



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

**ESCUELA ACADÉMICA PROFESIONAL DE
CONTABILIDAD**

TESIS

**ESTRATEGIAS FINANCIERAS PARA REDUCIR
EL ÍNDICE DE MOROSIDAD EN LA
INSTITUCIÓN EDUCATIVA PARTICULAR
VIRGEN DEL CARMEN – CHICLAYO – 2017**

**PARA OPTAR TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PUBLICO**

Autor (es):

Bach. Zumaeta Huilca Segundo Roberto

Asesor:

Mg. Suarez Santa Cruz Liliana del Carmen

Línea de Investigación:

Finanzas

Pimentel – Perú

2019

Aprobación del jurado

ESTRATEGIAS FINANCIERAS PARA REDUCIR EL ÍNDICE DE MOROSIDAD
EN LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA PARTICULAR VIRGEN DEL CARMEN –
CHICLAYO – 2017

Asesor metodológico

Presidente del jurado de tesis

Secretario del jurado de tesis

Vocal del jurado de tesis

Dedicatoria

“Dedico este trabajo primeramente a dios, por haberme permitido llegar hasta este punto y haberme dado salud para lograr mis objetivos, ademas de su infinita bondad y amor”.

“Tambien a mi madre, a mi esposa y mis hijos, quienes me han apoyado para realizarme profesionalmente inculcandome los buenos valores, dandome fuerzas, animo a seguir adelante para vencer todos los obstaculos en este largo camino, para cumplir las metas propuestas”.

El autor

Agradecimiento

“A mis docentes y a la Universidad por su apoyo y colaboración. También a mi asesora Mg. Suarez Santa Cruz Liliana por sus consejos y orientación”.

El autor

Resumen

La presente investigación titulada “Estrategias financieras para reducir el índice de morosidad en la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017, plantea como objetivo general Determinar las Estrategias financieras para reducir el índice de morosidad en la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017. Para lo cual se realizó una investigación de tipo descriptiva – propositiva, con un diseño no experimental – transversal, teniendo como población a los 35 colaboradores de la empresa, a los cuales se les aplicó el cuestionario en base a 21 interrogantes respondidas en escala tipo Likert. Dentro de los resultados más resaltantes tenemos que el promedio 83.00% está totalmente de acuerdo que el Centro educativo tiene un adecuado control de sus finanzas. Finalmente se concluye que Las Estrategias financieras para reducir el índice de morosidad en la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017 son invertir en otros proyectos educativos, controlar las deudas con terceros, controlar los muebles y equipos próximos a perder su vida útil y administrar correctamente los recursos que posee”.

Palabras Claves: Finanzas, morosidad, estrategias

Abstrac

The present research entitled "Financial strategies to reduce the rate of delinquency in the private school Virgen del Carmen - Chiclayo - 2017", raises as a general objective Determine the financial strategies to reduce the rate of delinquency in the particular educational institution Virgen del Carmen - Chiclayo - 2017. For the lime a descriptive - propositive research was carried out, with a non - experimental transversal design, having as a population the 35 collaborators of the company, to whom the questionnaire was applied based on 21 answered questions on a Likert scale. Among the most outstanding results we have that the average 83.00% totally agrees that the Educational Center has an adequate control of its finances. Finally, it is concluded that the financial strategies to reduce the rate of delinquency in the particular educational institution Virgen del Carmen - Chiclayo - 2017 are to invest in other educational projects, control debts with third parties, control furniture and equipment close to losing their useful life and properly manage the resources you have.

Keywords: Finance, delinquency, strategies

Índice

Portada	1
Aprobación del jurado	2
Dedicatoria	3
Agradecimiento	4
Resumen	5
Abstrac	6
Índice	7
I. INTRODUCCIÓN	10
1.1. Realidad Problemática.	10
1.2. Trabajos previos.	13
1.3. Teorías relacionadas al tema.	15
1.4. Formulación del Problema.	20
1.5. Justificación e importancia del estudio.	20
1.6. Hipótesis.	21
1.7. Objetivos	21
II. MATERIAL Y MÉTODO	22
2.1. Tipo y Diseño de Investigación.	22
2.2. Población y muestra.	23
2.3. Variables, Operacionalización.	24
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.	27
2.5. Procedimientos de análisis de datos.	27
2.6. Aspectos ético	28

2.7. Criterios de Rigor científico.	29
III. RESULTADOS	30
3.1. Tablas y Figuras	30
3.2. Discusión de resultados	44
IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	57
6.1 Conclusiones	57
6.2 Recomendaciones	58
REFERENCIAS	59
Anexos	63

Índice de tablas

Tabla 1 <i>Variable independiente</i>	27
Tabla 2 <i>Variable dependiente</i>	28
Tabla 3 Criterios de Rigor científico.....	30
Tabla 4 Índice de liquidez	35
Tabla 5 Liquidez total.....	35
Tabla 6 Prueba defensiva	36
Tabla 7 Índice de solvencia	37
Tabla 8 Endeudamiento de activo fijo	38
Tabla 9 Posición de rotaciones.....	38
Tabla 10 Análisis de morosidad.....	39
Tabla 11 Cuestionario estrategias financieras	40
Tabla 12 Cuestionario Morosidad	41
Tabla 13 Análisis de confiabilidad según el Alfa de cronbach:	42

Índice de figuras

Figura 1 Balance general.....	32
Figura 2 Estado de ganancias y pérdida	33
Figura 3 Balance comparativo	34

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad Problemática.

A nivel Internacional

Ortiz y Pillco (2015) “Las empresas deben analizar sus cuentas por cobrar puesto que de este diagnóstico se pueden reducir los índices de morosidad en una institución. Además, se deben de analizar los periodos de créditos otorgados la cual indica que se manejan las provisiones y el riesgo de morosidad de la Cooperativa de forma deficiente”. Las empresas deben de plantear estrategias financieras, puesto que contribuyen al crecimiento y desarrollo económico de una nación”.

Baños, Perez y Vasquez (2015). “Determinaron que las empresas comerciales han experimentado durante los últimos años, un crecimiento dentro de la economía, también lo hicieron las entidades dedicadas a la importación y comercialización. Gran parte de las empresas de este rubro suelen tener problemas por no contar con estrategias financieras en las cuales puedan basar sus decisiones”.

A nivel Nacional

Castro (2013). “Las empresas ahora deben optar por los planes de riesgo crediticio, en los cuales se pueda plasmar las estrategias que debe de seguir la organización, a fin de mejorar la calidad de sus créditos y así tener un cartera morosa baja. Las empresas peruanas por lo general carecen de planes de desarrollo financiero, es decir, majean o conducen sus finanzas de forma empírica, lo que les origina un crecimiento incipiente”.

Pretel (2014), “El manejo inadecuado de las cuentas por cobrar puede generar en las organizaciones una disminución significativa de su liquidez, solvencia y rentabilidad”.

Aguilar (2013), “Nos comenta que la empresa contratista Corporación Petrolera S.A.C, pasa por un problema que afecta sin duda su rentabilidad, aquello es la morosidad en sus cuentas por cobrar, el cual no está debidamente programada y establecida la fecha de vencimiento de la factura, documento mismo que representa el compromiso que los clientes poseen con la empresa que le prestó el servicio”.

A nivel Local

“La Institución Educativa Particular Virgen del Carmen, se encuentra ubicada en la ciudad de Chiclayo, departamento de Lambayeque, brinda educación de calidad por más de 20 años en la localidad de Chiclayo - Las Brisas, siendo reconocido por los logros educativos en diferentes concursos académicos local y provincial, de la misma manera por la cantidad de alumnos ingresantes a las diferentes Universidades. Cuenta con un alumnado promedio de 600 alumnos entre los niveles de inicial, primaria y secundaria, y con una plana docente de 38 profesores. Esta Institución, presente un alto nivel de morosidad por parte de los padres de familia, los cuales no cancelan a tiempo las pensiones educativas, originando que la empresa no cuente con liquidez y solvencia. Además no aplica estrategias financieras, las cuales le permite mejorar su capacidad económica”.

1.2. Trabajos previos.

A nivel Internacional

Salazar (2016). Realizo una investigación en Ecuador titulada “La balanza de pagos y su impacto en la administración de las finanzas. En esta tesis plantea determinar de qué manera la balanza de pagos contribuye en la Administración de las Finanzas. Finalmente concluye que una adecuada administración de las finanzas, permite mejorar los niveles de inversión y mejora económicamente ciertos sectores”.

