



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

**La Morosidad y su incidencia en la Situación Económica-Financiera de la  
Institución Educativa Privada Bilingüe “Los Andes”, ciudad de Trujillo,  
periodo 2016-2017**

---

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO**

**AUTORAS**

Gil Rodríguez, Jenny Elizabeth  
Zelada López, Maritza

**ASESORES**

Mg. Araujo Calderón, Wilder Adalberto  
Mg. Poma Sánchez, Luis Alberto

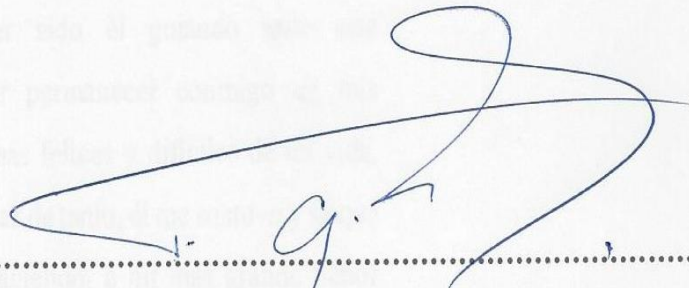
**LINEA DE INVESTIGACIÓN**

Finanzas

**TRUJILLO – PERÚ**

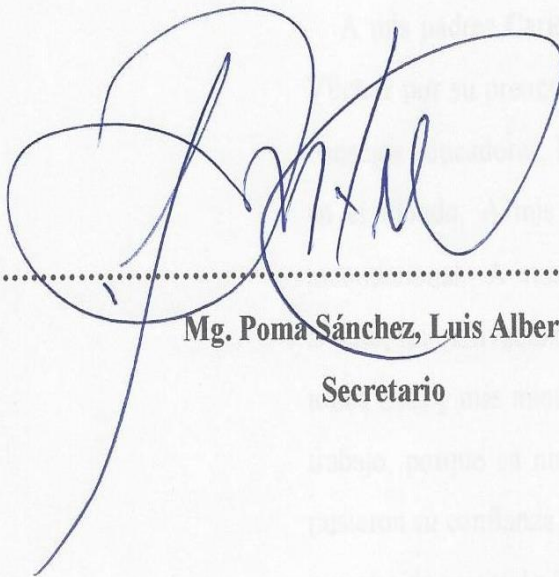
**2018**

**PAGINA DE JURADO**



**Mg. Araujo Calderón, Wilder Adalberto**

**Presidente**



**Mg. Poma Sánchez, Luis Alberto**

**Secretario**



**Mg. Arias Pereyra, Guillermo**

**Vocal**

## DEDICATORIA

A Dios:

Por haber sido él guiando todo este proceso, por permanecer conmigo en mis momentos más felices y difíciles de mi vida, porque a pesar de tanto, él me sostuvo y sé que lo seguirá haciendo, a mi más grande Señor todo, sin él nada.

A mi familia:

A mis padres Caridad Rodríguez Juárez y Ronal Gil Vílchez por su preocupación día a día, por su amor, sus consejos educadores, la mujer y el hombre que más amo en el mundo. A mis hermanas, por su amor y apoyo incondicional. A mis dos grandes amores, Junior y Danilo, mi motivación e inspiración son ellos también. A todos ellos y más miembros de mi familia les dedico este trabajo, porque en ningún momento me dejaron caer y pusieron su confianza en mí, les dedico este trabajo como muestra de gratitud y amor.

A mis docentes:

Por sus enseñanzas durante estos 5 años, por su apoyo brindado en la elaboración de mi tesis, y su motivación día a día para poder lograr mis sueños tan anhelados, uno de ellos la elaboración y culminación de mi tesis.

La Autora Gil Rodríguez, Jenny

## DEDICATORIA

A Dios:

Por haberme mantenido en lucha constante durante mis años de formación profesional y por haberme acompañado en los momentos tristes y felices de mi vida.

A mi familia:

Irma López Portocarrero, Wilian Zelada Grandez, Doris Zelada Arana y Alessandra Zelada López por ser mi mayor motivación, mis confidentes, por siempre buscar lo mejor para mí, por su amor y apoyo incondicional.

A mi novio:

Miguel E. Delgado Ramos por su amor, comprensión y apoyo, por ser mi compañero, mi consejero y estar a mi lado en los momentos más difíciles de mi vida, por tenerme paciencia y brindarme esa motivación de luchar por mis sueños.

A mis docentes:

Por sus 5 años de enseñanzas, de haber compartido sus conocimientos y por ser un gran ejemplo a seguir. Por ser un gran apoyo en mi formación profesional.

La Autora Zelada López Maritza

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por haberme guiado durante este proceso, gracias por estar conmigo sosteniéndome, ayudándome, y ser el intermediador de todo para poder cumplir un objetivo más en mi vida.

