturas vencidas	Saldo de cartera vencida / número de facturas vencidas		

Para determinar los resultados del análisis documental de la variable rentabilidad se trabajó con los estados financieros correspondientes a los periodos 2021 y 2022, para lo cual se hizo uso de ficha documental.

DIMENSIÓN	INDICADORES	FÓRMULAS	RESULTADOS OBTENIDOS SEGÚN PERIODOS	
			2021	2022
Rentabilidad económica	Resultados del Periodo, activo total		<b>2021</b>	<b>2022</b>
		Resultado del periodo / activo total		
Rentabilidad financiera	Resultado Neto, fondos propios		<b>2021</b>	<b>2022</b>
		Resultado neto / fondos propios		
Ratio Financieros	Ratios de rentabilidad (ROA)		<b>2021</b>	<b>2022</b>
		Resultado neto / activo total		

## Anexo 04: Matriz Evaluación por juicio de expertos



### Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez:

Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Cuestionario para medir el índice de morosidad y rentabilidad en la Institución Educativa Privada Federico Villarreal, Piura 2022 - 2023".

La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

#### 1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	MAURO ANTON NUNURA	
Grado profesional:	Maestría ( )	Doctor ( X )
Área de formación académica:	Clínica ( )	Social ( )
	Educativa ( )	Organizacional ( X )
Áreas de experiencia profesional:	25 AÑOS	
Institución donde labora:	Universidad Nacional de Piura	
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ( )	Más de 5 años ( X )
	Experiencia en Investigación	
	Doce (12) años	

#### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

#### 3. Datos de la escala

Nombre de la Prueba:	<i>Cuestionario para medir el índice de morosidad y rentabilidad en la Institución Educativa Privada Federico Villarreal, Piura 2022 - 2023</i>
Autor (a):	<i>Falla Coronado, Marlon Franklin (2023)</i>
Procedencia:	<i>Piura</i>
Administración:	<i>Aplicación de campo</i>
Tiempo de aplicación:	<i>15 minutos</i>
Ámbito de aplicación:	<i>Institución Educativa Privada Federico Villarreal, Piura</i>
Significación:	<i>El objeto es. Determinar el índice de morosidad y su influencia en la rentabilidad en Institución Educativa Privada Federico Villarreal – Piura, 2022-2023.</i>



**Sexta dimensión: RENTABILIDAD ECONÓMICA**

Objetivos de la dimensión: Se relaciona con el resultado antes de intereses con un total del capital económico que se utiliza para poder obtener, sin tener en cuenta el origen del financiamiento por lo que actúa en el rendimiento de la inversión de la institución.

Indicador	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Resultados del Periodo, Activo total	Resultado del periodo / activo total	4	3	3	Los resultados se deben comentar para soportar la suficiencia

**Séptima dimensión: RENTABILIDAD FINANCIERA**

Objetivos de la dimensión: es la medida de un tiempo determinado obtenido del capital propio, con una distribución del resultado independiente es la más cercana a los propietarios que la rentabilidad económica, para interés de los propietarios se busca maximizar este indicador, si es insuficiente limita el acceso a fondos propios, los fondos internos que genera la empresa son bajos, podría restringir la financiación externa, esta rentabilidad financiera sigue la rentabilidad de la empresa y no la del accionista.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Resultado Neto, Fondos propios	Resultado neto / fondos propios	4	3	3	Los resultados se deben comentar para soportar la suficiencia

**Octava dimensión: RATIO FINANCIEROS**

Objetivos de la dimensión: son instrumentos utilizados para efectuar los análisis financieros de cada empresa, para medir el comportamiento y eficacia y comparables de las empresas de la competencia es vital para la toma de decisiones.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Ratios de rentabilidad (ROA)	Resultado neto / activo total	4	3	3	Los resultados se deben comentar para soportar la suficiencia

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Aplicación de aplicabilidad:  Aplicable [ X ]

