



**INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS

Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:

TECNÓLOGO SUPERIOR EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

**ANÁLISIS DE LA CARTERA VENCIDA DE LA ESCUELA DE
EDUCACIÓN BÁSICA BET-EL, PARROQUIA FEBRES CORDERO DE
LA CIUDAD DE GUAYAQUIL**

Autora: García Olvera Mercedes Jacqueline

Tutor: Msc. Rubén Mackay Véliz

Guayaquil, Ecuador

2021

DEDICATORIA

El presente trabajo de grado está dedicado a Dios, quien como su guía está presente en todo el caminar de mi vida, bendiciéndome y dándome fuerzas para continuar con esta meta trazada sin desfallecer.

A mi esposo por sus, consejos, su amor y paciencia me ayudó a concluir este objetivo.

A mis hijos porque son mi motor y mi inspiración para salir adelante.

A mi familia por haber sido mi sostén a lo largo de toda mi carrera universitaria.

A mi director de tesis Msc. Rubén Mackay que con su experiencia, conocimiento y motivación me orientó en esta investigación.

A todas las personas especiales que me ayudaron y me acompañaron en esta etapa, aportando a mi formación tanto profesional como ser humano.

García Olvera Mercedes Jacqueline

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por guiarme en mi camino y por permitirme concluir con mis objetivos.

A mi esposo por ser el apoyo incondicional en mi vida, que con su amor y respaldo me ayudo a poder atravesar los obstáculos que se presentaron en mi camino.

Así mismo deseo expresar mi reconocimiento a mis maestros por su motivación y conocimientos recibidos en el desarrollo de esta investigación.

Finalmente quiero agradecer a todas mis amigas, por apoyarme cuando más las necesité, por extender su mano en momentos difíciles.

García Olvera Mercedes Jacqueline



INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS

Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:

TECNÓLOGO SUPERIOR EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

**ANÁLISIS DE LA CARTERA VENCIDA DE LA ESCUELA DE
EDUCACIÓN BÁSICA BET-EL, PARROQUIA FEBRES CORDERO DE
LA CIUDAD DE GUAYAQUIL**

Autora: García Olvera Mercedes Jacqueline

Tutor: Msc. Rubén Mackay Véliz

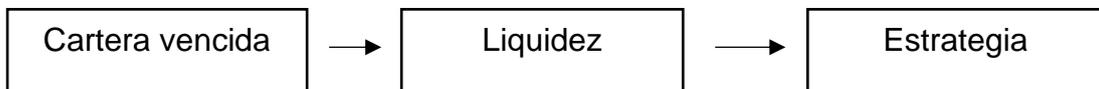
RESUMEN DE TESIS

La presente tesis realiza Análisis de la cartera vencida de la Escuela de Educación Básica Bet-el, todo esto incide en la liquidez de la Institución, por esta razón se ve afectada las obligaciones contraídas con el personal.

La carencia de entrada de efectivo por la no cobranza de la cartera vencida; produce la afectación de la situación financiera, sumándose a ello la premura de adquirir préstamos a corto plazo para poder cubrir obligaciones contraída con terceros.

En el primer capítulo se describe el entorno en donde se observa un momento crítico que causa un déficit, originado por la disminución de la recuperación de la cartera vencida. Se plantea la problemática, se establece el objetivo general y los objetivos específicos de la presente tesis, así como la justificación de la misma. El segundo capítulo se refiere al marco teórico, las cuentas por cobrar y su importancia en los recursos de la empresa que se encuentran en poder del cliente por lo que las políticas de gestión y cobro deben ser lo más delimitadas posible y estar bien estructuradas. El tercer capítulo se hace la presentación de la Institución, su misión y visión, diseño y técnicas de la Investigación, se enuncian las estrategias implementadas. En el cuarto capítulo se hace un análisis e interpretación de resultados con sus diferentes gráficos, se presentan las conclusiones a las que llegaron con la investigación y se enuncian las recomendaciones para mejorar la gestión de cobranzas en el departamento de colecturía.

Palabras clave:





**INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS

Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:

TECNÓLOGO SUPERIOR EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

**ANÁLISIS DE LA CARTERA VENCIDA DE LA ESCUELA DE
EDUCACIÓN BÁSICA BET-EL, PARROQUIA FEBRES CORDERO DE
LA CIUDAD DE GUAYAQUIL**

Autora: García Olvera Mercedes Jacqueline

Tutor: Msc. Rubén Mackay Véliz

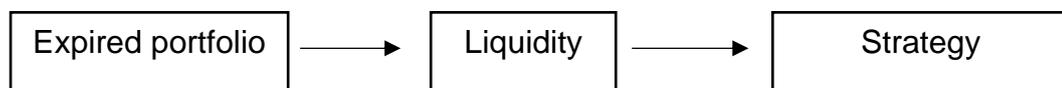
ABSTRACT

This thesis performs Analysis of the past due portfolio of the Bet-el Basic Education School, all this affects the liquidity of the Institution, for this reason the obligations contracted with the staff are affected.

The lack of cash inflows due to non-collection of the overdue portfolio; it affects the financial situation, adding to it the urgency of acquiring short-term loans to be able to cover obligations contracted with third parties.

The first chapter describes the environment in which a critical moment is observed that causes a deficit, caused by the decrease in the recovery of the past due portfolio. The problem is raised, the general objective and the specific objectives of this thesis are established, as well as the justification of the same. The second chapter refers to the theoretical framework, accounts receivable and their importance in the resources of the company that They are in the possession of the client, so management and collection policies must be as defined as possible and well structured. The third chapter presents the Institution, its mission and vision, research design and techniques, the implemented strategies are enunciated. In the fourth chapter, an analysis and interpretation of the results is made with its different graphs, the conclusions reached with the investigation are presented and the recommendations to improve collection management in the collection department are enunciated.

Keywords:



ÍNDICE GENERAL

Contenidos:	Páginas:
Carátula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Certificación de la aceptación del tutor.....	iv
Certificación de aceptación del Cegescit.....	vii
Resumen.....	viii
Abstract.....	ix

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Ubicación del problema en un contexto.....	1
1.2 Situación conflicto.....	2
1.3 Formulación del problema.....	3
1.4 Variables de la investigación.....	3
1.5 Delimitación del problema.....	4
1.6 Objetivos de la investigación.....	4
1.6.1 Objetivo general.....	4
1.6.2 Objetivos específicos.....	4
1.7 Justificación de la investigación.....	5

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÒRICO

2.1 Fundamentación teórica.....	6
2.1.1 Antecedentes históricos.....	7
2.1.2 Antecedentes teóricos.....	9
2.2 Fundamentación legal.....	17

2.3 Variables de la investigación.....	19
2.4 Definiciones conceptuales.....	21

CAPÍTULO III

3. METODOLOGÍA

3.1 Presentación de la empresa.....	24
3.2 Diseño de la investigación.....	26
Tipos de investigación.....	26
Procedimiento de la investigación.....	27
Técnicas de investigación.....	28
3.3 Población	31

CAPÍTULO IV

4. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS...	33
4.2 PLAN DE MEJORAS.....	43
4.3 CONCLUSIONES.....	48
4.4 RECOMENDACIONES.....	49
BIBLIOGRAFÍA.....	50
ANEXOS.....	54