García (2014), En Costa Rica, en su investigación el “Perfeccionamiento del contrato de seguro y la morosidad, tuvo como objetivo general, determinar si los numerales de la LRCS, resultan ser idóneos para delimitar y regular apropiadamente dichas situaciones. Dentro de las conclusiones, se destaca que. Se debe procurar que los usuarios paguen oportunamente sus obligaciones con terceros.”

A nivel nacional

Alberca (2016). Realizo una investigación en Lima, Perú, la cual denomino “Instrumentos financieros para el desarrollo de las empresas exportadoras. Como objetivo general busca determinar la incidencia de los instrumentos financieros en el desarrollo de las empresas exportadoras. Finamente concluye que El leasing aparece como una importante alternativa para que las empresas puedan obtener financiamiento. Las organizaciones deben recurrir a instrumentos financieros con el fin de poder superar la carencia de liquidez, de solvencia y de rentabilidad”.

Sánchez (2015). En su investigación realizada en Lima, Perú “Contrato de leasing financiero como respaldo del financiamiento de las mypes, plantea como objetivo general conocer cómo se puede obtener financiamiento adicional para las Mypes Peruanas. Entre las principales conclusiones, se indica que la Mypes Peruanas requieren de un financiamiento adicional”.

Segura (2014). Realizo una investigación en Lima, Perú, la cual título “Decisiones financieras para la optimización de la gestión de las pequeñas y medianas empresas. Se buscó determinar la manera como las decisiones financieras podrán facilitar la optimización de la gestión de las pequeñas y medianas empresas. La principal conclusión de la tesis es que las decisiones financieras facilitan la optimización de la gestión de las pequeñas y medianas empresas”.

Castañeda y Tamayo (2013), en su investigación titulada “La morosidad y su impacto en el cumplimiento de los objetivos estratégicos, expresan que tiene por objetivo determinar el impacto de la morosidad en el cumplimiento de los objetivos. Concluyen, que En los estados financieros se deben demostrar los créditos que se les otorgo a los clientes”.

León y Sandoval (2013) en su investigación “Implementación del análisis y evaluación de los créditos de clientes morosos, narran que la organización empresarial no cuenta con políticas de crédito definidas que señalen los procedimientos de cobranza. Concluyen, que desde el punto de vista contable debe provisionar las cuentas por cobrar. Las empresas deben de establecer mecanismos para recuperar las deudas incobrables”.

A nivel local

Chero y Paredes (2016). En Chiclayo, Perú realizaron una investigación titulada: “Estrategias crediticias para disminuir el índice de morosidad, en la cual quisieron aplicar estrategias crediticias para reducir el Índice de morosidad. Finalmente concluye que Las empresas del sector financiero por lo general presentan altos índices de morosidad, puesto que los clientes por lo general no cumplen con realizar sus pagos de forma puntual”.

Fernández y Yaipen (2016). Realizaron una investigación en Chiclayo, Perú denominada “Estrategia de cobranza efectiva para reducir el índice de morosidad. En esta investigación se buscó proponer estrategia de cobranza efectiva que ayudaran a reducir el índice de morosidad. Concluyen que Las empresas deben implementar estrategias de cobranza. Entre las estrategias de cobranza existen las llamadas telefónicas, condonación de intereses entre otras”.

Nole (2016). Realizo una investigación en la ciudad de Chiclayo, Perú, titulada “Estrategias de cobranza y su relación con la morosidad de pagos de servicios, tuvo como objetivo general Determinar la relación entre las estrategias de cobranza y la morosidad de pagos. Finalmente concluye que Las amnistías tributarias son una estrategia importante puesto que permite recuperar y disminuir los índices de morosidad”.

Chigne y Cruz (2014). En su investigación realizada “Análisis Comparativo de la Amnistía Tributaria en la Recaudación del Impuesto Predial y Morosidad, tuvo como objetivo general analizar de manera comparativa la Amnistía Tributaria en la recaudación del Impuesto al Patrimonio Predial. Concluye, que en los periodos que se han otorgado las amnistías tributarias se ha logrado recaudar un mayor ingreso por”.

1.3. Teorías relacionadas al tema.

1.3.1 Finanzas

Economipedia (S/F) “Las finanzas corresponden a un área de la economía que estudia la obtención y administración del dinero y el capital”.

1.3.2 Áreas de estudio de las finanzas

“Las empresas deben de analizar si es conveniente o no invertir en determinados negocios, a fin de poder obtener mejores resultados”.
(Economipedia, S/F).

1.3.3 Tipos de finanzas

Las finanzas pueden dividirse en cuatro grandes grupos:

Finanzas corporativas: (Economipedia, S/F). “Las empresas deben buscar constantemente nuevas alternativas de inversión para obtener nuevos ingresos, además las utilidades se deben repartir de acuerdo a un estudio”.

Finanzas personales: “estudio de la obtención y administración de los recursos de las familias o individuos. Cómo elegir una carrera o profesión rentable. Las personas también pueden aplicar las finanzas a su vida personal, tomando decisiones acertadas en inversiones en la administración de sus ingresos y en qué momento endeudarse”. (Economipedia, S/F).

Finanzas públicas: “El estado obtiene recursos financieros a través del pago de impuestos, para luego reinvertirlos en los ciudadanos, mejorando su calidad de vida”.

Finanzas internacionales: “Los efectos de la fluctuación del tipo de cambio en la rentabilidad. Los movimientos de capital extranjero. El riesgo inherente a invertir en un determinado país”.

1.3.4 Importancia de las finanzas

“Para realizar un negocio, las empresas necesitan una variedad interminable de activos como tener herramienta para poder adquirir inmuebles, maquinarias, equipamiento, los cuales pueden ser tangibles”. (DUFF, 2014).

1.3.5 El papel del directivo financiero

“Persona responsable de una decisión significativa en materia de inversión o financiamiento en la empresa”. (BRELEY, 1998)

1.3.7 Definición de Morosidad.

González (2012), “La morosidad coloca a las empresas en escenarios inesperados, puesto que no se puede planear con efectividad los objetivos que se pretenden lograr”.

1.3.8 Tipos de Morosos.

Brachfeld (2008), Se puede agrupar a los deudores en grupos:

Los clientes mal informados.

“Es importante darle al cliente una información correcta, puesto que de lo contrario se puede influir en que no cancelar oportunamente sus deudas y así incrementar la morosidad”.

Los clientes que han tenido impagos técnicos.

Brachfeld (2008) “Se han producido por un error en la domiciliación bancaria o en las fechas de pago”.

Los clientes que han bloqueado el pago.

Brachfeld (2008) “Son los que tienen un litigio comercial o desacuerdo con la factura y ha retenido el pago para forzar que en el proveedor les solucione el problema”.

Los deudores fortuitos.

Brachfeld (2008) “Estos deudores tienen la voluntad de cumplir con sus obligaciones, por lo que pagan en cuanto superan la crisis de liquidez”.

Los clientes solventes y con liquidez pero malos administradores.

Brachfeld (2008) “Estos deudores no saben dirigir ni gestionar adecuadamente sus negocios, porque han perdido las facturas por mala organización”.

Los clientes son solventes, pero la factura del acreedor es insignificante.

Brachfeld (2008) “Suele ser grandes corporaciones con una burocracia ministerial que dificulta obtener el cobro”.

Los clientes sin planificación.

Brachfeld (2008) “No tenían capacidad para hacer frente a los pagos en el momento de hacer la compra, pero que, por imprudencia, desconocimiento o planes fantasiosos, se han endeudado por encima de sus posibilidades”.

Los deudores negligentes.

Brachfeld (2008) “En este caso se debe implementar estrategias a fin de que se pueda cobrar de forma oportuna las cuotas de los usuarios, los cuales tiene capacidad, pero por diversos motivos no pueden cancelar”.

Los clientes solventes, pero que les gusta jugar al Cash Management.

Brachfeld (2008) “Practican la ingeniería financiera y retrasan el pago para ganar unos días de valoración”.

Los deudores crónicos con muchos pagos pero tesorería suficiente.