Aplicable después de corregir [ ]

No aplicable [ ]





UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Apellidos y nombres del juez evaluador: ANTON NUNURA, MAURO  
Especialidad del evaluador: Doctor en Ciencias Empresariales - Contador Público - Auditor

15 de diciembre de 2023



Dr. CPC. MAURO ANTON NUNURA  
DOCENTE FF.CC.FF.  
UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA

Firma del evaluador  
DNI N° 02848390



PERÚ

Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitaria

Dirección de Documentación e Información Universitaria y Registro de Grados y Títulos

## CONSTANCIA DE INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO NACIONAL DE GRADOS Y TÍTULOS

La Dirección de Documentación e Información Universitaria y Registro de Grados y Títulos, a través del Ejecutivo de la Unidad de Registro de Grados y Títulos, deja constancia que la información contenida en este documento se encuentra inscrita en el Registro Nacional de Grados y Títulos administrada por la Sunedu.

### INFORMACIÓN DEL CIUDADANO

Apellidos	ANTON NUNURA
Nombres	MAURO
Tipo de Documento de Identidad	DNI
Numero de Documento de Identidad	02548390

### INFORMACIÓN DE LA INSTITUCIÓN

Nombre	UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA
Rector	ANTENOR ALIAGA ZEGARRA
Secretario General	ALFREDO SULLON LEON
Decano	

### INFORMACIÓN DEL DIPLOMA

Grado Académico	MAESTRO
Denominación	MAGISTER EN CIENCIAS CONTABLES Y FINANZAS FINANZAS EMPRESARIALES
Fecha de Expedición	29/12/2005
Resolución/Acta	712-CU-2005
Diploma	A343185
Fecha Matrícula	Sin información (****)
Fecha Egreso	Sin información (****)

Fecha de emisión de la constancia:  
14 de Enero de 2024



CÓDIGO VIRTUAL 0001842103



Firmado digitalmente por:  
SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE EDUCACIÓN  
SUPERIOR UNIVERSITARIA  
Motivo: Servidor de  
Agente automatizado.  
Fecha: 14/01/2024 21:20:59-8308

ROLANDO RUIZ LLATANCE  
EJECUTIVO

Unidad de Registro de Grados y Títulos  
Superintendencia Nacional de Educación  
Superior Universitaria - Sunedu

Esta constancia puede ser verificada en el sitio web de la Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitaria - Sunedu ([www.sunedu.gob.pe](http://www.sunedu.gob.pe)), utilizando lectores de códigos o teléfono celular embebiendo al código QR. El celular debe poseer un software gratuito descargado desde internet.

Documento electrónico emitido en el marco de la Ley N° Ley N° 27269 - Ley de Firmas y Certificados Digitales, y su Reglamento aprobado mediante Decreto Supremo N° 052-2009-PCM.

(\*) El presente documento deja constancia únicamente del registro del Grado o Título que se señala.

(\*\*\*\*) La falta de información de este campo, no involucra por sí misma un error o la invalidez de la inscripción del grado y/o título, puesto que, a la fecha de su registro, no era obligatorio declarar dicha información. Sin perjuicio de lo señalado, de requerir mayor detalle, puede contactarnos a nuestra central telefónica: 01 500 3630, de lunes a viernes, de 08:30 a.m. a 4:30 p.m.



## Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez:

Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Cuestionario para medir el índice de morosidad y rentabilidad en la Institución Educativa Privada Federico Villarreal, Piura 2022 - 2023".