ÍNDICE DE FIGURAS

Títulos:	Páginas:
Figura 1:	
Organigrama Funcional.....	24
Figura 2:	
Plantilla de Trabajadores	31

ÍNDICE DE TABLAS

Títulos:

Tabla 1:	
Manual de Políticas y Procedimientos.....	36
Tabla 2:	
Riesgo sobre la cartera vencida.....	37
Tabla 3:	
Entorno Financiero.....	38
Tabla 4:	
Estrategia de cobro.....	39
Tabla 5:	
Aplicando estrategias a los clientes.....	40
Tabla 6:	
Cartera de crédito.....	41
Tabla 7:	
Análisis de liquidez.....	42
Tabla 8:	
Consecuencias del covid19.....	43
Tabla 9:	
Valores de cobro.....	44
Tabla 10:	
Requisitos de solicitud de matrícula.....	4

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 UBICACIÓN DEL PROBLEMA EN UN CONTEXTO

“El enlace entre la cartera vencida y la falta de liquidez se hace evidente cuando en el ciclo de trabajo de la Institución no se lleva a cabo en los términos calculados o esperados” (Valverde, 2017).

La carencia de entrada de efectivo por la no cobranza de la cartera vencida; produce la afectación de la situación financiera, sumándose a ello la premura de adquirir préstamos a corto plazo para poder cubrir obligaciones contraída con terceros.

La mayoría de las escuelas privadas afronta este desajuste económico desde la creación del Reglamento General a la Ley Orgánica de Educación Intercultural el 12 de julio 2012 en capítulo x de la regulación de pensiones y matrículas en las Instituciones educativas particulares y fisco misionales en el artículo 140 de prohibiciones que habla de conculcar el derecho de educación del alumnado por atrasos o falta de pago de matrículas o pensiones por parte de los representantes.

Por otro lado, (Parra, 2016) informa que:

“En Ecuador las Instituciones de educación particular mantienen carteras vencidas de pensiones alarmantes, que no han sido canceladas a tiempo por los padres de familia, el problema no es reciente”.

Se ha venido acentuando en estos últimos años lo que pone en apuros a los directores de las instituciones, que se ven afectados en sus presupuestos para poder cumplir con sus obligaciones patronales con el personal docente.

En la Escuela de Educación Básica Bet-el, parroquia Febres Cordero de la ciudad de Guayaquil, se observa un momento crítico que causa un déficit, originado por la disminución de la recuperación de la cartera vencida. Los representantes pagan mínimas cantidades como abonos y no en el tiempo convenido, sino que demoran o se ausentan es por esta razón se ve afectada la liquidez de la Institución.

Uno de los principales riesgos al cual las instituciones educativas particulares se ven expuestas es a la cartera vencida es decir la acumulación de pensiones que no han sido canceladas a la fecha y esta problemática es la identificada en Escuela de Educación Básica Bet-el.

1.2 SITUACIÓN DE CONFLICTO

La Escuela de Educación Básica Bet-el está ubicada en la parroquia Febres Cordero, en el cantón Guayaquil de la provincia del Guayas, la dirección es calle 38 # 1912 y Francisco Segura.

Esto requiere de un análisis en los balances, haciendo una medición porcentual de la liquidez para fortalecer los indicadores financieros.

En la Escuela de Educación Básica Bet-el se presenta una iliquidez por el pago atrasado de las pensiones lo que genera como resultado:

- Pagos de aportaciones, préstamos, fondos de reserva del IESS atrasados;
- Pagos de las declaraciones del Sri atrasadas;
- Cancelación del sueldo de los docentes atrasados;
- Aumento de pensiones atrasadas;
- Detenida la construcción de aulas.

En conclusión, el problema que presenta la institución educativa, objeto del presente estudio se enfoca que existe la falta de pagos de pensiones en las fechas estipuladas, lo que ha producido una cartera vencida.

1.3 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿De qué manera la cartera vencida incide en la liquidez de la Escuela de Educación Básica Bet-el, parroquia Febres Cordero del cantón Guayaquil, provincia del Guayas, período fiscal 2020?

1.4 VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN

Variable independiente: Cartera vencida

Variable dependiente: Liquidez

1.5 DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA

Campo: Contabilidad Financiera

Área: Cuentas por cobrar

Aspectos: Cartera vencida, liquidez

Contexto: Escuela Bet-el

Cantón: Guayaquil

Provincia: Guayas

Año: 2020

1.6 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.6.1 Objetivo general

Realizar el análisis de la cartera vencida, mediante la aplicación de ratios financieros para determinar su incidencia en la liquidez de la Escuela de Educación Básica Bet-el, ubicada en la parroquia Febres Cordero.

1.6.2 Objetivos específicos

- Fundamentar teóricamente desde la Contabilidad Financiera, aspectos relacionados con la cartera vencida y su incidencia con la liquidez en las instituciones educativas.
- Diagnosticar el índice actual de la cartera vencida y su incidencia en la liquidez de la Escuela de Educación Básica Bet-el de la parroquia Febres Cordero.
- Presentar el informe del estudio de la cartera vencida donde se determine la incidencia en la liquidez de la Escuela de Educación Básica Bet-el de la parroquia Febres Cordero.

1.7 JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA DE LA INVESTIGACIÓN

La Escuela de Educación Básica Bet-el, ubicada en la parroquia Febres Cordero, como consecuencia de la cartera vencida muestra falta de liquidez actual, y requiere de un análisis.

Por lo antes expuesto es necesario que se lleve a cabo esta investigación, realizando un análisis que nos permita determinar los montos de la cartera vencida, y así contar con fondos para cubrir las necesidades y obligaciones que se presentan mensualmente.

La presente investigación es conveniente para la institución ya que va ayudar a manejar de manera eficiente los recursos para poder tomar decisiones acertadas.

La mayoría de las instituciones educativas padecen del incremento paulatino de su cartera vencida, este estudio nos va a permitir conocer el estado de liquidez de la misma.

CAPITULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.1.1 Antecedentes históricos

La historia de la Contabilidad financiera no tiene que ver con el tema de dinero y números. Es la historia de cómo va evolucionando el mundo desde el principio del trueque, el comercio local hasta una economía global, muchos de los registros de la historia están en documentos contables. Nos dicen lo que las personas comían, cómo se ganaban la vida las personas de esa época. En la actualidad, la Contabilidad Financiera hace posible el vasto comercio internacional y el crecimiento económico de los países de todo el mundo (Beach, 2017).

Los registros de Contabilidad se vienen dando a partir del 7500 a. de C., en ese tiempo las ciudades en el Medio Oriente negociaban con monedas de arcilla el ganado, los granos, y la tela, pergaminos de papiro que datan del 3000 a. de C., aún perduran hasta nuestros días, mostrando las transacciones financieras y comerciales del antiguo Egipto, mostrando el inventario de bienes de propiedades de faraones, así como sus registros detallados de sus construcciones e informes de nóminas. Pero no fue sino hasta el siglo I d. de C., que los griegos desarrollaron los primeros sistemas bancarios, registros contables que aún existen (Beach, 2017).