Brachfeld (2008) “Impaga de forma habitual, ya que carecen de liquidez suficiente para pagar al vencimiento”. Se debe de evaluar las fechas de pago a fin de que los clientes puedan cumplir en el plazo pactado el pago de sus deudas.

Los deudores enfadados que han cambiado de proveedor.

Brachfeld (2008) “Las empresas deben buscar conciliar con los deudores a fin de poder lograr acuerdos y recuperar la deuda perdida”.

Los clientes que quieren conseguir un descuento especial.

Brachfeld (2008) “Las empresas deben establecer desde el primer momento las condiciones de la transacción comercial, a fin de que más adelante el cliente no pueda valerse de esto vacíos y así no cumplir con sus pagos”.

Los morosos habituales.

Brachfeld (2008) “Los morosos habituales priorizan otras necesidades, dejando así de cumplir con los pagos a terceros”.

Los morosos en situación de crisis.

Brachfeld (2008) “Sufren insolvencia definitiva y están en la antesala de la suspensión de pagos o quiebra”. Se debe de evaluar este tipo de clientes y ver mecanismos para salvarlos de esta crisis y no se vuelvan deudas incobrables.

Los morosos profesionales.

Brachfeld (2008) “No acostumbra a pagar a menos que se le presione por la vía judicial”. En caso las deudas no sean honradas por los clientes, la empresa puede exigirla por vía judicial, a fin de recuperar el capital prestado.

Los defraudadores.

Brachfeld (2008) “Han realizado la operación comercial con la intención previa de no pagar nunca el precio pactado”. Las empresas deben de tener cuidado con aquellos clientes que presentan un mala calificación en las centrales de riesgo.

1.4. Formulación del Problema.

¿Cómo las Estrategias financieras permiten reducir el índice de morosidad en la institución educativa Particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017?

1.5. Justificación e importancia del estudio.

La investigación se justificó porque brinda estrategias de cómo mejorar las finanzas de la empresa, así por ende se podrá reducir los índices de morosidad, a través de la identificación de las causas de la misma. También sirve para que los promotores del colegio puedan tener herramientas precisas para hacer frente a la problemática, la cual es el elevado índice de morosidad por parte de los padres de familia”. (Ñaupas, Novoa, Mejía y Villagómez 2013 p.132).

“Se diseñaron instrumentos como el cuestionario, el cual podrá servir como modelos para medir las variables finanzas y morosidad. Finalmente la investigación va a resolver problemas sociales que afectan a un grupo social.” p. 132, beneficiando tanto a la empresa como a los padres de familia. Desde el punto de vista Científico, la presente investigación contribuye al desarrollo de la ciencia y de la técnica, proporcionando teorías valiosas sobre finanzas y morosidad, además de brindar técnicas para reducir el índice de morosidad y controlar las finanzas de la empresa. Institucionalmente se hace énfasis en que esta investigación permitirá tomar decisiones acertadas en función a estrategias financieras, y así reducir el índice de morosidad, beneficiando a la empresa. En el plano social aportara soluciones a las demandas de la población, presentes y futuras, para mejorar la calidad de vida de los alumnos, docentes y demás personas de influencia.

1.6. Hipótesis.

H1: “Las Estrategias financieras si permitirán reducir el índice de morosidad en la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017”.

H0: “Las Estrategias financieras no permitirán reducir el índice de morosidad en la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017”.

1.7. Objetivos

1.7.1. Objetivos General

Determinar las Estrategias financieras que permita reducir el índice de morosidad en la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017.

1.7.2. Objetivos Específicos

Analizar la situación económica y financiera de la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017.

Diagnosticar el índice de morosidad en la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017.

Proponer Estrategias financieras para reducir el índice de morosidad en la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017.

II. MATERIAL Y MÉTODO

2.1. Tipo y Diseño de Investigación.

2.1.1 Tipo de investigación.

Según Hernández (2010) “descriptiva y propositiva dado que buscara especificar características de propiedades. En lo que respecta a la propuesta esta servirá para contribuir a la solución del problema planteado en la investigación”.

2.1.2 Diseño de Investigación.

Transversal, y no experiencial “puesto que según Hernández (2010) se aplicaron los instrumentos en un solo momento y las variables no se experimentaron, solo se describieron”.



M: Muestra de estudio

O: información recogida a través de la información y cuestionario

P : Propuesta.

2.2. Población y muestra.

2.2.1 Población.

Según Tamayo y Tamayo (2003) “Para la presente investigación se tomó como población a los 35 colaboradores de la empresa”.

2.2.2 Muestra.

Ñaupas, Novoa, Mejía y Villagómez (2013) “Esto es, una presentación de representativa se reúnen las características de las personas de la subcomisión”. Dado que la población no es infinita y por el contrario es finita, se tomó como parte de la muestra.

2.3. Variables, Operacionalización.

2.3.1 Variable Independiente.

Finanzas

Economipedia (S/F) “Los intermediarios financieros son los agentes dedicados a poner en contacto las dos partes de las finanzas, los ahorradores y los que necesitan financiación”.

2.3.2 Variable Dependiente.

Morosidad

González (2012), “la morosidad provoca en los acreedores un primer efecto perjudicial, al experimentar una falta de cobros que le puede llevar a situaciones de incapacidad de afrontar sus compromisos de pagos”.

2.3.3 Operacionalización

Tabla 1 *Variable independiente*

Variable	Dimensión	Indicador	Ítems o respuesta	Escala de medición
Finanzas	Rentabilidad de inversiones	Proyectos	“El colegio Virgen del Carmen tiene pensado invertir en otros proyectos educativos”	Tipo Likert
		Control	“El colegio Virgen del Carmen tiene controlado las deudas con terceros”	TA
	Endeudamiento	Beneficio	“El colegio Virgen del Carmen tiene pensado endeudarse para crecer en un futuro”	A
		Control	“El colegio Virgen del Carmen tiene controla la pérdida de valor del dinero en escenarios de inflación”	I
	Precios de los activos	Riesgo	“El colegio Virgen del Carmen tiene equipos, muebles o enseres que corren riesgo de ser perdidos por haber cumplido su vida útil”	D
		Recursos	“Considera que el colegio Virgen del Carmen lleva una buena administración de los recursos que posee”	TD
	Corporativas	Inversión	“El colegio Virgen del Carmen evalúa en que proyectos se debe invertir”	
		Recursos familiares	“El colegio Virgen del Carmen tiene recursos financieros proporcionados por familiares directos”	
	Personales	Inversión	“El colegio Virgen del Carmen toma de decisiones de inversión y ahorro en un entorno familiar”	
		Endeudamiento extranjero	“El colegio Virgen del Carmen tiene préstamos en bancos internacionales”	
Internacionales	Inversión extranjera	“El colegio Virgen del Carmen tiene inversiones en el extranjero”		

Fuente: Elaboración propia

Tabla 2 Variable dependiente

Variable	Dimensión	Indicador	Ítems o respuesta	Escala de medición
Morosidad	Mal información	Interpretación	“Considera que los padres de familia mal interpretan las condiciones de la forma de pago”.	Tipo Likert
	Impagados técnicos	Periodo de pago	“Los horarios para cancelar las pensiones son los apropiados para los padres de familia”.	TA
	Bloqueo de pago	Litigio	“El Colegio virgen del Carmen mantiene litigios judiciales con algunos padres de familia”.	A
	Deudores fortuitos	Imprevisto	“Considera que los padres de familia se les presentan algunos gastos imprevistos, que les origina problemas de liquidez	I
	Mala administración	Gestión administrativa	“Considera que los padres de familia no saben administrar adecuadamente sus ingresos o negocios”.	D
	Planificación	Capacidad de pago	“Considera que los padres de familia se han endeudado por encima de sus posibilidades”.	TD
	Negligencia	Responsabilidad	“Considera que los padres de familia son irresponsables en los pagos de pensiones educativas”.	
	Deudores crónicos	Carencia de liquidez	“Considera que los padres de familia carecen de liquidez suficiente para pagar las pensiones educativas”.	
	Deudores enfadados	Desacuerdo	“Considera que el Colegio tiene desacuerdos con los padres de familia lo que origina que retarden el pago de las pensiones educativas”.	
	Descuento especial	Precios bajos	“El Colegio ofrece descuentos especiales a los padres de familia por diversos motivos”.	