La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	LUIS MIGUEL FLOREANO BENITES	
Grado profesional:	Maestría (X)	Doctor ( )
Área de formación académica:	Clinica ( )	Social ( )
	Educativa ( )	Organizacional (X)
Áreas de experiencia profesional:	19 AÑOS	
Institución donde labora:	Escuela de posgrado de la Universidad Nacional de Piura	
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ( )	Más de 5 años (X)
Experiencia en Investigación	Nueve (9) años	

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala

Nombre de la Prueba:	<i>Cuestionario para medir el índice de morosidad y rentabilidad en la Institución Educativa Privada Federico Villarreal, Piura 2022 - 2023</i>
Autor (a):	<i>Falla Coronado, Marlon Franklin (2023)</i>
Procedencia:	<i>Piura</i>
Administración:	<i>Aplicación de campo</i>
Tiempo de aplicación:	<i>15 minutos</i>
Ámbito de aplicación:	<i>Institución Educativa Privada Federico Villarreal, Piura</i>
Significación:	<i>El objeto es. Determinar el índice de morosidad y su influencia en la rentabilidad en Institución Educativa Privada Federico Villarreal – Piura, 2022-2023.</i>

**Variable/categoría: RENTABILIDAD**
**Sexta dimensión: RENTABILIDAD ECONÓMICA**

*Objetivos de la dimensión: Se relaciona con el resultado antes de intereses con un total del capital económico que se utiliza para poder obtener, sin tener en cuenta el origen del financiamiento por lo que actúa en el rendimiento de la inversión de la institución.*

Indicador	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Resultados del Periodo, Activo total	Resultado del periodo / activo total	4	3	3	Los resultados se deben comentar para soportar la suficiencia

**Séptima dimensión: RENTABILIDAD FINANCIERA**

*Objetivos de la dimensión: es la medida de un tiempo determinado obtenido del capital propio, con una distribución del resultado independiente es la más cercana a los propietarios que la rentabilidad económica, para interés de los propietarios se busca maximizar este indicador, si es insuficiente limita el acceso a fondos propios, los fondos internos que genera la empresa son bajos, podría restringir la financiación externa, esta rentabilidad financiera sigue la rentabilidad de la empresa y no la del accionista.*

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Resultado Neto, Fondos propios	Resultado neto / fondos propios	4	3	3	Los resultados se deben comentar para soportar la suficiencia

**Octava dimensión: RATIO FINANCIEROS**

*Objetivos de la dimensión: son instrumentos utilizados para efectuar los análisis financieros de cada empresa, para medir el comportamiento y eficacia y comparables de las empresas de la competencia es vital para la toma de decisiones.*

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Ratios de rentabilidad (ROA)	Resultado neto / activo total	4	3	3	Los resultados se deben comentar para soportar la suficiencia

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Opinión de aplicabilidad:   Aplicable [ X ]           Aplicable después de corregir [ ]           No aplicable [ ]



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Apellidos y nombres del juez evaluador: Floreano Benites, Luis Miguel  
Especialidad del evaluador: Magister - Contador Público – Auditor - Perito

15 de diciembre de 2023

Firma del evaluador  
DNI N° 02624731

**Mg. CPCC. Luis M. Floreano Benites**  
MATRICULA N° 07-1580



PERÚ

Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitaria

Dirección de Documentación e Información Universitaria y Registro de Grados y Títulos

## CONSTANCIA DE INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO NACIONAL DE GRADOS Y TÍTULOS

La Dirección de Documentación e Información Universitaria y Registro de Grados y Títulos, a través del Ejecutivo de la Unidad de Registro de Grados y Títulos, deja constancia que la información contenida en este documento se encuentra inscrita en el Registro Nacional de Grados y Títulos administrada por la Sunedu.

### INFORMACIÓN DEL CIUDADANO

Apellidos	FLOREANO BENITES
Nombres	LUIS MIGUEL
Tipo de Documento de Identidad	DNI
Numero de Documento de Identidad	02624731

### INFORMACIÓN DE LA INSTITUCIÓN

Nombre	UNIVERSIDAD SAN PEDRO
Rector	JOSE MARIA HUAMAN RUIZ
Decano	MAXIMO GORING SEGURA VASQUEZ
Secretario	ANGEL EFREN PAREDES QUIPUSCOA