El nacimiento de la Contabilidad Financiera como una profesión se remonta a los italianos del período del Renacimiento. Los comerciantes italianos en ese

tiempo desplegaron extensas rutas comerciales en toda Europa, así como centros de banca regionales, donde los fondos y bienes eran cuidadosamente vigilados con el primer sistema de Contabilidad de doble entrada. El cual sigue siendo el más utilizado hoy en día.

El aviso más evidente en la historia de la Contabilidad Financiera se produjo en 1494, cuando el empresario italiano Luca Pacioli publicó en su primer libro de texto de Contabilidad, llamado "Summa". El detalla el sistema de Contabilidad de doble entrada lo que ha llevado a muchos a llamar a Pacioli "El padre de la Contabilidad" (Beltrán, 2017).

La investigación que se estaban realizando en el campo de las finanzas, era prácticamente inexistente hasta el siglo XIX. En este mismo siglo, los gerentes financieros se dedicaban a llevar libros de Contabilidad a controlar la Teneduría, y su principal tarea era buscar financiamiento solo cuando fuere necesario. Durante la 2ª revolución industrial, a principios del siglo XX, se dice que la empresa se expande y empiezan a darse las fusiones, o sea las uniones entre empresas por lo que son ineludibles emisiones de obligaciones, acciones y los empresarios comienzan a prestar atención a los mercados financieros. En 1929, la economía se encontraba en una crisis internacional. La situación en la bolsa de Nueva York era muy alarmante y la política económica que se llevaba a cabo contribuyó a aumentar la crisis (Lino, 2017).

Flores, (2018) señala que:

"La Contabilidad en el Ecuador surge con la necesidad que toda persona tiene para realizar una actividad ya sea comprar, vender, o fabricar algún artículo, esta acción forzó al hombre a buscar la manera de cómo llevar sus cuentas para proteger su economía".

Ecuador es uno de los países que se encuentra mejorando su desarrollo económico político y social pero la economía del Ecuador sufrió un feriado bancario y desde el año 1994 cuando hubo la crisis financiera se desarrolla una crisis financiera desde ese momento en el país se promueve la liberación bancaria y como resultado obtiene un aumento en los ingresos de capitales

dando como consecuencia los créditos de manera acelerada en las empresas y entidades financieras la tasa de crédito creció alrededor de 75% al 80% nominal en los años 1995 y 1997 hasta agosto de 1998 suceden en Ecuador acontecimientos que queda destruida en su parte productiva agrícola debido a la guerra con el Perú, la corriente del niño deja en la quiebra financiera al país, en otros países como Asia y Rusia su economía también tuvieron quiebras financieras, fue considerable la caída de la tasa de los países, la crisis financiera cambió en extremo la economía de estos países, aumentando el endeudamiento de las empresas y de los empresarios con créditos nacionales e internacionales. (Montalvo, 2013)

El aumento de la cartera vencida como consecuencia de la crisis fiscal provocó que las personas comenzaran a sacar su dinero de los bancos para proteger su capital, ocasionando que la banca privada quede sin liquidez pidiendo crédito al banco central.

En la presidencia de Mahuad, el banco del préstamo pasa a tener una quiebra financiera que pone en crisis al país. También existieron otros bancos con crisis financieras uno de ellos es el banco Filanbanco en ese tiempo era uno de los principales bancos del país el más importante en liquidez y solvencia. En estos años la crisis se agudizó que aprobaron la Ley de creación de la agencia de garantía de depósitos, la AGD.

Detrás de la caída del filanbanco y de otros bancos, causó también la caída del banco del progreso considerado una de las instituciones más solventes, pero esto pasó producto de la crisis de la economía y la reducción del ingreso de capital al Ecuador. Durante, más del 60% de los bancos y sociedad financiera positiva entre la liquidez y tiene que ser intervenidos directamente por el Estado.

Las instituciones financieras públicas y privadas desde 1995 hasta la actualidad se ha hecho prioritario la recuperación de la cartera vencida que debido a lo ya mencionado como la crisis financiera se generó muchas cuentas vencidas hasta nuestros días (Valverde, 2017)

2.1.2 Antecedentes teóricos

La educación en el Ecuador es parte fundamental en los seres humanos tener profesionales capaces para realizar una actividad tanto en el área de trabajo como en el hogar y a su vez que sea de aporte positivo para la sociedad es una tarea que le pertenece al sistema educativo para ellos existen instituciones públicas y privadas.

Las instituciones privadas brindan la educación con un rubro de pensiones mes a mes, pero debido a la crisis financiera del país, ha presentado un aumento en la cartera vencida.

Debido a estos factores el presente proyecto pretende hacer un análisis de la cartera vencida de la institución educativa Bet-el con el propósito de descubrir de qué manera la cartera vencida incide en la liquidez de la misma.

Fundamentos de la Contabilidad Financiera

Es la ciencia mediante la cual se recolectan, se clasifican, se registran, se suman y se informa de las operaciones de valores en dinero, realizadas por alguna entidad económica, utilizando ciertos principios para el registro, clasificación y condensar en términos monetarios de los datos financieros y económicos, para informar en forma oportuna y verdadera de las operaciones de la vida de una empresa (Meléndez, 2014).

La función principal de la contabilidad financiera es dirigir en forma histórica el registro de la vida económica de una empresa, lo cual se constituye en una herramienta de mucha utilidad para tomar decisiones que beneficien la situación actual de la empresa y las proyecciones hacia el futuro, en consideración a que proporciona estados financieros que son sujetos al análisis e interpretación, informando a los administradores, a terceras personas y a las áreas gubernamentales del desarrollo de las operaciones de la empresa (Meléndez, 2014).

La Contabilidad financiera, conocida también como contabilidad externa o contabilidad general, es una rama de la contabilidad que tiene como función

recolectar, clasificar, registrar e informar sobre las operaciones que pueden valorarse en otros términos monetarios.

En cuanto a la función principal de la contabilidad financiera, podríamos decir que es la de realizar un informe verdadero de todos los movimientos que realiza una empresa en el transcurso de su existencia; es decir, tener un registro de la vida económica de la compañía.

La contabilidad financiera protege todas las operaciones que realiza un negocio durante su actividad empresarial, de una manera sistemática, histórica y cronológica.

La contabilidad financiera, podría decirse también que es un sistema que permite medir la evolución del patrimonio y riqueza de un negocio, así como sus resultados económicos, a través de un registro técnico y veraz de todas las transacciones que se realizan durante el ejercicio de su actividad empresarial.

Objetivos de la contabilidad financiera

Los principales objetivos de la Contabilidad financiera son los siguientes:

Verificar todas las operaciones económicas y financieras que se dan dentro de una empresa al realizar su actividad empresarial.

La contabilidad financiera está formada para mostrar a agentes externos a la empresa interesados en unos aspectos económico-financieros básicos de la empresa, por muchos motivos: por querer invertir en la empresa, formar parte de ella como socio; por analizar si es una empresa insolvente y poderle otorgar un préstamo, etc. Por lo tanto, la Contabilidad financiera tiene como objetivo principal presentar los indicadores financieros más relevantes de una empresa y que muestren su “salud”, para así presentárselos a terceros interesados, tales como inversionistas, entidades financieras e, incluso, instituciones públicas.

Nos proporcionar de información real y veraz para facilitar la toma de decisiones.