Fuente: Elaboración propia

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.

2.4.1 Técnicas.

“Para la presente investigación se utilizó como técnica la encuesta, la cual sirve para la recopilación de la información a través de preguntas con varias alternativas”.

2.4.2 Instrumentos.

“El instrumento que se utilizó y diseño fue el cuestionario, el cual será elaborado a partir de la operacionalización de la variable, teniendo 21 interrogantes las cuales serán respondidas en escala tipo Likert”.

TA :	Totalmente de acuerdo	(5)
A :	Acuerdo	(4)
I :	Indiferente	(3)
D :	Desacuerdo	(2)
TD :	Totalmente en desacuerdo	(1)

2.5. Procedimientos de análisis de datos.

“Para la presente investigación se utilizó el cuestionario elaborado en base a escala de likert que contuvo 21 interrogantes en base a teorías tanto de Finanzas y Morosidad, el mencionado instrumento fue sometido a juicio de expertos y a la prueba del alfa de cronbach para medir el grado de confiabilidad. El cuestionario se aplicó tanto a colaboradores como usuarios de la Institución Educativa Particular Virgen del Carmen. Posteriormente se utilizaron los programas de Excel y SPSS para la tabulación de resultados”.

2.6. Aspectos éticos

Belmont (1979). “La Investigación científica ha producido beneficios sociales considerables. También nos presenta algunos dilemas éticos problemáticos.

El respeto a las personas. - “los individuos deben ser tratados como agentes autónomos, y segundo, que las personas con menos autonomía tienen derecho a protección”.

La Justicia. - “Otra manera de concebir el principio de justicia es el de comprender que personas iguales deben ser tratadas de la misma manera”.

2.7. Tabla 3 Criterios de Rigor científico.

CRITERIOS	PROCEDIMIENTOS
Credibilidad	1. “Los resultados reportados son reconocidos como verdaderos”.
Transferibilidad	1. “Se realizó la descripción detallada del contexto y de los participantes en la investigación”.
Consistencia para la replicabilidad	1. “La triangulación de la información (datos, investigadores y teorías)”.
Confirmabilidad y neutralidad	1. “Los resultados fueron contrastados con la literatura existente”.
Relevancia	1. “Se llegó a la comprensión amplia de las variables estudiadas”.

Fuente: Elaborado en base a: Noreña, A. (2012).

III. RESULTADOS

3.1. Tablas y Figuras

3.1.1. “Determinar las Estrategias financieras para reducir el índice de morosidad en la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017”.

Para determinar las Estrategias financieras en la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017:

Estrategias financieras en la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017:

- “Invertir en otros proyectos como Institutos tecnológico o gastronómico”.
- “Controlado las deudas con terceros como pago a proveedores”.
- “Controla la pérdida de valor del dinero en escenarios de inflación”.

3.1.2. “Analizar la situación económica y financiera de la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017”.

“Para determinar el Análisis de la situación económica y financiera de la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017”:

**ASOCIACION CIVIL EDUCATIVA "VIRGEN DEL CARMEN"
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
(EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)**

<u>ACTIVO</u>	<u>S/.</u>	<u>PASIVO</u>	<u>S/.</u>
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	9,628	Tributos por Pagar	33,450
Cuentas por Cobrar Comerciales y Terceros	81,000	Remuner. y Particip. por Pagar	86,402
Cuentas por Cobrar Diversas	6,530	Proveedores	36,223
Total Activo Corriente	<u>97,158</u>	Total Pasivo Corriente	<u>156,075</u>
Inmuebles, Maquinaria y Equipo, Neto			
Depreciación Acumulada	58,500	Obligaciones Financieras	99,354
Total Activo No Corriente	<u>58,500</u>	Total Pasivo No Corriente	<u>99,354</u>
		TOTAL PASIVO	<u>255,429</u>
		<u>PATRIMONIO</u>	
		Capital Social	1,000
		Resultados Acumulados	-46,531
		Resultado del Ejercicio	-54,240
		Total Patrimonio	<u>-99,771</u>
TOTAL ACTIVO	<u>155,658</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>155,658</u>

Figura 1 Balance general

ASOCIACION CIVIL EDUCATIVA "VIRGEN DEL CARMEN"
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUNCION
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
(EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)

	AÑO 2017	
	S/.	%
VENTAS NETAS O INGRESOS POR SERVICIOS	740,658	100.00
	740,658	100
COSTO DEL SERVICIO	-592,243	-79.96
UTILIDAD BRUTA	148,415	20
GASTOS DE ADMINISTRACION	-190,463	-25.72
GASTOS DE VENTAS	-12,192	-1.65
PERDIDA DE OPERACIÓN	-54,240	-7.32
RESULTADOS ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPTOS.	-54,240	-7.32

Figura 2 Estado de ganancias y pérdida

ASOCIACIÓN CIVIL EDUCATIVA "VIRGEN DEL CARMEN"
BALANCE GENERAL COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE
(EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)

	2017		2016		VARIACION	
	Sl.	%	Sl.	%	Sl.	%
ACTIVO						
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	9,628	6.19	37,704	25.21	-28,076	-19.02
Cuentas por Cobrar Comerciales y Terceros	81,000	52.04	45,000	30.08	36,000	21.95
Cuentas por Cobrar Diversas	6,530	4.20	6,654	4.45	-124	-0.25
Total Activo Corriente	97,158	62.42	89,358	59.74	7,800	2.68
Inmuebles, Maquinaria y Equipo, Neto						
Depreciación Acumulada	58,500	37.58	60,230	40.26	-1,730	-2.68
Total Activo No Corriente	58,500	37.58	60,230	40.26	-1,730	-2.68
TOTAL ACTIVO	155,658	100	149,588	100	6,070	0
PASIVO						
Tributos por Pagar	33,450	21.49	58,488	39.10	-25,039	-17.61
Remuner. y Particip. por Pagar	86,402	55.51	98,104	65.58	-11,702	-10.08
Proveedores	36,223	23.27	24,161	16.15	12,062	7.12
Total Pasivo Corriente	156,075	100	180,752	121	-24,678	-21
Obligaciones Financieras	99,354	63.83	14,366	9.60	84,988	54.22
Total Pasivo No Corriente	99,354	64	14,366	10	84,988	54
TOTAL PASIVO	255,429	164	195,118	130	60,310	34
PATRIMONIO						
Capital Social	1,000	0.64	1,000	0.67	0	-0.03
Resultados Acumulados	-46,531	-29.89	-57,201	-38.24	10,670	8.35
Resultado del Ejercicio	-54,240	-34.85	10,670	7.13	-64,910	-41.98
Total Patrimonio	-99,771	-64	-45,531	-30	-54,240	-34
Total Pasivo y Patrimonio	155,658	100	149,587	100	6,070	0

Figura 3 Balance comparativo

Tabla 4 Índice de liquidez

Índices de Liquidez

$$\begin{array}{rcc} \text{Liquidez Pura} & = & \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} \\ \hline \text{L.P.} & = & \frac{97,158}{156,075} = \mathbf{0.62} \end{array}$$

“Análisis y descripción de resultados: Si trabajamos con los montos que el Balance general expone diríamos que por cada S/, 1,00 de deuda la empresa tiene S/, 0.62 en valores que se convierten en dinero a corto plazo, No le alcanza para pagar sus deudas”.

Tabla 5 Liquidez total

$$\begin{array}{rcc} \text{Liquidez Total} & = & \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Total}} \\ \hline \text{L.T.} & = & \frac{97,158}{} = \mathbf{0.38} \end{array}$$

255,429

Análisis y descripción de resultados: Con su activo corriente la empresa no puede cubrir su pasivo total no le alcanza le falta S/. 0.62 para cubrir cada S/. 1.00

Tabla 6 Prueba defensiva

Prueba Defensiva	=	<u>Caja y Bcos.</u>
		Pasivo Corriente
P.D.	=	$\frac{9,628}{156,075} = 0.062$

“Análisis y descripción de resultados: La empresa tiene en efectivo S/, 0,062 por cada S. 1.00 de obligaciones a corto plazo, esto nos indica que la empresa no puede operar con sus activos líquidos, tiene que recurrir a sus flujos de ventas para poder cumplir con sus obligaciones, y utilizar el apalancamiento bancario el cual origina un elevado gasto financiero”.