### INFORMACIÓN DEL DIPLOMA

Grado Académico	MAESTRO
Denominación	MAGISTER EN TRIBUTACION Y AUDITORIA
Fecha de Expedición	21/08/2013
Resolución/Acta	02581 - 2013 - USP / CU
Diploma	A1560257
Fecha Matricula	Sin información (****)
Fecha Egreso	Sin información (****)

Fecha de emisión de la constancia:  
14 de Enero de 2024



CÓDIGO VIRTUAL 0001942108



Firmado digitalmente por:  
SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE EDUCACIÓN  
SUPERIOR UNIVERSITARIA,  
Matrícula: Servidor de  
Agente automatizado.  
Fecha: 14/01/2024 21:34:20-0508

ROLANDO RUIZ LLATANCE  
EJECUTIVO

Unidad de Registro de Grados y Títulos  
Superintendencia Nacional de Educación  
Superior Universitaria - Sunedu

Esta constancia puede ser verificada en el sitio web de la Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitaria - Sunedu ([www.sunedu.gob.pe](http://www.sunedu.gob.pe)), utilizando lectores de códigos o teléfono celular enfocando al código QR. El celular debe poseer un software gratuito descargado desde Internet.

Documento electrónico emitido en el marco de la Ley N° Ley N° 27269 - Ley de Firmas y Certificados Digitales, y su Reglamento aprobado mediante Decreto Supremo N° 052-2006-PCM.

(\*) El presente documento deja constancia únicamente del registro del Grado o Título que se señala.

(\*\*\*\*) La falta de información de este campo, no involucra por sí misma un error o la invalidez de la inscripción del grado y/o título, puesto que, a la fecha de su registro, no era obligatorio declarar dicha información. Sin perjuicio de lo señalado, de requerir mayor detalle, puede contactarnos a nuestra central telefónica: 01 500 3930, de lunes a viernes, de 08:30 a.m. a 4:30 p.m.

## Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez:

Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Cuestionario para medir el índice de morosidad y rentabilidad en la Institución Educativa Privada Federico Villarreal, Piura 2022 - 2023".

La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	CPC JORGE EDUARDO GALLARDO ZAPATA	
Grado profesional:	Maestría (X)	Doctor ( )
Área de formación académica:	Clínica ( )	Social ( )
	Educativa (X)	Organizacional ( )
Áreas de experiencia profesional:	CONTABILIDAD, FINANZAS Y COSTOS	
Institución donde labora:	UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO	
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ( )	Más de 5 años (X)
	Experiencia en Investigación Si	

### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

### 3. Datos de la escala

Nombre de la Prueba:	Cuestionario para medir el índice de morosidad y rentabilidad en la Institución Educativa Privada Federico Villarreal, Piura 2022 - 2023
Autor (a):	Falla Coronado, Marlon Franklin (2023)
Procedencia:	Piura
Administración:	Aplicación de campo
Tiempo de aplicación:	15 minutos
Ámbito de aplicación:	Institución Educativa Privada Federico Villarreal, Piura
Significación:	El objeto es. Determinar el índice de morosidad y su influencia en la rentabilidad en Institución Educativa Privada Federico Villarreal - Piura, 2022-2023.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Resultados del Periodo, Activo total	Resultado del periodo / activo total	4	4	4	

**Séptima dimensión: RENTABILIDAD FINANCIERA**

Objetivos de la dimensión: es la medida de un tiempo determinado obtenido del capital propio, con una distribución del resultado independiente es la más cercana a los propietarios que la rentabilidad económica, para interés de los propietarios se busca maximizar este indicador, si es insuficiente limita el acceso a fondos propios, los fondos internos que genera la empresa son bajos, podría restringir la financiación externa, esta rentabilidad financiera sigue la rentabilidad de la empresa y no la del accionista.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Resultado Neto, Fondos propios	Resultado neto / fondos propios	4	4	4	