Quiere decir que, la contabilidad financiera, a través del registro, estructuración y obtención de información tan valiosa como pueden ser ratios tales como: liquidez, solvencia, solidez, ciclo de caja, cash flow, rentabilidad financiera;

otorga de gran poder el proceso de toma de decisiones, puesto que facilita información básica financiera que, de cara a agentes externos con interés en la compañía, da una gran idea sobre la marcha y salud de la empresa (Nuño, 2018).

Cuentas por cobrar: definiciones, objetivos e importancia

Definiciones:

En contabilidad, el significado de las cuentas por cobrar son derechos de cobro que posee una entidad sobre terceros hasta una fecha determinada.

Se define también como la prestación de ciertos bienes que realiza un individuo con el objetivo de que en un plazo de tiempo los adquiera nuevamente. Este servicio de algún bien se le será pagado con dinero en sumas incompletas y, dado el caso de que no se cumpla con el pago, el individuo cuenta con la opción de recuperar a crédito lo que vendió.

La cuenta por cobrar es el crédito que la empresa otorga a sus clientes a través de una cuenta abierta en el curso ordinario de las operaciones de un negocio al dar productos o servicios derivados de una venta. Con la finalidad de incrementar el número de clientes y conservar la relación con los clientes actuales, la mayoría de las empresas recurren a ofrecer crédito o financiamiento.

Las ventas que son a crédito que dan como resultado las cuentas por cobrar incluyen condiciones de financiamiento en las que se acuerda que el pago se realizará dentro de un número determinado de días, estas condiciones pueden variar según el tipo de empresa, el giro y si se trata de una empresa que vende a otras empresas o a consumidor final (Castro, 2014).

“Las cuentas por cobrar sirve para el progreso de la empresa, la adquisición de un sistema contable ofrecería información segura y detallada de forma de pago, los programas contables nos revelan todo sobre la empresa para la toma de decisiones y disminuir los riesgos del incumplimiento, los clientes morosos tienden a no pagar oportunamente los préstamos, aumenta los gastos financieros e interés con las entidades correspondientes” (Becerra, Biamonte, & Palacios, 2017).

Objetivos de las cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar tienen como objetivo hacer crecer las ventas y ganar clientes. Se las tiende a considerar como un medio para vender productos y superar a la competencia mediante el ofrecimiento de facilidades de crédito como parte de los servicios de la empresa para favorecer a sus clientes.

“Las cuentas por cobrar establecen derechos exigibles originados por las ventas, servicios prestados y otorgamiento de préstamos. Los créditos que tienen los clientes y otros deudores, que continuamente se convierten en bienes o valores más líquidos disponibles, tales como efectivo” (Ruíz, 2015).

Las cuentas por cobrar combina una situación dentro del ciclo de ingresos, que se encarga de llevar el control de las deudas de clientes y deudores, para reportarlas a los departamentos de crédito y cobranzas, contabilidad, tesorería y finanzas (Moncayo & Cevallos, 2013).

Importancia de las cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son esenciales ya que representan para la empresa activos exigibles, derechos con los que cuenta para obtener beneficios por productos o servicios entregados. Así mismo son un factor decisivo para mantener un flujo de efectivo sano para las operaciones de la empresa. Por lo regular en la empresa la inversión en cuentas por cobrar representa una importante inversión ya que representan aplicaciones de recursos que se transformarán en efectivo para terminar el ciclo financiero a corto plazo.

La adecuada administración de las cuentas por cobrar comienza en una empresa desde el momento de la venta y facturación. Esta representa una porción notable de los recursos de la empresa que se encuentran en poder del cliente por lo que las políticas de gestión y cobro deben ser lo más determinadas posible y estar bien estructuradas, en cuanto al plazo para el pago es de gran importancia que vaya de acuerdo a las necesidades financieras de una empresa.

Cartera vencida

Es la parte del Activo en cuentas por cobrar que están pendientes de cobro y vencidas en sus fechas, por lo que requerirán de carácter legal para su cobro también préstamos que no han sido pagados a la fecha de su vencimiento. (Santana, 2016).

Clasificación de cartera

Cartera vigente: Son los créditos concedidos por el banco que están cumpliendo el plan de cuotas o amortizaciones otorgadas por el Banco.

Cartera vencida: “Son los clientes (deudores) que informa atraso en el cumplimiento de sus obligaciones de pago y la componen los clientes que por alguna razón no pagan” (Ramírez, 2016).

Cartera en ejecución: Son los créditos que han incumplido el plan de pagos concedido por el Banco y serán recuperados a través de la vía legal transfiriendo los documentos en garantía al Departamento Legal para su realización.

Liquidez

Los recursos financieros de una empresa son valores que pueden utilizarse en cualquier momento en forma de efectivo, inversiones actuales y demanda. Antes de comenzar un negocio, una empresa u organización se debe asegurar suficientes recursos financieros para operar de manera eficiente y adecuada, ya que debe tener recursos financieros que garanticen que pueden manejar los pagos que ocurren.

Pindado (2011) menciona que:

“La liquidez de una empresa hace mención a la relación que, en un momento determinado existe entre los recursos líquidos y las obligaciones que se pueden hacer cumplir en ese momento”.

Por lo tanto, el riesgo de la liquidez, se constituye en la eventualidad de que la empresa no logre cumplir con los compromisos adquiridos durante su ejercicio comercial como consecuencia del faltante de recursos líquidos.

La liquidez es la capacidad de una empresa para obtener efectivo y así cumplir con sus compromisos a corto plazo. En otras palabras, es la facilidad con la que un activo puede convertirse rápidamente en efectivo (Debitoor, 2013).

Indicadores financieros

Los indicadores financieros son el producto de establecer resultados numéricos establecidos en relacionar dos cifras o cuentas bien sea del Balance General y/o del Estado de Pérdidas y Ganancias (Rosillón, 2009).

“Los resultados obtenidos por si solos no tienen mayor significado; sólo cuando los acoplamos unos con otros y los comparamos con los de años anteriores o con los de empresas del mismo sector y a su vez el analista se preocupa por conocer a fondo la operación de la misma, podemos obtener resultados más significativos y sacar conclusiones sobre la real situación financiera de una empresa” (Pineda, 2018).

Los indicadores nos permiten calcular el promedio de empresas del mismo sector, para emitir un diagnóstico financiero y determinar tendencias que nos van hacer útiles en las proyecciones financieras. El que se encarga del análisis financiero, puede establecer tantos indicadores financieros como considere necesarios y útiles para su estudio.

Para una mayor claridad en los conceptos de los indicadores financieros, se lo ha clasificado en cuatro grupos:

1. Indicadores de liquidez
2. Indicadores operacionales o de actividad
3. Indicadores de endeudamiento
4. Indicadores de rentabilidad

Indicadores de liquidez

Son las razones financieras nos facilitan las herramientas de análisis, para establecer el grado de liquidez de una empresa y por lo tanto su capacidad de generar efectivo, para atender de manera pertinente el pago de las obligaciones contraídas.

A continuación, detallamos los más importantes:

a) Relación corriente o de liquidez: Es el resultado de dividir los activos corrientes sobre los pasivos corrientes.

