



Esta obra está publicada bajo la licencia [CC BY 4.0](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/)

Factores socioeconómicos en la morosidad de clientes de un colegio privado durante el covid 19

Socioeconomic factors in the late payment of clients of a private school during covid 19

Milka Esther Portugal Cueva^{1*}; Monica Yaneth Jinez Mendoza¹

¹ Universidad Peruana Unión, Facultad de Ciencias Empresariales, Carretera Salida a Arequipa Km. 6 Chullunquiani, Juliaca, Perú.

*Autor correspondiente: milkaezther97@gmail.com (M. Portugal).

Fecha de recepción: 24 08 2023. Fecha de aceptación: 15 09 2023.

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo determinar si existe relación entre los factores socioeconómicos y la morosidad de los clientes de un colegio privado durante el covid 19, Tacna. El método de investigación fue cuantitativo y se ajusta a un estudio no experimental de tipo correlacional, cuyo objetivo es comprender la relación entre los factores socioeconómicos y la morosidad. La población de estudio fue 145 clientes y el tamaño de la muestra fue de 105 clientes, definidos bajo un muestreo no probabilístico a conveniencia del autor. Se encontró una correlación positiva moderada entre las variables de estudio con un valor significativo 0,000, es decir, menor que el grado de significancia 0,05. Llegando a la conclusión según los resultados que los factores socioeconómicos se relacionan de manera positiva y moderada con la morosidad del colegio, lo que indica que, durante la pandemia, incluso hoy en día estos factores se verán relacionados con el resultado de la morosidad, por lo tanto, el colegio debería tener sus planes de contingencias frente a estos sucesos, ya que, si los factores socioeconómicos son afectados, la morosidad también lo será, ya sea de manera positiva o negativa.

Palabras clave: factores socioeconómicos; morosidad; covid 19.

ABSTRACT

The objective of this investigation was to determine if there is a relationship between socioeconomic factors and the delinquency of the clients of a private school during covid 19, Tacna. The research method was quantitative and conforms to a non-experimental study of a correlational type, whose objective is to understand the relationship between socioeconomic factors and delinquency. The study population was 145 clients and the sample size was 105 clients, defined under a non-probability sampling at the convenience of the author. A moderate positive correlation was found between the study variables with a significant value of 0.000, that is, less than the degree of significance 0.05. Reaching the conclusion according to the results that socioeconomic factors are positively and moderately related to the delinquency of the school, which indicates that, during the pandemic, even today these factors will be related to the result of delinquency, for Therefore, the school should have its contingency plans for these events, since, if socioeconomic factors are affected, delinquency will also be affected, either positively or negatively.

Keywords: socioeconomic factors; delinquency; covid 19.

INTRODUCCIÓN

Los sucesos que se mostraron en el año 2020, tras la situación del covid 19, trajeron consigo efectos negativos en el bienestar de los ciudadanos, los cuales fueron físicos y mentales, siendo este efecto a nivel mundial, de tal forma que la OMS (Organización Mundial de la Salud), decretó una crisis sanitaria, causando mayor daño a trabajadores informales y personas vulnerables. Siendo esta población un aproximado de 100 millones (Banco Mundial, 2021).

Además Golar et al. (2020), menciona que el coronavirus afectó de manera significativa los aspectos sociales y económicos en los países terceros y desarrollados.

Los factores socioeconómicos han influido en la propagación y el brote de covid 19, acentuando de manera directa la oferta y la producción de mano de obra, lo que tiene un impacto negativo en el crecimiento económico (Xiang et al. 2021; Yang et al., 2021). Para quienes no tienen un trabajo estable, estas restricciones sociales

provocaron la pérdida de puestos de trabajo y reducción de ingresos (Instituto Peruano de Economía, 2020).

En el Perú, los índices morosos cambiaron de cifras pues de 3,38% en febrero cambiaron a 3,62% en abril luego de que se declarara el estado de emergencia. Este número es superior al promedio registrado en 2019 (Instituto Peruano de Economía, 2020).