A mis padres y familiares por todo su apoyo incondicional y dedicación hacia mí, los autores de este logro con amor y gratitud para ustedes.

A mis amigos más cercanos que estuvieron animándome en todo tiempo, por su comprensión y apoyo, celebro con ellos también esta fecha especial.

A mi centro de estudios “Universidad Privada Cesar Vallejo” por darnos la oportunidad de estudiar y aprender en sus aulas y compartir en el camino, con docentes y compañeros de estudios que ayudaron a mi formación profesional y ahora, culminar mi carrera tan anhelada profesional.

A los miembros de la Institución Educativa Privada Bilingüe “Los Andes”, por brindarnos la información, documentos, conocimientos y permisos para ingresar a sus instalaciones a aplicar los procedimientos de nuestra investigación.

Por último, agradezco a mis asesores, el Mg. Wilder Araujo Calderón y el Mg. Luis Poma Sánchez, por su dedicación, y asesoramiento íntegro y eficaz, quienes me brindaron su tiempo, conocimientos, experiencia, su paciencia y su constante motivación para que pudiera culminar con éxitos esta etapa.

La autora Gil Rodríguez Jenny

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios, por haber sido mi guía y mi fortaleza en este proceso de formación profesional, por haber permanecido fiel en su amor conmigo y haber llenado mi vida de amor y bendición.

A mis padres, por haberme regalado la vida, por haberme enseñado e inculcado buenos valores en mi formación. Por haberme brindado su apoyo incondicional en busca de mi futuro, por siempre buscar lo mejor para mí.

A mi novio, por brindarme su amor sincero, por permanecer a mi lado a pesar de las adversidades, apoyándome y aconsejándome siempre para ser una mejor persona cada día.

A mis asesores, el Mg. Araujo y el Mg. Poma, por haberme brindado sus sabios consejos y recomendaciones que han permitido guiarme para el logro de esta investigación.

A mi centro de estudios la Universidad Privada Cesar Vallejo por haberme acogido durante estos cinco años de mi vida, por haberme brindado la oportunidad de poder aprender en sus aulas y compartir en el camino con docentes y compañeros de estudios que ayudaron a mi formación profesional.

La Autora Zelada López Maritza

## DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Nosotras Gil Rodríguez, Jenny Elizabeth identificado con DNI N°. 71860371 y Zelada López, Maritza identificado con DNI N°. 73000930, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Académico Profesional de Contabilidad, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y auténtica.

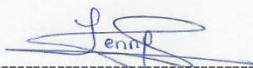
Así mismo, declaramos bajo juramento que toda la información que se presenta en la tesis es real y veraz.

Igualmente se muestra que los autores tomados para esta investigación han sido citados y referenciados correctamente en la tesis.

En tal sentido con 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 de la Universidad César Vallejo.

Así mismo autorizamos a la universidad Cesar Vallejo publicar la siguiente investigación, si así lo cree conveniente.

Trujillo, diciembre del 2018



Gil Rodríguez, Jenny Elizabeth  
DNI N°. 71860371



Zelada López, Maritza  
DNI N°. 73000930

## **PRESENTACIÓN**

### **Señores miembros del Jurado:**

Es muy grato para nosotras, presentar nuestra tesis titulada “La Morosidad y Situación Económica-Financiera de la Institución Educativa Privada Bilingüe “Los Andes”, ciudad de Trujillo, periodo 2016 - 2017”, con la finalidad de establecer su relación. La cual sometemos a vuestra consideración, criterio y análisis, ante un trabajo realizado a base de los años estudiados en la Universidad, pues espero que cumpla con los requisitos de aprobación para obtener el título Profesional de Contador Público.

Las Autoras



## INDICE

<b>PAGINA DE JURADO</b> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>DEDICATORIA</b> .....	<b>iii</b>
<b>DEDICATORIA</b> .....	<b>iv</b>
<b>RESUMEN</b> .....	<b>xi</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>xii</b>
<b>I. INTRODUCCIÓN</b> .....	<b>2</b>
<b>1.1. Realidad Problemática</b> .....	<b>2</b>
<b>1.2. Trabajos Previos</b> .....	<b>4</b>
<b>1.3. Teorías relacionadas al tema</b> .....	<b>8</b>
<b>1.3.1. Morosidad</b> .....	<b>8</b>
<b>1.4. Formulación del problema</b> .....	<b>17</b>
<b>1.5. Justificación de estudio</b> .....	<b>17</b>
<b>1.6. Hipótesis</b> .....	<b>18</b>
<b>1.7. Objetivos</b> .....	<b>18</b>
<b>1.7.1. Objetivo General</b> .....	<b>18</b>
<b>1.7.2. Objetivos específicos</b> .....	<b>18</b>
<b>II. MÉTODO</b> .....	<b>21</b>
<b>2.1. Diseño de investigación</b> .....	<b>21</b>
<b>2.2.1. Variables</b> .....	<b>21</b>
<b>2.3. Población y muestra</b> .....	<b>23</b>
<b>2.3.1. Técnicas o instrumentos, validez y confiabilidad</b> .....	<b>23</b>
<b>2.3.2. Validez y confiabilidad</b> .....	<b>23</b>
<b>2.4. Método del análisis de datos</b> .....	<b>24</b>
<b>2.5. Aspectos éticos</b> .....	<b>24</b>