Expresa la capacidad que tiene la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras, deudas o pasivos a corto plazo. Al dividir el activo corriente entre el pasivo corriente, se sabrá cuantos activos corrientes tendremos para cubrir o respaldar esos pasivos exigibles a corto plazo.

$$\text{Relación corriente} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

b) Capital de trabajo: Se obtiene de restar de los activos corrientes, los pasivos corrientes.

Esto nos da como resultado la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes, pero sin contar con la venta de sus existencias, es decir, básicamente con los saldos de efectivo, el producido de sus cuentas por cobrar, sus inversiones temporales y algún otro activo de fácil liquidación que pueda haber, diferente a los inventarios.

$$\text{Activo corriente} - \text{Pasivo Corriente} = \text{Capital de Trabajo}$$

c) Prueba ácida: Se determina como la capacidad de la empresa para cancelar los pasivos corrientes, sin necesidad de tener que acudir a la liquidación de los inventarios.

Nos da como resultado el valor que le quedaría a la empresa, después de haber pagado sus pasivos de corto plazo, permitiendo a la Gerencia tomar decisiones de inversión temporal.

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo corriente}}$$

d) Nivel de dependencia de inventarios: Es el porcentaje mínimo del valor de los inventarios registrado en libros, que deberá ser convertido a efectivo, después de liquidar la caja, bancos, las cuentas por cobrar y los valores realizables, para cubrir los pasivos a corto plazo que aún quedan pendientes de cancelar.

$$\text{Nivel de dependencia de Inventarios} = \frac{\text{Pasivo Cte.} - (\text{caja} + \text{banco} + \text{cartera} + \text{valores realizables})}{\text{Inventarios}}$$

Indicadores operacionales o de actividad

Son los que disponen el grado de eficiencia con el cual la administración de la empresa, maneja los recursos y la recuperación de los mismos. Estos indicadores nos ayudan a entender el concepto de la liquidez. También se les conoce con el nombre de rotación, toda vez que se ocupa de las cuentas del balance en el sector de los activos corrientes y las estáticas, en los activos fijos.

Indicadores de endeudamiento

Son las razones financieras ellas nos permiten establecer el nivel de endeudamiento de la empresa.

Indicadores de rentabilidad

Son las razones financieras que nos permiten establecer el nivel de rentabilidad para los accionistas y a su vez el retorno de la inversión a través de las utilidades generadas de los acreedores sobre los activos de la empresa (Guedez, 2014).

2.2 FUNDAMENTACIÓN LEGAL

Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) 9: Instrumentos financieros

Esta Norma sustituye a la NIIF 9 de (2009), la NIIF 9 (2010) y la NIIF 9 (2013). De acuerdo a la NIIF 9, una entidad aplicará esta norma para los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2018.

El objetivo de esta NIIF es establecer los principios para la información financiera sobre activos financieros de manera que presente información útil y relevante para los usuarios de los estados financieros de cara a la evaluación de los importes, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros de la entidad.

La Ley orgánica de Educación Intercultural

El presente proyecto está basado en la fundamentación legal de la educación intercultural.

En el Art. 15 de la ley orgánica de educación intercultural dice que se conoce como unidad educativa al conjunto de actores directamente vinculados con una institución determinada, en este sentido la entidad está compuesta por: autoridades, docentes estudiantes, padre de familia o representantes légal e además también el personal administrativo y de servicio.

Art 26.- De la Constitución de la República reconoce a la educación como un derecho que las personas lo ejercen a largo de su vida y un deber ineludible e inexcusable del Estado. Constituye un área prioritaria de la política pública y de

la inversión estatal, garantía de la igualdad e inclusión social y condición indispensable para el buen vivir. Las personas, las familias y la sociedad tienen el derecho y la responsabilidad de participar en el proceso educativo;

El art. 56 señala que. - Las instituciones educativas particulares están constituidas y administradas por personas naturales o jurídicas de derecho privado podrán impartir educación en todas las modalidades, previa autorización de la Autoridad Educativa Nacional y bajo su control y supervisión. La educación en estas instituciones puede ser confesional o laica. La autorización será específica para cada plan de estudios. Para impartir nuevos estudios se requerirá, según el caso, la autorización o el reconocimiento respectivos.

Las instituciones educativas particulares están autorizadas a cobrar pensiones y matrículas, de conformidad con la Ley y los reglamentos que, para el efecto, dicte la Autoridad Educativa Nacional. Todo cobro de rubros no autorizados por la Autoridad Educativa Nacional deberá ser reembolsado a quien lo hubiere efectuado, sin perjuicio de las sanciones que por tal motivo pueda establecer la Autoridad Educativa Nacional.

Art. 57.-Derechos de las instituciones educativas particulares. -Son derechos de las instituciones educativas particulares, los siguientes:

- a. Cobrar las pensiones y matrículas de conformidad con el reglamento que emita la Autoridad Educativa Nacional;
- b. Organizarse de acuerdo con sus estatutos y reglamentos, legalmente aprobados por la Autoridad Educativa Nacional;
- c. Ser atendidos y escuchados en sus requerimientos por la Autoridad Educativa Nacional o local;
- d. Ser evaluados de manera integral, de conformidad con la Ley, los reglamentos y disposiciones emanadas de la autoridad educativa correspondiente;
- e. Garantizar el debido proceso en todo procedimiento que la autoridad correspondiente iniciare en su contra.

Ley Orgánica de Régimen Tributaria Interna

El estado moderno en su intención por perfeccionarse y por cumplir con las necesidades y sobre todo por el crecimiento de los pueblos ha ido asumiendo nuevas responsabilidades, para lo cual se ha visto obligado en incrementar sus fuentes de ingresos públicos.

El pago de los impuestos se ha convertido en un deber de cada ciudadano, pero también en una forma de asegurar que se cumplan sus derechos, pues al realizar el pago se está permitiendo financiar servicios como la educación o la salud.

Código Tributario

Art. 4.- Sujetos pasivos. - Son sujetos pasivos del impuesto a la renta las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades, nacionales o extranjeras, domiciliadas o no en el país, que obtengan ingresos gravados de conformidad con las disposiciones de esta Ley.

Los sujetos pasivos obligados a llevar contabilidad, pagarán el impuesto a la renta en base de los resultados que arroje la misma.

Art. 9.- Para fines de determinación y liquidación a la renta se exponen los siguientes casos:

En el numeral 5 describe que las instituciones educativas privadas deben ser creadas o constituidas legalmente sin fines de lucro tal como lo define los reglamentos internos del régimen tributario; sus bienes e ingresos deben ser específicos e invertida dentro de la misma.

En el registro único contribúyete para las instituciones antes mencionadas que lleven la contabilidad y cumplan con los códigos tributarios estipulados con la ley de la república serán exoneradas y beneficiadas por eso es necesario que se encuentren escritas en este registro.

Por su parte el Estado a través del servicio de las rentas internas llevará a una verificación en cualquier momento a cada una de las instituciones como indique

el numeral que, hayan sido constituidas y creadas sin fines de lucro deberán cumplir con los objetivos estatutarios, y sus bienes e ingresos en su totalidad se destinen a su finalidad específicas dentro del plazo establecido en las normas.

Las instituciones privadas que no cumplan con los requisitos indicados anteriormente deberán tributar sin exoneración alguna. Los valores que los estados por exoneración constituyen a una subvención de carácter público de conformidad con lo dispuestos según la ley orgánica de la controlaría general del estado y las leyes de la república.