Ante este panorama las instituciones privadas, se vieron afectadas porque su principal fuente de ingresos son las pensiones que cobran mensualmente y debido a la pandemia, dichas instituciones tuvieron problemas de morosidad por falta de pago por parte del cliente y según Educación al Futuro (2020), mencionan que en el Perú 3 de cada 10 colegios privados, tienen una morosidad superior al 20%, del mismo modo González y Gomes (2014), señalan que la morosidad en las empresas, son índices que se deben analizar de manera constante, puesto que puede ocasionar la pérdida e incluso podría llegar a una circunstancia de competición de acreedores si no es controlada como corresponde. Por otra parte Connell (2014), menciona que la morosidad puede ofrecer lugar a la insolvencia y en última instancia, la quiebra, lo que supone que las empresas dejan de existir. Además, Brachfield (2003) clasifica a los morosos en intencionales, los cuales tienen dinero para pagar y no cumplen con sus obligaciones de pago; los fortuitos, quienes no tienen los medios económicos, pero están dispuestos a pagar; los incompetentes, quienes no tienen la intención de pagar por carecer de capital, y los negligentes que no le dan importancia a su deuda teniendo suficiente dinero y no pagan a tiempo.

Investigaciones como la de Sandra et al. (1997), Benavides (2020) y Fanjul (2010), indican que los factores económicos ocasionan cambios rotundos, tanto así que en ciertas situaciones definen el estado general de la circunstancia de la economía de un país, donde se deben considerar aspectos resaltantes para desarrollarla de la mejor forma posible, el objetivo de un excelente factor económico, ocasiona un crecimiento en dinero, como el desarrollo de la infraestructura y el aporte a la sociedad. De los factores socioeconómicos, tenemos el social, cultural y económico. Fanjul (2010), indica que el factor cultural, es uno de los predictores generales del comportamiento de la comunidad, los cuales son afectados por diversas situaciones, afectando directamente la forma de pensar y actuar de un ciudadano. Mientras que Akyeampong et al. (2007) enumeran como factores sociales los siguientes aspectos: índice de pobreza, tamaño de la población, características del sistema pedagógico, el desarrollo

económico negativo, la disminución de oportunidades reales, situaciones de conflicto, dureza y diferenciación de los recursos materiales.

Según Mamani et al. (2021) encontraron que existe relación muy significativa entre los factores socioeconómicos y la morosidad. En este sentido, se ha determinado que los socios no han cumplido con sus obligaciones de pago debido a la crisis económica causada por el COVID.19.

Más recientemente la investigación de Bueno y Arias (2022), encontraron que el comportamiento del nivel de morosidad ha cambiado principalmente debido a la crisis sanitaria que afectó a muchas microempresas que debieron paralizar completamente sus actividades. Por otro lado, Chavarín (2015) señala que los porcentajes de morosidad en la empresa, deben ser bien analizados, pues cuando se evalúan las finanzas de una empresa tiene efecto directo en la rentabilidad que se mide periódicamente, en tal sentido es importante que la morosidad en una institución se encuentre en niveles bajos, lo que a muchos no les paso en la pandemia, e incrementaron la morosidad, solo aquellas empresas que supieron colocar estrategias no tuvieron dificultad en su economía.

Por su parte, Periche et al. (2020) mencionan que la capacidad del índice de morosidad puede verse alterada por diversas características o factores como los de la economía interna, el nivel educativo financiero, el tiempo en el que se desarrolla, inadecuados gastos, así como indicadores a nivel macro de la economía como las crisis financieras y pandemias, que dificulta la economía de la persona y empresa.

Por otro lado, Huamán et al. (2022) encontraron una relación positiva entre la morosidad y la rentabilidad en el sentido de que la morosidad reduce directamente la rentabilidad y la utilidad, así como en la calidad del servicio, lo que afecta económicamente los salarios de los empleados.

Finalmente, Huamán et al. (2022), señalan que un alto nivel de liquidez, buena rentabilidad y efectivos saldos en la cartera de créditos, son los encargados de disminuir el índice de la morosidad. Entonces se puede mostrar que, a mayor inflación, las tasas de interés pasiva aumentan, y que el banco tenga liquidez indica mayor morosidad.