Tabla 7 Índice de solvencia

Índices de Solvencia

Endeudam.Activo Total	=	<u>Pasivo Total</u>	
		Activo Total	
<hr/>			
E.A.T.	=	$\frac{255,429}{155,658}$	= 1.64

“Análisis y descripción de resultados: Su Activo Total no puede cubrir su Pasivo, por lo menos debe ser una relación de 1 / 1 Tiene que pagar 1.64 pero solo tiene S/ 1.00”.

Tabla 8 Endeudamiento de activo fijo

Endeudam. Act. Fijo	
Neto	= <u>Deuda a largo plz.</u>
a largo plazo	Activo Fijo Neto

$$\text{E.A.T.} = \frac{99,354}{58,500} = 1.70$$

“Análisis y descripción de resultados: La empresa Con su Activo Fijo Neto no puede cubrir sus deudas a largo plazo, por lo menos debe ser una relación de 1 / 1 Por cada S/. 1.70 que debe pagar, solo tiene S/ 1.00 le falta S/. 0.70”.

Tabla 9 Posición de rotaciones

POSICION DE ROTACIONES

Rotación	=	<u>Ventas</u>
Ctas x Cobrar		Clientes

$$\text{R. C x C} = \frac{740,658}{81,000} = 9$$

$$\frac{360}{9} = 39$$

Análisis y descripción de resultados: La empresa tarda en recuperar su morosidad 39 días, lo que significa que no tiene liquidez para cumplir con sus obligaciones.

3.1.3. “Diagnosticar el índice de morosidad en la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017”.”.

Para determinar el Diagnostico del índice de morosidad en la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017,:

Tabla 10 Análisis de morosidad

ANÁLISIS DE LA MOROSIDAD

	2014	2015	2016	2017
VENTAS	532,300	555,700	628,320	740,658
CUENTAS POR COBRAR	36300	39500	45000	81000
%	6.82	7.11	7.16	10.94
VARIACIÓN		-0.29	-0.05	-3.77

Tabla 11 Cuestionario estrategias financieras

	TA	A	I	D	TD	TOTAL	TA	A	I	D	TD	TOTAL
¿El colegio Virgen del Carmen tiene pensado invertir en otros proyectos educativos?	16	14	1	3	1	35	45.71	40.00	2.86	8.57	2.86	100.00
¿El colegio Virgen del Carmen tiene controlado las deudas con terceros?	14	14	1	3	3	35	40.00	40.00	2.86	8.57	8.57	100.00
¿El colegio Virgen del Carmen tiene pensado endeudarse para crecer en un futuro?	14	14	2	3	2	35	40.00	40.00	5.71	8.57	5.71	100.00
¿El colegio Virgen del Carmen tiene controla la pérdida de valor del dinero en escenarios de inflación?	15	15	1	2	2	35	42.86	42.86	2.86	5.71	5.71	100.00
¿Los bienes que corren riesgo de ser perdidos por haber cumplido su vida útil?	14	16	1	3	1	35	40.00	45.71	2.86	8.57	2.86	100.00
¿Considera que el colegio Virgen del Carmen lleva una buena administración de los recursos que posee?	16	15	2	1	1	35	45.71	42.86	5.71	2.86	2.86	100.00
¿El colegio Virgen del Carmen evalúa en que proyectos se debe invertir?	14	14	1	2	4	35	40.00	40.00	2.86	5.71	11.43	100.00
¿El colegio Virgen del Carmen tiene recursos financieros proporcionados por familiares directos?	15	16	2	1	1	35	42.86	45.71	5.71	2.86	2.86	100.00
¿El colegio Virgen del Carmen toma de decisiones de inversión y ahorro en un entorno familiar?	14	14	2	2	3	35	40.00	40.00	5.71	5.71	8.57	100.00
¿El colegio Virgen del Carmen tiene préstamos en bancos internacionales?	16	15	1	2	1	35	45.71	42.86	2.86	5.71	2.86	100.00
¿El colegio Virgen del Carmen tiene inversiones en el extranjero?	14	14	2	2	3	35	40.00	40.00	5.71	5.71	8.57	100.00
Promedio	162	161	16	24	22	385	42.08	41.82	4.16	6.23	5.71	100.00

Tabla 12 Cuestionario Morosidad

	TA	A	I	D	TD	TOTAL	TA	A	I	D	TD	TOTAL
¿Considera que los padres de familia mal interpretan las condiciones de la forma de pago?	14	14	2	2	3	35	40.00	40.00	5.71	5.71	8.57	100.00
¿Los horarios para cancelar las pensiones son los apropiados para los padres de familia?	14	13	2	2	4	35	40.00	37.14	5.71	5.71	11.43	100.00
¿El Colegio virgen del Carmen mantiene litigios judiciales con algunos padres de familia?	13	13	2	3	4	35	37.14	37.14	5.71	8.57	11.43	100.00
¿Considera que los padres de familia se les presentan algunos gastos imprevistos, que les origina problemas de liquidez?	14	11	2	4	4	35	40.00	31.43	5.71	11.43	11.43	100.00
¿Considera que los padres de familia no saben administrar adecuadamente sus ingresos o negocios?	13	15	2	2	3	35	37.14	42.86	5.71	5.71	8.57	100.00
¿Considera que los padres de familia se han endeudado por encima de sus posibilidades?	15	13	1	3	3	35	42.86	37.14	2.86	8.57	8.57	100.00
¿Considera que los padres de familia son irresponsables en los pagos de pensiones educativas?	14	13	2	4	2	35	40.00	37.14	5.71	11.43	5.71	100.00
¿Considera que los padres de familia carecen de liquidez suficiente para pagar las pensiones educativas?	13	15	1	2	4	35	37.14	42.86	2.86	5.71	11.43	100.00
¿Considera que el Colegio tiene desacuerdos con los padres de familia lo que origina que retarden el pago de las pensiones educativas?	14	10	2	4	5	35	40.00	28.57	5.71	11.43	14.29	100.00
¿El Colegio ofrece descuentos especiales a los padres de familia por diversos motivos?	15	11	2	3	4	35	42.86	31.43	5.71	8.57	11.43	100.00
Promedio	139	128	18	29	36	350	39.71	36.57	5.14	8.29	10.29	100.00

Tabla 13 Análisis de confiabilidad según el Alfa de cronbach:

Estadísticos de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
83,5%	21

“El cuestionario fue sometido al coeficiente de Cronbach, el cual arrojó un nivel de confiabilidad de 83.5%, lo cual indicó que el instrumento es confiable, permitiendo que la recolección de información sea relevante”.

3.2 Discusión de resultados

“Con respecto a Determinar las Estrategias financieras para reducir el índice de morosidad en la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017. Estas deben estar en función a Invertir en otros proyectos como Institutos tecnológico o gastronómico. Controlado las deudas con terceros como pago a proveedores. Controla la pérdida de valor del dinero en escenarios de inflación. Evaluar constantemente Equipos, muebles o enseres que corren riesgo de ser perdidos por haber cumplido su vida útil. Evalúa en que proyectos se debe invertir. Buscar Inversiones en el extranjero”.

“En lo que respecta al análisis de la situación económica y financiera de la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017. El índice de liquidez muestra que Si trabajamos con los montos que el Balance general expone diríamos que por cada S/, 1,00 de deuda la empresa tiene S/, 0.62 en valores que se convierten en dinero a corto plazo, No le alcanza para pagar sus deudas. Con su activo corriente la empresa no puede cubrir su pasivo total no le alcanza le falta S/. 0.62 para cubrir cada S/. 1.00. La empresa tiene en efectivo S/, 0,062 por cada S. 1.00 de obligaciones a corto plazo, esto nos indica que la empresa no puede operar con sus activos líquidos, tiene que recurrir a sus flujos de ventas para poder cumplir con sus obligaciones, y utilizar el apalancamiento bancario el cual origina un elevado gasto financiero. Su Activo Total no puede cubrir su Pasivo, por lo menos debe ser una relación de

1 / 1 Tiene que pagar 1.64 pero solo tiene S/ 1.00. La empresa Con su Activo Fijo Neto no puede cubrir sus deudas a largo plazo, por lo menos debe ser una relación de 1 / 1 Por cada S/. 1.70 que debe pagar, solo tiene S/ 1.00 le falta S/. 0.70. La empresa tarda en recuperar su morosidad 39 días, lo que significa que no tiene liquidez para cumplir con sus obligaciones”.