**Octava dimensión: RATIO FINANCIEROS**

Objetivos de la dimensión: son instrumentos utilizados para efectuar los análisis financieros de cada empresa, para medir el comportamiento y eficacia y comparables de las empresas de la competencia es vital para la toma de decisiones.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Ratios de rentabilidad (ROA)	Resultado neto / activo total	4	4	4	

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Opinión de aplicabilidad: Aplicable  / No aplicable  / Aplicable después de corregir

Apellidos y nombres del juez evaluador: *Gallardo Zapata Jorge Edmundo.*

Especialidad del evaluador: *Contabilidad y Finanzas*

15 de diciembre de 2023

*[Firma manuscrita]*  
CPC. Jorge E. Gallardo Zapata  
Nº 1252

Firma del evaluador  
DNI

## Anexo 06: Estado de Situación Financiera, Análisis Horizontal y Vertical.

### INSTITUCIÓN EDUCATIVA PRIVADA FEDERICO VILLARREAL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y 2021

	2022		2021		VARIACIÓN	
	S/.	%	S/.	%	S/.	%
<b>ACTIVO</b>						
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>						
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	1,628.19	0.01%	5,682.73	0.03%	-4,054.54	-0.02%
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES – TERCEROS	369,664.60	2.16%	244,350.30	1.44%	125,314.30	0.72%
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - TERCEROS	300.00	0.002%	0.00	0.00%	300.00	0.00%
MERCADERIAS	2,170.00	0.01%	2,170.00	0.01%	-	0.00%
ACTIVO DIFERIDO	24,758.00	0.14%	24,758.00	0.15%	-	0.00%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>398,520.79</b>	<b>2.33%</b>	<b>276,961.03</b>	<b>1.63%</b>	<b>121,559.76</b>	<b>0.70%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>						
INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO	17,569,350.59	102.52%	17,519,166.23	103.01%	50,184.36	-0.49%
INTANGIBLES	18,974.58	0.11%	18,974.58	0.11%	-	0.00%
DEPRECIACIÓN, AMORTIZACIÓN Y AGOTAMIENTO ACUMULADOS	-849,384.67	-4.96%	-808,077.06	-4.75%	-41,307.61	-0.20%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>16,738,940.50</b>	<b>97.67%</b>	<b>16,730,063.75</b>	<b>98.37%</b>	<b>8,876.75</b>	<b>-0.70%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>17,137,461.29</b>	<b>100.00%</b>	<b>17,007,024.78</b>	<b>100.00%</b>	<b>130,436.51</b>	<b>0.00%</b>
<b>PASIVO</b>						
<b>PASIVO CORRIENTE</b>						
TRIBUTOS Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES Y DE SALUD POR PAGAR	133,225.56	0.78%	78,184.26	0.46%	55,041.30	0.32%
REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR	101,809.23	0.59%	110,868.92	0.65%	-9,059.69	-0.06%
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS – TERCEROS	28,131.80	0.16%	23,020.00	0.14%	5,111.80	0.03%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>263,166.59</b>	<b>1.54%</b>	<b>212,073.18</b>	<b>1.25%</b>	<b>51,093.41</b>	<b>0.29%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>						
PROVISIONES	1,809,702.78	10.56%	1,907,282.78	11.21%	-97,580.00	-0.65%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1,809,702.78</b>	<b>10.56%</b>	<b>1,907,282.78</b>	<b>11.21%</b>	<b>-97,580.00</b>	<b>-0.65%</b>
<b>PATRIMONIO</b>						
CAPITAL	1,725,941.55	10.07%	1,725,941.55	10.15%	-	-0.08%
CAPITAL ADICIONAL	17,245,544.30	100.63%	17,245,544.30	101.40%	-	-0.77%
RESULTADOS ACUMULADOS	-3,906,893.93	-22.80%	-4,083,817.03	-24.01%	176,923.10	1.22%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>15,064,591.92</b>	<b>87.90%</b>	<b>14,887,668.82</b>	<b>87.54%</b>	<b>176,923.10</b>	<b>0.37%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>17,137,461.29</b>	<b>100.00%</b>	<b>17,007,024.78</b>	<b>100.00%</b>	<b>130,436.51</b>	<b>0.00%</b>