Bajo este escenario, y siendo que las instituciones educativas fueron afectadas grandemente en sus finanzas. La presente buscaba analizar la relación Se han mostrado durante el periodo de la pandemia, niveles altos de morosidad, y bajos ingresos financieros, pues muchos de los padres alegaron tener problemas financieros a causa de la pandemia. Siendo este un grave problema

para el colegio, pues al ser privado, los ingresos eran necesarios para la continuación de las actividades. Los efectos fueron negativos, pues se identificaron problemas, económicos en los clientes, culturales y sociales (restricciones). Estudios sobre la morosidad se dieron pues se tenían que identificar los causantes, sin embargo, no se estudió directamente los factores socioeconómicos sobre la morosidad, encontrándose un vacío del conocimiento. El objetivo es determinar si existe relación entre los factores socioeconómicos y la morosidad de los clientes de un colegio privado durante el covid 19.

METODOLOGÍA

La población de la presente investigación fue de 145 clientes de un colegio privado de Tacna, esta información fue obtenida por tesorería del colegio en relación a los estudiantes matriculados en el año escolar 2020. Para el muestreo se aplicó la fórmula de la muestra probabilística con una población de 145 clientes, con un nivel de confianza de 95%, y un margen de error del 5%, se tuvo como resultado 105 responsables financieros del colegio privado a quienes se le aplicó la encuesta. Para conseguir la muestra se llevó a cabo lo siguiente, el cálculo según la fórmula de poblaciones conocidas, además el tipo de muestreo utilizado fue no probabilístico a conveniencia del autor.

El instrumento utilizado para la recolección de datos fue un cuestionario (Pineda et al., 1994). Se aplicó una encuesta de 18 preguntas con respuestas con una escala de Likert de 5 alternativas. El instrumento, denominado Cuestionario de la Factores socioeconómicos y la morosidad, está constituido en dos partes:

Primera: La información demográfica comprende 3 variables: Edad, género y estado civil de los encuestados.

Segunda: Comprende las variables y las dimensiones de la investigación con 18 ítems. El instrumento aplicado en este estudio fue de elaboración propia y posteriormente fue sometido a una validación estadística para medir el coeficiente de validez y confiabilidad del instrumento por medio del alfa de Cronbach que mide la rigidez interna arrojando un coeficiente general de 0.653, calificado como alto. El análisis de datos permitió obtener los resultados del instrumento aplicado. Para el análisis del cuestionario se utilizó el SPSS V22 y, finalmente, se utilizó la correlación de Pearson (Restrepo y González, 2007), para medir el grado de relación entre dos variables aleatorias cuantitativas que tienen una organización habitual bivariado conjunta. Esto permitió presentar los resultados y conclusiones del trabajo de investigación.

En la tabla 1 se muestra los factores socioeconómicos y los indicadores de morosidad.

Tabla 1
Factores socioeconómicos e indicadores de morosidad

Variables	Dimensiones	Preguntas
Factores socioeconómicos	- Factor Social	15 preguntas
	- Factor Cultural	
	- Factor Económico	
Morosidad	- Nivele de morosidad	3 preguntas

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Dentro de la Tabla 2, se puede observar la correlación según los objetivos de la presente investigación, como primer resultado tenemos que los factores socioeconómicos guardan relación positiva y significativa (p valor = 0.000 y un R de Pearson = 0,456), con la morosidad del colegio, es decir que, los datos socioeconómicos de las personas afectan el factor cultural de la morosidad, pues depende mucho de los rasgos y características que tienen la persona para poder evitar la morosidad, por ende se indica que los datos socioeconómicos orientan a conocer al cliente.

Tabla 2
Análisis de correlación

Correlaciones	N	Morosidad	
		R de Pearson	P valor
Factores Socioeconómicos	105	,456**	,000
Factor Económico	105	,401**	,000
Factor social	105	,364**	,000
Factor cultural	105	,323**	,001

Por otro lado, se vio el resultado entre factor económico y la morosidad donde se observó que el valor obtenido es menor al nivel aceptable de significancia (0,05) del cual se deduce que el factor económico está directamente relacionado con la morosidad de los clientes. De igual forma, el valor obtenido del coeficiente de correlación de Pearson es de 0,401, lo que prueba que existe una correlación positiva baja entre las variables de estudio, es decir, que con la correcta aplicación del factor económico disminuirá la morosidad, o se puede establecer que mientras los factores económicos no se gestionen de manera correcta, tampoco se tendrá un correcto nivel de morosidad.