Art. 35.- De la exención general. - Dentro de los límites que establezca la ley y sin perjuicio de lo que se disponga en leyes orgánicas o especiales, en general están exentos exclusivamente del pago de impuestos, pero no de tasas ni de contribuciones especiales.

2.3 VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN

Variable independiente. - La variable que es estable y no se ve afectada por las otras variables que estén tratando de medir. Se refiere a la condición de un experimento que es sistemáticamente manipulada por el investigador. Es la causa presunta (Rodríguez, 2018).

La variable independiente se trata de una cualidad, característica o aptitud con poder para afectar el resto de variables.

Variable dependiente. - La variable que depende de otros factores que se miden. Se espera que estas variables cambien como resultado de una manipulación experimental de la variable o variables independientes. Es el supuesto efecto (Rodríguez, 2018).

La variable dependiente es aquella característica o cualidad cuyo comportamiento se ve afectado por la variable independiente.

2.4 DEFINICIONES CONCEPTUALES

Análisis. - El análisis contable, también conocido como análisis fundamental o análisis de la contabilidad, es un proceso por el cual se estudia la situación económico-financiera de una empresa a través de la información emitida por la misma.

Cartera vencida. - Según Fernández (2017), “la porción de la cartera total de una institución financiera cuyo plazo ha sido vencido sin que el acreedor haya recibido el pago correspondiente, al activo financiero por parte del deudor o garante mientras no se castiguen los activos por motivo del no pago del acreedor continuará devengándose intereses por concepto de mora sobre los pasivos vencidos.”.

Contabilidad financiera. - Los objetivos de esta rama de la contabilidad, también denominada contabilidad externa o general, están marcados por las necesidades de los usuarios externos, aunque también es útil para los responsables de la gestión de la empresa. (Medina, Cañizalez, Ruata, & González, 2018, p. 15).

La información dirigida al exterior es generalista y tiene como principal objetivo mostrar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados. Y cómo está dirigida a terceras personas que no participan en la gestión, con múltiples necesidades de información, es conveniente que esté normalizada y, como ya hemos indicado, en algunos países está regulada por ley (Rodríguez, 2017, p. 20).

Cuentas por cobrar. - Se denominan cuentas por cobrar o créditos a cobrar al conjunto de derechos que posee una empresa sobre terceras personas naturales y/o jurídicas pendientes de cobro a una determinada fecha.

Empresa. - La empresa es una organización de recursos productivos (materiales, inmateriales, humanos y técnicos) que goza de autonomía para el establecimiento y ejecución de sus planes económicos y que tiene por finalidad la producción y/o distribución de los bienes y servicios demandados por los consumidores finales o por otras empresas (Muñoz, 2008, p. 25).

Liquidez. - La liquidez se es la capacidad de un activo de convertirse en dinero en el corto plazo sin necesidad de reducir el precio.

Índices Financieros. - Son aquellos indicadores financieros que sirven para medir la efectividad de la administración de la institución y el uso adecuado de los recursos y, de esta manera convertirlo en utilidades.

Contabilidad. - Es un sistema de información basado en el registro, clasificación, medición y resumen de cifras significativas que, expresadas básicamente en términos monetarios, muestra el estado de las operaciones y transacciones realizadas por un ente económico contable.

Crédito. – Es la obtención de recursos en el presente sin efectuar un pago inmediato, bajo la promesa de restituirlos en el futuro en condiciones previamente establecidas. Pueden ser recursos financieros o referirse a bienes y servicios.

Políticas. - Son un conjunto de directrices que establecen normas, procedimientos y comportamientos que deben llevar los empleados. En muchos casos, la política de una empresa debe cumplir con determinados requisitos legales, por ejemplo, los relativos a los derechos del empleado (Riquelme, 2020).

Estrategias. - Las estrategias de una empresa, también conocidas como estrategias empresariales, son acciones meditadas que una empresa realiza con el fin de alcanzar sus objetivos (ArturoK, 2020).

Ratios de liquidez. - Los ratios de liquidez miden la liquidez de una empresa, es decir, su habilidad para hacer frente a sus obligaciones financieras en el corto plazo (Sevilla, 2020).

Entrevista. - Un acto comunicativo que se establece entre dos o más personas y que tiene una estructura particular organizada a través de la formulación de preguntas y respuestas. La entrevista es una de las formas más comunes y puede presentarse en diferentes situaciones o ámbitos de la vida cotidiana (Bembibre, 2010).

Encuesta. - La encuesta es un instrumento para recoger información cualitativa y/o cuantitativa de una población estadística. Para ello, se elabora un cuestionario, cuyos datos obtenidos será procesados con métodos estadísticos (Westreicher, 2020).

CAPITULO III

3. MARCO METODOLÓGICO

3.1 PRESENTACIÓN DE LA EMPRESA

La Escuela de Educación Básica Betel está situada en la parroquia Febres Cordero, calle 38 ava y Francisco Segura, fue creada en el año 2007 con el propósito de formar niños, jóvenes con valores y principios fundamentales para Su diario vivir. Su modalidad es presencial con jornada matutina y su nivel académico es desde Inicial y EGB.

Misión

Promover y compartir con la comunidad un modelo de educación básica efectiva, eficaz y eficiente de lo que Dios y la sociedad nos demandan y así poder contribuir las formaciones del carácter y el desarrollo de la personalidad de los estudiantes a través de cultivar todas las virtudes humanas, en la formación intelectual y espiritual, prioritariamente en aprender a pensar.

Formar estudiantes con valores que sean capaces de tomar decisiones sabias a futuro.

Realizar capacitaciones a los profesores y padres de familia para potenciar el talento natural de nuestros estudiantes y orientarlos correctamente para ser líderes en todos los aspectos de sus vidas.

Visión

Reconocer a Dios como nuestro creador y maestro de maestros esta es nuestra visión: Llegar a ser una Institución Educativa con un excelente nivel académico humanístico y tecnológico; basado en principios y valores; prestando un servicio personalizado a sus estudiantes.

Soñamos con niños y niñas con formación integral, comprometidos consigo mismo y con su familia, comunidad y la naturaleza, un líder auténtico, respetuoso y defensor de sus principios.

Objetivo principal

Formar estudiantes con niveles de excelencia académica, disciplina, ética, cultura tecnológica, espíritu deportivo, conciencia ecológica donde aprender a respetar y cuidar la naturaleza y sobre todo una formación en valores de amor, respeto, responsabilidad, honestidad, perseverancia, solidaridad, justicia.

Proveedores principales

Los proveedores de la Institución son:

- Latincopiers: Venta de fotocopiadoras-insumos-impresora-cartuchos.

Mobiliario escolar: Sillas-pupitres- escritorios- archivadores.

Artículos plásticos: Cestos- cajas – residuos.