“Al Diagnosticar el índice de morosidad en la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017. Del análisis realizado comparativo realizado a los Estados Financieros de la empresa en cuanto a los niveles de morosidad, estos han crecido considerablemente, de una morosidad de S/. 45,000 en el 2016 se observa para el 2017 S/. 81,000, La morosidad ha crecido en S/. 36,000 lo que representa un 80% de incremento de morosidad”.

“Respecto del análisis de liquidez, en cuanto a su liquidez pura se determina un importe de S/. 0.62 por cada S/. 1.00 de deuda, lo que significa que la empresa con sus activos corrientes no puede pagar sus obligaciones a corto plazo toda vez que no tiene la liquidez necesaria originada por la morosidad. En cuanto a la Solvencia, se puede apreciar que su pasivo total no se encuentra respaldado por sus activos totales, toda vez que arrojó un resultado de S/ 1.64 lo que significa que debe S/. 1.64 y solo posee S/. 1.00”.

Sobre la posición de rotación de las cuentas por cobrar se puede apreciar que la empresa demora 39 días para recuperar su morosidad, lo que agudiza el problema de liquidez en la empresa, obligándola al endeudamiento financiero.

Del análisis de las cuentas por cobrar en relación con las ventas anuales, en los años 2014 al 2017, se determinó un 6.82% en el 2014 y un 10.94% de morosidad comparado con las ventas anuales en esos años. Mientras que la variación de la morosidad propiamente dicho año a año, éstas han ido en crecimiento de 0.29% a un 3.77%.

En lo que respecta a Proponer Estrategias financieras para reducir el índice de morosidad en la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017. Invertir en otros proyectos como Institutos tecnológico o gastronómico. Controlado las deudas con terceros como pago a proveedores. Controla la pérdida de valor del dinero en escenarios de inflación. Evaluar constantemente Equipos, muebles o enseres que corren riesgo de ser perdidos por haber cumplido su vida útil. Evalúa en que proyectos se debe invertir. Buscar Inversiones en el extranjero

3.3 Aporte científico (propuesta-si el caso lo amerita)

Titulo

3.3.1. ESTRATEGIAS FINANCIERAS PARA REDUCIR EL ÍNDICE DE MOROSIDAD EN LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA PARTICULAR VIRGEN DEL CARMEN



La presente propuesta está basada en estrategias financieras que ayuden a la empresa a reducir los índices de morosidad. “Las finanzas corresponden a un área de la economía que estudia la obtención y administración del dinero y el capital, es decir, los recursos financieros. Las finanzas estudian cómo los agentes económicos (empresas, familias o Estado) deben tomar decisiones de inversión, ahorro y gasto en condiciones de incertidumbre. Los intermediarios financieros son los agentes dedicados a poner en contacto las dos partes de las finanzas, los ahorradores y los

que necesitan financiación”. La institución Virgen del Carmen es una empresa que financieramente maneja sus recursos económicos de forma empíca, es por ello que esta propuesta va a servirles para que en adelante sus índices de morosidad puedan reducirse con la aplicación técnica de herramientas financiera. La morosidad alta perjudica a la empresa puesto que le resta liquidez, solvencia y rentabilidad. Se avizora mejores índices financieros para la empresa y por ende un mejor servicio para alumnos, colaboradores y la colectividad en general.

3.3.2. Objetivo de la propuesta

Proponer estrategias financieras para disminuir la morosidad

3.3.3. Foda

Fortalezas

Trabajo en equipo

Infraestructura

Líder en segmento de mercado

Docentes capacitados

Oportunidades

Expandirse en el mercado

Ofrecer nuevos servicios educativos

Adquirir tecnología

Ampliar infraestructura

Debilidades

Morosidad

Equipamiento

Salarios por debajo del mercado

Carencia de estrategias de motivación a los colaboradores

Amenazas

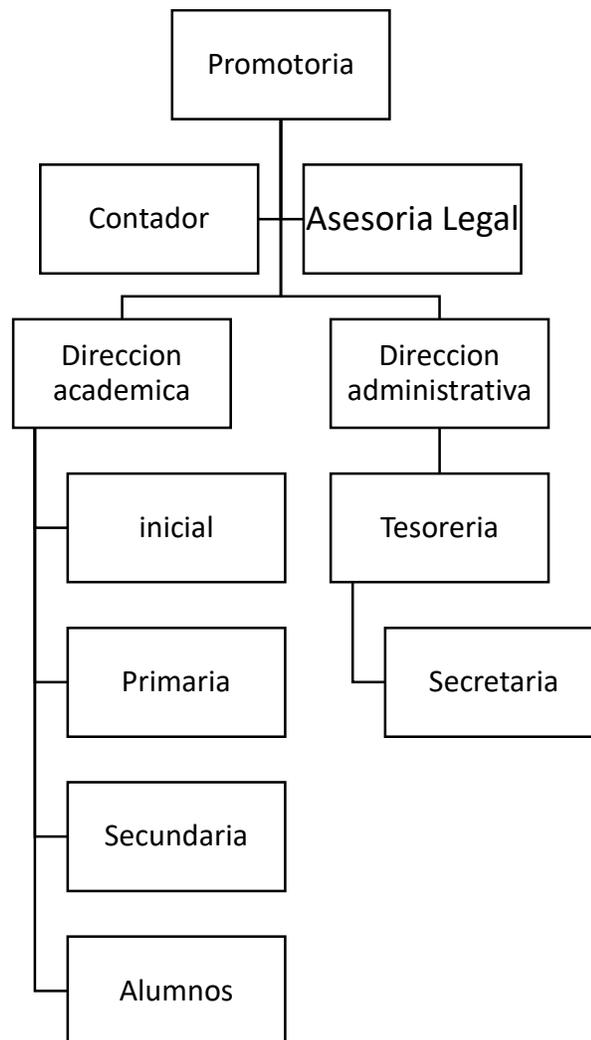
Competencia

Inseguridad ciudadana

Cambios climáticos

Cambios políticos y económicos

3.3.4. Estructura orgánica



3.3.5. Plan de actividades

N°	Actividades	Responsable	Tiempo
1	“Informar condiciones de la forma de pago”.	Tesorería y Secretaria	Permanente
2	“Informar Horarios para cancelar las pensiones”	Tesorería y Secretaria	Permanente
3	“Verificar litigios judiciales con algunos padres de familia”	Dirección administrativa y asesoría legal	Trimestralmente
4	“Capacitar a los padres de familia para administrar adecuadamente sus ingresos o negocios”	Dirección administrativa y Contabilidad	Trimestralmente
5	“Ofrecer descuentos por pagos puntuales”	Tesorería	Marzo y Diciembre

3.3.6. Desarrollo de actividades

- a) Informar condiciones de la forma de pago.-** El área de secretaria conjuntamente con el área de tesorería, debe informar el costo de las pensiones y los medios de pago que pueden ser en el banco, en efectivo en las instalaciones del Colegio, tarjetas de crédito y débito a través del sistema

POS. También se debe informar la fecha del vencimiento de pensiones el último día hábil del mes, así los padres de familia podrán programar mejor el pago de las pensiones por servicio educativo.



b) Informar Horarios para cancelar las pensiones.- El área de secretaria conjuntamente con el área de tesorería, debe informar los horarios de atención para la cancelación de las pensiones por servicios educativos.

c) Verificar litigios judiciales con algunos padres de familia.- La Dirección administrativa y asesoría legal debe monitorizar los litigios judiciales con los padres de familia por tema de pensiones educativas, para poder ver plazos y recuperar las deudas por medios legales.

d) Capacitar a los padres de familia para administrar adecuadamente sus



ingresos o negocios.-

Estrategias financieras en la institución educativa particular Virgen del

Carmen – Chiclayo – 2017:

- Invertir en otros proyectos como Institutos tecnológico o gastronómico.
- Controlado las deudas con terceros como pago a proveedores.
- Controla la pérdida de valor del dinero en escenarios de inflación.

IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 Conclusiones

Las Estrategias financieras para reducir el índice de morosidad en la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017 son Invertir en otros proyectos como Institutos tecnológico o gastronómico. Controlado las deudas con terceros como pago a proveedores. Controla la pérdida de valor del dinero en escenarios de inflación. Evaluar constantemente Equipos, muebles o enseres que corren riesgo de ser perdidos por haber cumplido su vida útil. Evalúa en que proyectos se debe invertir. Buscar Inversiones en el extranjero”.

“La situación económica y financiera de la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017 es con respecto a su liquidez no le alcanza para pagar sus deudas puesto que por cada S/, 1,00 de deuda la empresa tiene S/, 0.62. Con su activo corriente la empresa no puede cubrir su pasivo total no le alcanza le falta S/. 0.62 para cubrir cada S/. 1.00. La empresa tiene en efectivo S/, 0,062 por cada S. 1.00 de obligaciones a corto plazo, esto nos indica que la empresa no puede operar con sus activos líquidos, tiene que recurrir a sus flujos de ventas para poder cumplir con sus obligaciones, y utilizar el apalancamiento bancario el cual origina un elevado gasto financiero”.

“El índice de morosidad en la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017 Del análisis realizado comparativo a los Estados Financieros de la empresa en cuanto a los niveles de morosidad, estos han crecido considerablemente, de una morosidad de S/. 45,000 en el 2016 se observa

para el 2017 S/. 81,000, La morosidad ha crecido en S/. 36,000 lo que representa un 80% de incremento de morosidad”.

“La propuesta de Estrategias financieras para reducir el índice de morosidad en la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017 es Invertir en otros proyectos como Institutos tecnológico o gastronómico. Controlado las deudas con terceros como pago a proveedores. Controla la pérdida de valor del dinero en escenarios de inflación. Evaluar constantemente Equipos, muebles o enseres que corren riesgo de ser perdidos por haber cumplido su vida útil. Evalúa en que proyectos se debe invertir. Buscar Inversiones en el extranjero”.

6.2 Recomendaciones

Al promotor y director administrativo de la Institución Educativa Virgen del Carmen aplicar las estrategias financieras para reducir el índice de morosidad a través de la inversión en otros proyectos como Institutos tecnológico o gastronómico. Además se debe controlar las deudas con terceros como coordinando adecuadamente las fecha de pago a proveedores. También es necesario Controlar la pérdida de valor del dinero en escenarios de inflación. Se debe además evaluar constantemente los equipos, muebles o enseres que corren riesgo de ser perdidos por haber cumplido su vida útil”.

“Al departamento de Contabilidad mejorar la situación económica y financiera de la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017

recurriendo a su flujo de ventas para poder cumplir con sus obligaciones, además puede utilizar el apalancamiento bancario y mejorar el periodo de recuperación de sus cuentas por cobrar”.

“Al Director Administrativo debe mejorar los índices de morosidad en la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017 mediante la información permanente a padres de familia sobre los periodos de vencimiento de las pensiones educativas, además se debe implementar diversos medios de pago como agentes, depósitos en cuentas, pagos con cheque, y sistema POS”.

“A la Promotora implementar La propuesta de Estrategias financieras para reducir el índice de morosidad en la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017 de forma paulatina, comenzando por la inversión en otros proyectos como Institutos tecnológico o gastronómico. Controlado las deudas con terceros como pago a proveedores. Evaluar constantemente Equipos, muebles o enseres que corren riesgo de ser perdidos por haber cumplido su vida útil”.

REFERENCIAS

- Aguilar, V (2012). *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa contratista corporación petrolera s.a.c. - año 2012*. Recuperado de: http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/653/3/aguilar_vh.pdf’.
- Alberca, L (2016). *Instrumentos financieros para el desarrollo de las empresas exportadoras de productos agrícolas en el departamento de Lima, año 2014*. Tesis USMP. Recuperado de: http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/2759/1/osorio_1s.pdf.
- Baños, E; Pérez, I; y Vásquez, A (2011). *Estrategias financieras para minimizar el riesgo de liquidez en las empresas del municipio de san salvador, dedicadas a la importación y comercialización de piso cerámico*. Tesis. San Salvador. Recuperado de: http://ri.ues.edu.sv/1032/1/Estrategias_Financieras_para_minimizar_el_riesgo_de_liquidez.pdf’.
- “Bateman, A (2011). *Estudio de usuarios sin servicio por morosidad de los negocios de aguas, energía eléctrica y gas natural para identificar estrategias y políticas públicas de orden nacional, regional y local*. Tesis. Colombia. Recuperado de: <http://www.repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/352/Estudio-de-usuarios-Informe-Final-EPM.pdf?sequence=1>”.
- “Belmont (1979). *Informe Belmont: Principios éticos y normas para el desarrollo de las investigaciones que involucran a seres humanos*. Recuperado de: http://comitedebioetica.cat/wpcontent/uploads/2012/09/informe_belmont_1978.pdf’.

- “Brachfield, J. (2008). *Cómo vender a crédito y cobrar sin contratiempos*. Primera Edición. España: Ediciones Gestión 2000”.
- “BRELEY, R. A. (1998). PRINCIPIOS DE FINANZAS CORPORATIVAS. MADRID: MC GRAW HILL”.
- “Castañeda, E., Tamayo, J. (2013). *La morosidad y su impacto en el cumplimiento de los objetivos estratégicos de la agencia real plaza de la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo 2010-2012* (Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público). Universidad Privada Antenor Orrego”.
- “Castro, P (2013). *Influencia de la cultura financiera en los clientes del Banco de Crédito del Perú de la ciudad de Chiclayo, en el uso de tarjetas de crédito, en el periodo enero-julio del 2013*. Tesis Usat. Recuperado de: <http://tesis.usat.edu.pe/handle/usat/636>”.
- “Chero y Paredes (2016). *Estrategias crediticias para disminuir el índice de morosidad en el Banco Azteca, Chepen 2015*. Tesis U.S.S”.
- “Chigne, P y Cruz, E (2014). Análisis comparativo de la amnistía tributaria en la recaudación del impuesto predial y morosidad de los principales contribuyentes de la municipalidad provincial de Lambayeque periodo 2010 – 2012. Tesis Peru. Recuperado de: http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/176/1/TL_ChignePaola_CruzEvelin.pdf”.
- “Deza, M (2013). Evolución de la morosidad y riesgo de sobre endeudamiento. Artículo recuperado de: <http://repositorio.pucp.edu.pe/index/bitstream/handle/123456789/47315/deza.pdf?sequence=1&isAllowed=y>”.

DUFF, V. (13 de 10 de 2014). PYME: IMPORTANCIA DE LAS FINANZAS Y SU PAPEL EN LOS NEGOCIOS. Oklahoma, ESTADOS UNIDOS DE AMERICA.

“Economipedia (S/F). *Finanzas. Artículo.* Recuperado de: <http://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>”.

“Fernández, F y Yaipen, D (2016). *Estrategia de cobranza efectiva para reducir el índice de morosidad de clientes sujetos a créditos microempresa en Crediscotia financiera agencia Moshoqueque – 2015.* Tesis U.S.S”.

“Fernandez, L (2013). Origen y evolución de las finanzas. artículo recuperado de: <https://prezi.com/vuyunb-svz3e/origen-y-evolucion-de-las-finanzas/>

“Garcia, C (2014). *El perfeccionamiento del contrato de seguro y la morosidad en el pago de las primas a la luz de la nueva ley reguladora del contrato de seguros (ley 8956)*”. Tesis. Costa Rica. Recuperado de: <http://ij.ucr.ac.cr/wp-content/uploads/bsk-pdf-manager/2017/06/El-perfeccionamiento-del-contrato-de-seguros-y-la-morosidad-en-el-pago-de-las-primas-a-la-luz-de-la-nueva-Ley-Reguladora-del-Contrato-de-Seguros-Ley-8956.pdf>”.

“Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2010). *Metodología de la investigación.* 5° edición. México. Editorial: MCGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V”.

“Nole, G (2016). Estrategias de cobranza y su relación con la morosidad de pagos de servicios en la zonal Ferreñafe de la entidad prestadora de servicios de saneamiento de Lambayeque S.A – 2015. Tesis U.S.S”.

“Ñaupas, H., Mejía, E., Novoa, E., & Villagómez, A. (2013). *Metodología de la investigación científica y elaboración de tesis.* 3° edición. Perú. Editorial e imprenta Universidad Nacional Mayor de San Marcos”.