Por otro lado, el valor obtenido es menor al nivel aceptable de significancia (0,05), lo que indica que el factor social está directamente relacionado con la morosidad de los clientes de un colegio privado durante el covid 19. De igual forma, el valor obtenido del coeficiente de correlación de Pearson es de 0,364, lo que prueba que existe una correlación positiva baja entre las variables

de estudio, es decir, que con la correcta aplicación del factor social disminuirá la morosidad.

Y, por último, el valor obtenido es menor al nivel aceptable de significancia (0,05), lo que indica que el factor cultural está directamente relacionado con la morosidad de un colegio privado durante el covid 19. De igual forma, el valor obtenido del coeficiente de correlación de Pearson obtenido es de 0,323, lo que prueba que existe una correlación positiva baja entre las variables de estudio, es decir, si se utiliza adecuadamente el factor cultural, la morosidad disminuirá.

Desde la declaración del estado de emergencia por el covid 19, el aumento del desempleo ha obligado a muchos deudores a tomar decisiones como ahorrar para pagar los servicios básicos como la alimentación, educación, electricidad, así como incurrir en costos de atención médica debido a la propagación del virus, entre otros; por lo tanto, pagar las deudas no era prioridad para los deudores. De acuerdo con los resultados obtenidos, el impacto del covid 19 ocasionó el incremento en la morosidad. En este estudio se planteó como objetivo general determinar si existe relación entre factor socioeconómico y morosidad de un colegio privado durante el covid 19. Según el coeficiente de Pearson 0.456, se evidencia una correlación positiva moderada, entre los factores socioeconómicos y la morosidad. Así mismo, Mamani et al. (2021) encontraron una correlación positiva alta entre los factores socioeconómicos y morosidad con un coeficiente de 0.519 en vista que los clientes necesitan tener conocimientos financieros, crear sus propios presupuestos y tener una cultura de pago para satisfacer sus necesidades y cumplir con sus obligaciones. Por su parte Bernal y Edquen (2017) encontraron una correlación positiva media de 0.594 entre los factores socioeconómicos y la morosidad; finalmente, Valle (2019) presentó una situación similar en cuanto a la relación entre los factores socioeconómicos y morosidad, donde se concluyó que existe una relación positiva media.

Respecto a la relación entre el factor económico y la morosidad de un colegio privado durante el covid 19, se obtuvo un coeficiente de Pearson de 0.401, lo que indica que existe una correlación positiva moderada entre el factor económico y la morosidad. Del mismo modo, Mamani et al. (2021) encontraron una correlación positiva alta entre el factor económico y la morosidad con un coeficiente de Pearson de 0.520 debido a que tienen altos ingresos económicos y solo los utilizan en situaciones de emer-

gencia o fuerza mayor por la crisis de la pandemia del covid 19. Por otro lado, los resultados de Bernal y Edquen (2017) también tiene similitud, estos encontraron que existe una relación positiva media entre el factor económico y la morosidad de 0.602, lo que indica que a mayor ingreso económico, limitación de gastos y haciendo presupuesto mensual, menor será la morosidad; finalmente, Valle (2019) señala que los factores económicos y la morosidad tienen una relación positiva media del 61.4%, obteniendo un coeficiente de $B=0.48$, indicando que a mayor estabilidad financiera de los estudiantes, menor será la morosidad.

En cuanto a determinar si existe relación entre el factor social y la morosidad de un colegio privado durante el covid 19, se obtuvo un coeficiente de Pearson de 0.364, lo que indica una correlación positiva baja, entre el factor social y la morosidad. De igual forma, Guevara (2020) encontró que el 76% de los encuestados creen que el nivel de instrucción está vinculado con la morosidad; finalmente, Bernal y Edquen (2017) concluyeron que el factor social y la morosidad tienen una relación positiva media del 54.4%, lo que indica que, a mayor nivel de educación de los clientes, menor será el índice de morosidad.