Editorial Holguín

Equipo de computación

Formularios escolares – registros – boletines

Pizarrones

Material didáctico - laboratorio

Software Educativo

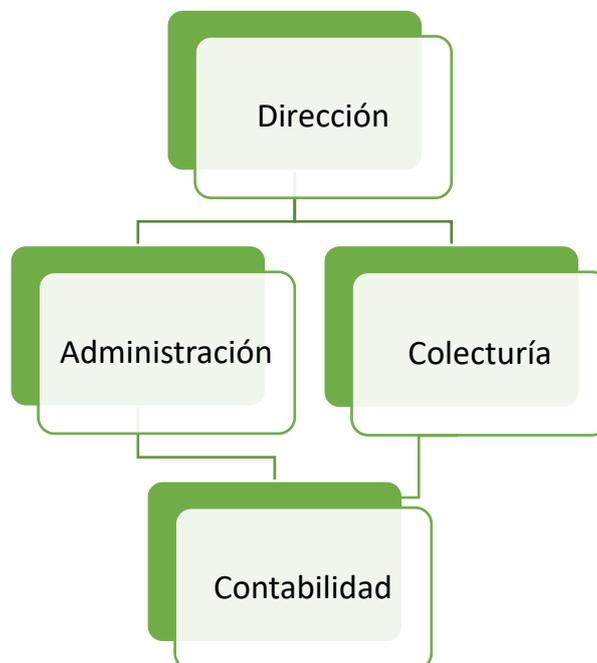
La competencia

Hay escuelas privadas en donde existen mejores y mayores posibilidades para la educación de los niños y jóvenes (inglés desde el Kindergarten), o la posibilidad de desarrollar talentos artísticos o deportivos desde una edad más temprana.

La educación actual ha cambiado la manera convencional de hacer las cosas para obtener mejores resultados. constituye un territorio pleno de oportunidades. Al igual que en otras partes del mundo, en el Ecuador existen ejemplos notables de escuelas y organizaciones que han decidido incursionar en el territorio de lo no convencional, evolucionando hacia modelos educativos que buscan desarrollar en el alumno habilidades alineadas de manera efectiva con un mundo que exige altos niveles de competitividad, multiculturalidad, creatividad y dominio de la tecnología.

Organigrama

Figura 1. Organigrama funcional



3.2 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

El diseño de esta investigación es no experimental pues se está revisando los resultados obtenidos sobre el análisis de la cartera vencida y su incidencia en la liquidez de la Escuela de Educación Básica Bet-el, parroquia Febres Cordero de la ciudad de Guayaquil, durante el período 2020.

Tipos de investigación

Según Valderrama (2010), El propósito de esta investigación es que el investigador describe situaciones y eventos como es y cómo se manifiestan determinados fenómenos.

Por lo tanto, en la presente investigación se buscará especificar las propiedades importantes del grupo cartera vencida y su relación con la liquidez de la empresa.

Investigación exploratoria

La investigación exploratoria es la que se efectúa sobre un tema u objeto desconocido poco estudiado, por lo que sus resultados constituyen una visión aproximada de dicho objeto, es decir, un nivel superficial en conocimientos (Arias, 2012).

Sánchez, (2020) Señaló que:

La investigación exploratoria se utiliza cuando el objetivo de hacer una primera aproximación a un asunto desconocido o sobre el que no se ha investigado lo suficiente. Esto permitirá decidir si se pueden realizar investigaciones posteriores y con mayor profundidad.

Como este método parte del estudio de fenómenos poco estudiados, no se apoya tanto en la teoría, sino en la recolección de datos que permitan detectar patrones para dar explicación a dichos fenómenos.

Investigación descriptiva

La investigación descriptiva habla sobre la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo con el fin de establecer su estructura o comportamiento. Los resultados de este tipo de investigación se ubican en un nivel intermedio en cuanto a la profundidad de los conocimientos se refiere (Arias, 2012).

Investigación explicativa

La investigación explicativa es la que se encarga de buscar el porqué de los hechos mediante el establecimiento de relaciones causa-efecto. En este contexto, los estudios explicativos pueden ocuparse tanto de la determinación de las causas, como de los efectos, mediante la prueba de hipótesis. Sus resultados y conclusiones constituyen el nivel más profundo de conocimiento (Arias, 2012).

La investigación explicativa es el tipo de investigación más común y se encarga de establecer relaciones de causa y efecto que permitan hacer generalizaciones que puedan extenderse a realidades similares. Es un estudio muy útil para verificar teorías (Sánchez, 2020).

Investigación correlacional

Es un tipo de investigación no experimental en la que los investigadores miden dos variables y establecen una relación estadística entre las mismas (correlación), sin necesidad de incluir variables externas para llegar a conclusiones relevantes (Godoy, 2018).

Pasos o procedimientos de la Investigación

Hernández (2003) dice que los pasos para realizar una investigación son:

1. Elección del tema
2. Plantear el problema de la investigación
3. Establecimiento de la hipótesis
4. Objetivos
5. Elaboración del marco teórico
6. Definición del método y diseño de la investigación
7. Determinación de la muestra poblacional
8. Elección de los instrumentos de trabajo
9. Procedimiento de la recolección de datos
10. Análisis de los resultados, preparación y presentación del informe de la investigación.

Investigación de campo

Es un tipo de investigación en la cual se adquieren o miden datos sobre un suceso en particular, en el lugar donde suceden. Es decir que, el investigador se traslada hasta el sitio donde ocurre el fenómeno que desea estudiar, con el propósito de recolectar información útil para su investigación (Orozco, 2020).

Investigación descriptiva

La investigación descriptiva como la misma palabra lo indica, se encarga de describir las características de la realidad a estudiar con el fin de comprenderla de manera más exacta. En este tipo de investigación, los resultados no tienen una valoración cualitativa, solo se utilizan para entender la naturaleza del fenómeno (Sánchez, 2020).

Investigación bibliográfica

La investigación bibliográfica o documental se basa en la revisión de material bibliográfico existente con respecto al tema a estudiar. Se trata de

uno de los principales pasos para cualquier investigación e incluye la selección de fuentes de información (Matos, 2020).

Técnicas y herramientas de la Investigación

Raffino (2020) señala que las técnicas de la investigación son:

La entrevista. - Es la comunicación que es establecida entre el investigador y el sujeto de estudio a fin de obtener respuestas verbales a los interrogantes planteados sobre el problema propuesto. Se dice que este método es más eficaz que el cuestionario, ya que permite obtener una información más completa (Galán, 2009).

La observación. - La observación es un elemento fundamental de todo proceso de investigación; en ella se apoya el investigador para obtener el mayor número de datos. Gran parte del acervo de conocimientos que constituye la ciencia ha sido lograda mediante la observación (Díaz, 2011).

Los cuestionarios. - El cuestionario es un conjunto de preguntas diseñadas para generar los datos necesarios para alcanzar los objetivos propuestos del proyecto de investigación (Galán, 2009).

El experimento.- Es el método que se utiliza para verificar empíricamente una hipótesis causal. Sobre la base de la hipótesis, diseñamos el experimento de forma que nuestro objeto de estudio tenga la posibilidad de comportarse de acuerdo con nuestra hipótesis o no (Routio, 2007).

Hay algunas clasificaciones de las técnicas investigativas dependiendo del área específica de la que se trate:

Documentales. - Centran su principal función en todos aquellos procedimientos que conllevan el uso óptimo y racional de los recursos documentales disponibles en las funciones de información (Ruíz, 2020).

De campo. - es la que se realiza directamente en el medio donde se presenta el fenómeno de estudio (Ledesma, 2020).