<b>III. RESULTADOS .....</b>	<b>26</b>
<b>3.1. Generalidades de la Empresa.....</b>	<b>26</b>
<b>3.2. Morosidad representada por alumnos de los niveles educativos de la Institución Educativa Privada Bilingüe “Los Andes” del distrito de Trujillo de los años 2016 y 2017.....</b>	<b>29</b>
<b>3.3. Morosidad representada por el monto de morosos de los niveles educativos de la Institución Educativa Privada Bilingüe “Los Andes” del distrito de Trujillo de los años 2016 y 2017. ....</b>	<b>33</b>
<b>3.4. NIVEL DE MOROSIDAD DE LOS AÑOS 2017 Y 2016 DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA BILINGÜE “LOS ANDES” .....</b>	<b>39</b>
<b>3.5. Causas de la morosidad de los padres de familia retrasados en el pago de sus pensiones hasta el mes de julio del año 2018 .....</b>	<b>41</b>
<b>3.6. Analizar el Estado de Situación Financiera de la Institución Educativa Privada Bilingüe “Los Andes” de los años 2016 y 2017 .....</b>	<b>44</b>
<b>3.7. INCIDENCIA DE LA MOROSIDAD EN LA SITUACIÓN ECONÓMICA – FINANCIERA DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA PRIVADA “LOS ANDES “EN LA CIUDAD DE TRUJILLO, PERIODO 2017.....</b>	<b>80</b>
<b>3.8. Contrastación de hipótesis .....</b>	<b>84</b>
<b>IV. DISCUSIÓN .....</b>	<b>86</b>
<b>V. CONCLUSIONES .....</b>	<b>89</b>
<b>VI. RECOMENDACIONES .....</b>	<b>92</b>
<b>VII. PROPUESTA .....</b>	<b>94</b>
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....</b>	<b>100</b>
<b>ANEXOS.....</b>	<b>104</b>

## **RESUMEN**

La presente tesis tiene como objetivo Demostrar la incidencia de la Morosidad en la Situación Económica – Financiera de la Institución Educativa Privada Bilingüe “Los Andes “en la ciudad de Trujillo, periodo 2016- 2017. Teniendo como población y muestra a los registros de morosidad y registros financieros de la Institución Educativa Privada Bilingüe “Los Andes”. Se determinó la morosidad en cada nivel educativo, tanto en alumnos como en soles a través del análisis documental, luego se identificaron las causas externas e internas que ocasionan la Morosidad en la Institución, para esto, se aplicó la entrevista a la Asistente Administrativa de la Institución, donde una de las principales causas que tienen los Padres de Familia para no pagar las pensiones a tiempo es el descuido de ellos y otras deudas que tienen por pagar; por último, se analizó la Situación Económica Financiera de los años 2016 y 2017 del plantel, para esto realizamos Estados Financieros Mensuales de ambos años, haciendo el análisis respectivo, tanto horizontal como vertical, de la misma manera aplicamos Indicadores Financieros. Llegando a la conclusión que la morosidad incide negativamente en la Situación Económica – Financiera del Plantel.

**Palabras Clave:** Morosidad, Situación Económica y Financiera

## **ABSTRACT**

This thesis The purpose of this thesis is to demonstrate the incidence of late payment in the Economic - Financial Situation of the Bilingual Private Educational Institution "Los Andes" in the city of Trujillo, 2016-2017 period. Taking as a population and sample the records of late payment and financial records of the Bilingual Private Educational Institution "Los Andes". The late payment was determined in each educational level, both in students and in soles through the documentary analysis, then the external and internal causes that cause the late payment in the Institution were identified, for this, the interview was applied to the Administrative Assistant of the Institution, where one of the main causes that parents have for not paying pensions on time is the neglect of them and other debts they have to pay; Finally, we analyzed the Financial Economic Situation of the years 2016 and 2017 of the establishment, for this we made Monthly Financial Statements of both years, making the respective analysis, both horizontal and vertical, in the same way we apply Financial Indicators. Arriving at the conclusion that the late payment affects negatively in the Economic - Financial Situation of the school.

**Keywords:** Late payment, Economic and Financial Situation