En cuanto al tercer objetivo específico, determinar si existe relación entre el factor cultural y la morosidad de un colegio privado durante el covid 19. Se pudo determinar a partir de los resultados de la encuesta realizada a los responsables financieros que el coeficiente de Pearson es 0.323 si existe una correlación positiva baja, entre el factor cultural y la morosidad. Así también Cossio (2018) encontró que las variables con mayor coeficiente de correlación positiva son la carga familiar con un coeficiente de Pearson de 0.73 y por lo tanto llegan a tener morosidad en el pago de sus pensiones; finalmente, Valle (2019) menciona que los factores culturales y la morosidad tienen una relación positiva media de 68.1 % con un coeficiente de $B=0.44$, lo que indica que, a mayor nivel de cultura financiera de los estudiantes, menor será el índice de morosidad.

Al analizar el factor económico, se concluye que existe una correlación positiva baja, lo que afirma que, a mayor recaudación de ingresos económicos y deducción de gastos mensuales, menor será el índice de morosidad, además observamos que la mayoría de los responsables financieros no percibieron ingresos económicos manteniendo sus deudas y gastos mensuales afectando su economía familiar.

Al evaluar el factor social, se encontró una correlación positiva baja, lo que determinó

que cuanto mayor sea el nivel de educación financiera y grado de instrucción, menor será el grado de morosidad, porque no todos se encuentran instruidos financieramente e incurrir en el error de endeudarse sin cierto grado de responsabilidad y compromiso de pago por una mala planificación o administración del presupuesto familiar, por el contrario se debe educar financieramente para que los responsables financieros puedan organizar sus pagos mensuales o ya sea en cuotas programadas a un corto plazo y no sigan retrasando sus deudas.

Al analizar el factor cultural, se encontró una correlación positiva baja, lo que afirma que a mayor sea el cumplimiento de la obligación, menor será el índice de morosidad, en este factor observamos que existen algunos responsables financieros que no cumplen con los pagos tienen conocimiento de sus deudas pendientes pero no tienen identificación por el colegio con relación a la cultura del pago por el servicio que se les brinda ya que esperan a que se les condone la deuda o reduzcan su deuda, cabe resaltar que hay padres que teniendo menores ingresos no incumplieron a deudas mayores de sus obligaciones asumidas.

CONCLUSIONES

Se concluye que los factores socioeconómicos se relacionan de manera positiva y moderada con la morosidad del colegio, lo que indica que, durante la pandemia, incluso hoy en día estos factores se verán relacionados con el resultado de la morosidad, por lo tanto, el colegio debería tener sus planes de contingencias frente a estos sucesos.

Por otro lado, se demostró que el factor económico de los clientes tiene una relación positiva y moderada, indicando así que, si los clientes se ven afectados en sus finanzas y a nivel nacional existen variaciones en la economía, el colegio va a tener efectos en sus ingresos y morosidad.

Al igual se encontró relación positiva, pero bajo con el factor social y la morosidad, lo que indica que no es menos importante pero su impacto no es a gran escala.

Por último, se demostró también que el factor cultural guarda relación positiva pero baja, indicando que la falta de pago por parte del cliente, no necesariamente es por problemas culturales, por lo cual el colegio debe saber identificar las situaciones al momento de tener problemas de morosidad.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Akyeampong, K., Djangmah, J., Oduro, A., Seidu, A., y Hunt, F. (2007). Access to Elementary Education in Ghana: Country Analytic Review. In Center for International Education, Sussex

School of Education. United Kingdom: University of Sussex. <http://www.create-ipc.org>

Banco Mundial. (2021). *Apoyo del Grupo Banco Mundial a los países durante la crisis de la COVID-19*.

<https://www.bancomundial.org/es/about/annual-report/covid-response>

Benavides, O. (2020). Efectos de la migración venezolana en la seguridad ciudadana de Lima Metropolitana. *Defensa-CAEN*, 1, 23-35.

Bernal, W., y Edquen, D. (2017). *Factores socio-económicos que se relacionan con la morosidad de los clientes del Colegio Simón Bolívar Tarapoto, San Martín 2016* (Tesis de grado). Universidad Peruana Unión.

Brachfield, P. (2003). Recobrar impagados y negociar con morosos. *Gestión* 2000.