## Anexo 06: Estado de Resultado Integral, Análisis Horizontal y Vertical.

### INSTITUCIÓN EDUCATIVA PRIVADA FEDERICO VILLARREAL ESTADO DEL RESULTADO INTEGRALES COMPARATIVO Para los años que terminaron el 31 diciembre del 2022 y de 2021

DESCRIPCION	2022		2021		VARIACIÓN	
	S/.	%	S/.	%	S/.	%
Ventas Netas o ingresos por sen	1,934,992.63	100.00%	1,276,598.08	100.00%	658,394.55	0.00%
(-) Descuentos, rebajas y bonificaciones concedidas	0.00	0.00%	0.00	0.00%	-	0.00%
Ventas Netas	1,934,992.63		1,276,598.08		658,394.55	0.00%
(-) Costo de Ventas	0.00	0.00%	0.00	0.00%	-	0.00%
Resultado Bruto	1,934,992.63		1,276,598.08		658,394.55	0.00%
(-) Gastos de Venta	637,261.94	32.93%	714,643.55	55.98%	-77,381.61	-23.05%
(-) Gastos de Administración	1,107,282.65	57.22%	507,417.35	39.75%	599,865.30	17.48%
Resultado de Operación	190,448.04		54,537.18		135,910.86	0.00%
(-) Gastos financieros	898.14	0.05%	3,414.39	0.27%	-2,516.25	-0.22%
(+) Ingresos financieros gravados	457.72	0.02%	515.74	0.04%	-58.02	-0.02%
(-) Gastos diversos	13,084.52	0.68%	11,767.96	0.92%	1,316.56	-0.25%
Resultado antes de participacion	176,923.10		39,870.57		137,052.53	0.00%
(-) Distribución legal de la renta	0.00	0.00%	0.00	0.00%	-	0.00%
Resultado antes del impuesto	176,923.10		39,870.57		137,052.53	0.00%
(-) Impuesto a la renta	0.00	0.00%	0.00	0.00%	-	0.00%
Resultado del ejercicio	<b>176,923.10</b>	9.14%	<b>39,870.57</b>	3.12%	<b>137,052.53</b>	6.02%

## Anexo 07: Carta de autorización para realizar la investigación



Asociación de Padres de Familia,  
Entidad Promotora del Centro Educativo Privado  
*"Federico Villarreal"*

**"Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho"**

Talara, 02 de Febrero del 2024.

**CARTA N° 019-2024-CD-CONT-FV**

Señores:

**FALLA CORONADO MARLON FRANKLIN**

CIUDAD.-

**ASUNTO : COMUNICAR ACCESO DE INFORMACIÓN PARA PROYECTO DE INVESTIGACIÓN.**

**REFERENCIA : Documento S/N, de fecha 31.01.2024**

De nuestra especial consideración:

Tenemos a bien dirigirnos a Ud. en nuestra condición de representantes del Consejo Directivo 2023 **DEL CENTRO EDUCATIVO PRIVADO FEDERICO VILLARREAL**, con el propósito de comunicarle que se ha aceptado su solicitud de acceso a la información Financiera de nuestra entidad de los ejercicios 2021 y 2022 para su **PROYECTO DE INVESTIGACIÓN TITULADO: "Índice de morosidad y rentabilidad en la Institución Educativa Privada Federico Villarreal, Piura 2021 – 2022"**, solicitada con el documento de la referencia.

Hago propicia la oportunidad para expresarle los sentimientos de mi especial consideración.

Atentamente

  
-----  
Elizabeth Mendoza Saldarriaga de Bustamante  
PRESIDENTA  
CONSEJO DIRECTIVO 2024