“Ortiz, T y Pillco, L (2015). *Análisis financiero de las provisiones de cuentas incobrables en la cooperativa de ahorro y crédito Santa Ana Ltda. y el riesgo de morosidad de sus socios*. Tesis Universidad de Cuenca. Recuperado de: <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/21624/1/TESIS.pdf>”.

“Pretel, N. (2014). *Propuesta de un plan de riesgo para disminuir la morosidad de los socios y no socios en la cooperativa de ahorros y crédito pakatnamu de la ciudad de Chepen (Tesis para obtener el título profesional de contador público)*. Universidad Nacional de Trujillo”.

“Salazar, E (2016). *La balanza de pagos y su impacto en la administración de las finanzas públicas del Ecuador en el año 2013*. Tesis. Upao. Recuperado de: http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/2383/1/RE_DOCT_ADM_ERICK.SALAZAR_LA.BALANZA.DE.PAGOS.Y.SU.IMPACTO.EN.LA.ADMINISTRACION_DATOS.PDF”.

“Sanchez, S (2016). *Estrategias Financieras*. Artículo. Recuperado de: <https://es.scribd.com/doc/95810962/ESTRATEGIAS-FINANCIERAS>”.

Segura, G (2014). *Decisiones financieras para la optimización de la gestión de las pequeñas y medianas empresas industriales de Lima metropolitana*. Tesis USMP. Recuperado de http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/1129/1/segura_pgm.pdf

Tamayo, M. (2003). *El proceso de la Investigación Científica* (4ta edición). México. Limusa Noriega Editores.

Anexos

CUESTIONARIO N° 1

MEDICIÓN DE ESTRATEGIAS FINANCIERAS PARA REDUCIR EL ÍNDICE DE MOROSIDAD EN LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA PARTICULAR VIRGEN DEL CARMEN – CHICLAYO – 2017.						
Instrucciones: Por favor, expresar su conformidad en cada una de las afirmaciones siguientes:						
(TD=Totalmente en desacuerdo) (A=Acuerdo) (I=Indiferente) (D=Desacuerdo) (TA=Totalmente de acuerdo)						
		TA	A	I	D	TD
01	"El colegio Virgen del Carmen tiene pensado invertir en otros proyectos educativos"					
02	"El colegio Virgen del Carmen tiene controlado las deudas con terceros"					
03	"El colegio Virgen del Carmen tiene pensado endeudarse para crecer en un futuro"					
04	"El colegio Virgen del Carmen tiene controla la pérdida de valor del dinero en escenarios de inflación"					
05	"El colegio Virgen del Carmen tiene equipos, muebles o enseres que corren riesgo de ser perdidos por haber cumplido su vida útil"					
06	"Considera que el colegio Virgen del Carmen lleva una buena administración de los recursos que posee"					
07	"El colegio Virgen del Carmen evalúa en que proyectos se debe invertir"					
08	"El colegio Virgen del Carmen tiene recursos financieros proporcionados por familiares directos"					
09	"El colegio Virgen del Carmen toma de decisiones de inversión y ahorro en un entorno familiar"					
10	"El colegio Virgen del Carmen tiene préstamos en bancos internacionales"					
11	"El colegio Virgen del Carmen tiene inversiones en el extranjero"					
12	"Considera que los padres de familia mal interpretan las condiciones de la forma de pago".					
13	"Los horarios para cancelar las pensiones son los apropiados para los padres de familia".					
14	"El Colegio virgen del Carmen mantiene litigios judiciales con algunos padres de familia".					
15	"Considera que los padres de familia se les presentan algunos gastos imprevistos, que les origina problemas de liquidez"					
16	"Considera que los padres de familia no saben administrar adecuadamente sus ingresos o negocios".					
17	"Considera que los padres de familia se han endeudado por encima de sus posibilidades".					
18	"Considera que los padres de familia son irresponsables en los pagos de pensiones educativas".					
19	"Considera que los padres de familia carecen de liquidez suficiente para pagar las pensiones educativas".					
20	"Considera que el Colegio tiene desacuerdos con los padres de familia lo que origina que retarden el pago de las pensiones educativas".					
21	"El Colegio ofrece descuentos especiales a los padres de familia por diversos motivos".					

**CARTILLA DE VALIDACION NO EXPERIMENTAL POR JUICIO DE EXPERTOS
DEL CUESTIONARIO- JUEZ 01**

NOMBRE DEL JUEZ		JAIME LARAMIE CASTAÑEDA GONZALES
PROFESIÓN	ADMNISTRADOR	
TITULO Y /O GRADO ACADÉMICO OBTENIDO	MAGISTER	
ESPECIALIDAD	DOCENCIA UNIVERSITARIA Y GESTIÓN EDUCATIVA	
EXPERIENCIA PROFESIONAL	13	
INSTITUCIÓN DONDE LABORA	USMP – UCV – UDL	
CARGO	DOCENTE TIEMPO PARCIAL	
ESTRATEGIAS FINANCIERAS PARA REDUCIR EL ÍNDICE DE MOROSIDAD EN LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA PARTICULAR VIRGEN DEL CARMEN – CHICLAYO – 2017		
NOMBRE DEL TESISISTA : Roberto Zumaeta Huillca		
INSTRUMENTO EVALUADO	Cuestionario: Tipo Encuesta Contexto: Auto administrado	
OBJETIVO DEL INSTRUMENTO	Determinar las Estrategias financieras para reducir el índice de morosidad en la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017.	
DETALLE DEL INSTRUMENTO	Esta investigación consta de un instrumento, las preguntas están orientadas a los trabajadores de la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017.	
PREGUNTAS OBSERVADAS		
COMENTARIO GENERALES		
OBSERVACIONES		



JUEZ
CLAD - 15345

**CARTILLA DE VALIDACION NO EXPERIMENTAL POR JUICIO DE
EXPERTOS DEL CUESTIONARIO- JUEZ 02**

NOMBRE DEL JUEZ	ZEVALLS AQUINO ROCIO LILIANA
PROFESIÓN	CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
TITULO Y /O GRADO ACADÉMICO OBTENIDO	MAGISTER
ESPECIALIDAD	COSTOS
EXPERIENCIA PROFESIONAL	24
INSTITUCIÓN DONDE LABORA	ADEU
CARGO	CONTADORA GENERAL
ESTRATEGIAS FINANCIERAS PARA REDUCIR EL ÍNDICE DE MOROSIDAD EN LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA PARTICULAR VIRGEN DEL CARMEN – CHICLAYO – 2017	
NOMBRE DEL TESISISTA : Roberto Zumaeta Huillca	
INSTRUMENTO EVALUADO	Cuestionario: Tipo Encuesta Contexto: Auto administrado
OBJETIVO DEL INSTRUMENTO	Determinar las Estrategias financieras para reducir el índice de morosidad en la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017.
DETALLE DEL INSTRUMENTO	Esta investigación consta de un instrumento, las preguntas están orientadas a los trabajadores de la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017.
PREGUNTAS OBSERVADAS	
COMENTARIO GENERALES	
OBSERVACIONES	



 JUEZ

CLAD - 15545

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: ESTRATEGIAS FINANCIERAS PARA REDUCIR EL ÍNDICE DE MOROSIDAD EN LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA PARTICULAR VIRGEN DEL CARMEN – CHICLAYO – 2017

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones
“¿Cómo las Estrategias financieras permiten reducir el índice de morosidad en la institución educativa Particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017?”	Determinar las Estrategias financieras que permita reducir el índice de morosidad en la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017.	H1: “Las Estrategias financieras si permitirán reducir el índice de morosidad en la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017”.	Finanzas	Rentabilidad de las inversiones Endeudamiento Variaciones del valor del dinero Precios de los activos tangibles e intangibles
	<p>“Analizar la situación económica y financiera de la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017”.</p> <p>“Diagnosticar el índice de morosidad en la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017”.</p> <p>“Proponer Estrategias financieras para reducir el índice de morosidad en la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017”.</p>	H0: “Las Estrategias financieras no permitirán reducir el índice de morosidad en la institución educativa particular Virgen del Carmen – Chiclayo – 2017”.	Morosidad	Mal información Impagados técnicos Bloqueo de pago Deudores fortuitos Mala administración