Bueno, W., y Arias, G. (2022). La morosidad de las Cajas Municipales del Perú en la era pre y post covid. *Análisis del sector microempresarial. Economía y Negocios*, 4(1), 77-89.

Chavarín, R. (2015). Morosidad en el pago de créditos y rentabilidad de la banca comercial en México. *REMEF*, 10, 71-83.

Connell, W. (2014). The Economic Impact of Late Payments. *European Economy*, 7.

Cossio, R. (2018). *Factores socioeconómicos - culturales y su influencia en la morosidad de estudiantes universitarios - Sullana, 2015* (Tesis de maestría). Universidad San Pedro.

Educación al Futuro. (2020). Colegios privados en hora complicada. <https://educacionalfuturo.com/articulos/colleges-privados-en-hora-complicada-2/>

Fanjul, E. (2010). Factores culturales e internacionalización de la empresa. *ICE Revista de Economía*. https://www.researchgate.net/publication/277266752_Factores_culturales_e_internacionalizacion_de_la_empresa

Golar, G., Malik, A., Muis, H., Herman, A., Nurudin, N., y Lukman, L. (2020). The social-economic impact of COVID-19 pandemic: implications for potential forest degradation. *Heliyon*, 6(10).

González, J., y Gomes, R. (2014). La morosidad; un acuciante problema financiero. <https://vdocuments.mx/la-morosidad-un-acuciante-problema-financiero-de-2014-02-20-de-acuerdo-con-salobral.html?page=2>

Guevara, A. (2020). Factores económicos, sociales y culturales y su influencia en la morosidad de la financiera Edpyme Alternativa s.a. Agencia Chota, 2018 (Tesis de grado). Universidad Señor de Sipán.

Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (Interamericana editores S.A. (ed.); sexta). McGraw-Hill.

Huamán, C., Córdova, A., Romero, R., y Apaza, I. (2022). Morosidad y su incidencia en la rentabilidad de una institución básica regular. *Ñeque*, 5, 296-306.

Instituto Peruano de Economía. (2020). *Liquidez para la recuperación* | Instituto Peruano de Economía.

<https://www.ipe.org.pe/portal/liquidez-para-la-recuperacion-creditos/>

Mamani, L., Quilla, Y., Porillo, H., Sánchez, J., Lupaca, Y., y Cusilayme, H. (2021). Factores socioeconómicos que influyen en la

- morosidad en una pequeña cooperativa de ahorro y crédito durante la pandemia del COVID -19. *Gestionar: Revista de Empresa y Gobierno*, 1(1), 46-63.
- Periche, G., Ramos, E., y Chamoli, A. (2020). La morosidad ante un confinamiento del Covid-19 en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz, Perú. *Investigación Valdizana*, 14, 206-212.
- Pineda, E., de Alvarado, E., y de Canales, F. (1994). Metodología de la investigación (2da ed.). Organización panamericana de la salud. [http://187.191.86.244/rceis/registro/Metodologia de la Investigación Manual para el Desarrollo de Personal de Salud.pdf](http://187.191.86.244/rceis/registro/Metodologia%20de%20la%20Investigaci%C3%B3n%20Manual%20para%20el%20Desarrollo%20de%20Personal%20de%20Salud.pdf)
- Restrepo, L., y González, J. (2007). De Pearson a Spearman. *Colombiana de Ciencias Pecuarias*, 20, 183-192.
- Sandrea, M., Boscán, M., y Romero, J. (1997). Factores económico-financieros determinantes de las decisiones de inversión privada en el sector confección. *TELOS*, 8(2), 321-338.
- Valle, Y. (2019). Factores externos y la morosidad en los estudiantes del Programa de Educación Superior distancia, durante el periodo 2015 al 2017, Lima-2018 (Tesis de grado). Universidad Peruana Unión.
- Xiang, L., Tang, M., Yin, Z., Zheng, M., y Lu, S. (2021). The COVID-19 Pandemic and Economic Growth: Theory and Simulation. *Frontiers in Public Health*, 9.
- Yang, L., Qi, C., Yang, Z., Shang, L., Xie, G., et al. (2021). Socio-Economic Factors Affecting the Regional Spread and Outbreak of COVID-19 in China. *Iranian Journal of Public Health*, 50(7).