Experimentales. - a investigación experimental consiste en la manipulación de una variable experimental no comprobada, en condiciones rigurosamente controladas, con el fin de describir de qué modo o por qué causa se produce una situación o acontecimiento en particular (Meyer, 2006).

La técnica a utilizar en este trabajo de investigación es de la siguiente manera.

La encuesta se realizó al departamento de administración, y los resultados obtenidos serán expresados en gráficos estadísticos que reflejan el índice de morosidad de la cartera vencida.

La entrevista se la hizo al director de la Institución, administradora, colectora y contadora respectivamente y se permitió extraer información y conocimiento para profundizar en el tema de estudio para tener un mayor control de la investigación.

Análisis documental

El Análisis Documental nos ayuda a realizar búsquedas retrospectivas y recuperar el documento que necesitamos cuando lo necesitamos. Por lo tanto, podemos decir que el este va unido a la recuperación de información (Corral, 2015).

El análisis documental es una tarea mediante el cual por un proceso intelectual extraemos unas nociones del documento para representarlo y facilitar el acceso a los originales. Analizar, por tanto, es derivar de un documento el conjunto de palabras y símbolos que le sirvan de representación (Cruz, 2015).

3.3 POBLACIÓN

Población se hace referencia habitualmente al conjunto de seres humanos que hacen vida en un determinado espacio geográfico o territorio. Es decir, suele referirse a la población humana.

La palabra población procede del latín *populatio*, que significa 'multitud'. A su vez, *populatio* deriva del latín clásico *populus*, que quiere decir 'gente' o 'pueblo'.

La población "es el conjunto de individuos que tienen ciertas características o propiedades que son las que se desea estudiar" (Icart, Fuentelsaz, & Pulpón, 2006, p. 55).

Población finita: Es población en la que el número de valores que la componen tiene un fin. Por ejemplo, la población estadística que nos indica la cantidad de árboles de una ciudad es finita. Es cierto que puede variar con el tiempo, pero en un instante determinado es finita, tiene fin (López, 2020).

Son aquellas de tamaño conocido, desde un punto de vista conocido (Reyes, 2013).

Entiendo por población finita que se tiene conocimiento contable del número de la población.

Población infinita: Es aquella población que no tiene fin. Por ejemplo, el número de planetas que existen en el universo. Aunque puede que sea finito, el número es tan grande y desconocido que estadísticamente se asume como infinito (López, 2020).

Son aquellas de tamaño desconocido (Reyes, 2013).

La actual investigación es de población finita porque está compuesta por un número pequeño de elementos, artículos o sujetos.

Figura 2: Listado oficial de personal administrativo de Bet-el.

Población	Cantidad	%
Director Financiero	1	25%
Administradora	1	25%
Colectora	1	25%
Contadora	1	25%
Total	4	100%

Elaborado por: Mercedes García (2020)

Muestra

Una muestra estadística quiere decir que es un subconjunto de datos perteneciente a una población de datos. Estadísticamente hablando, debe estar constituido por un cierto número de observaciones que representen adecuadamente el total de los datos (López, 2020).

Se define la muestra como el procedimiento relacionado con la selección de datos y la observación individual de una determinada población; nos ayuda a hacer inferencias estadísticas sobre una representación total de los datos de forma adecuada (Pacheco, 2020).

El presente proyecto de investigación se desarrolló con el total de las personas, que la comprenden el director financiero, la administradora, colectora y la contadora de la Escuela de Educación Básica Bet-el, detallado en la población.

Formato de Encuesta

Nombre:

Cargo:

Fecha:

Guía de la encuesta al personal de la Escuela de Educación Básica Bet-el.

- 1.- ¿La Institución tiene un Manual de política y procedimientos sobre la cartera vencida?
- 2.- ¿Cuál considera usted que sería el porcentaje de riesgo sobre la cartera vencida que están expuestas en la actualidad las Instituciones educativas particulares?
- 3.- ¿Cómo considera usted, que se encuentra la Institución educativa en su entorno financiero?
- 4.- ¿Considera usted que la Institución educativa tiene estrategias de cobro?
- 5.- ¿Qué tipo de padres de familia podrían aplicar estas estrategias?
- 6.- ¿Considera usted que la Institución educativa en el año 2020 disminuyó o aumentó la cartera de crédito?
- 7.- ¿Cada qué tiempo la Institución realiza un análisis de liquidez para conocer la capacidad de pago?
- 8.- ¿Cuáles son las consecuencias que ha traído la iliquidez de la Institución con el Covid19?
- 9.- ¿Se podría implementar un sistema para saber con exactitud los valores de cobro de la Institución?
- 10.- ¿Considera usted que implementando una solicitud de matrículas a los representantes se podría certificar su estado financiero actual ayudaría a futuro a que las cuentas cobrar de la Institución no sea tan alta?

CAPITULO IV

4. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

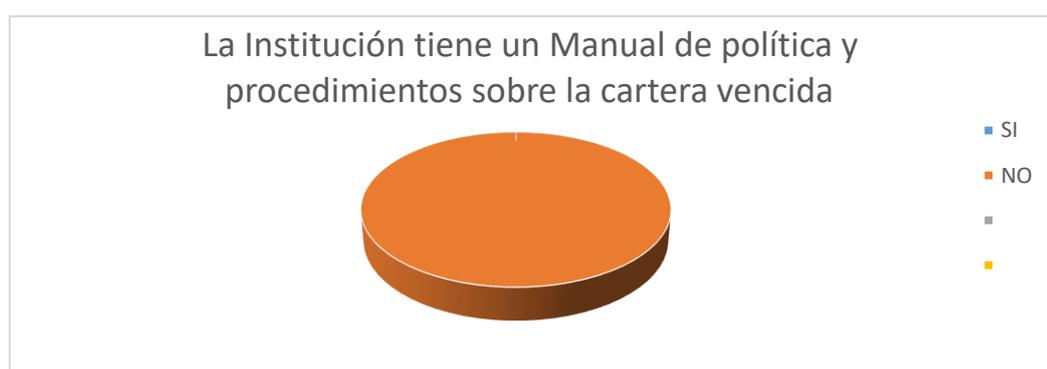
Guía de la encuesta al Personal Administrativo de la Escuela de Educación Básica Bet-el.

1.- ¿La Institución tiene un Manual de política y procedimientos sobre la cartera vencida?

Tabla 1. Manual de políticas y procedimientos

Alternativa	Personas	Porcentaje
SI	0	0%
NO	4	100%
Total	4	100 %

Gráfico 1. Manual de políticas y procedimientos



Análisis e interpretación

Del total de personas que contiene la muestra, la alternativa Si de la contiene el 0% y la respuesta de la alternativa no indica el 100 %, es decir que no constan de un Manual de políticas como apoyo a la escuela.

2.- ¿Cuál considera usted que sería el porcentaje de riesgo sobre la cartera vencida que están expuestas en la actualidad las Instituciones educativas particulares?

Tabla 2

Riesgo sobre la cartera vencida

Alternativa	Personas	Porcentaje
SI	2	50%
NO	2	50%
Total	4	100%

Gráfico 2. Riesgos sobre la cartera vencida



Análisis e interpretación

Del total de las personas que constan en la muestra, la alternativa Si indica el 50% y la alternativa No el otro 50% indica que hay un gran porcentaje de riesgo de cartera vencida.

3.- ¿Cómo considera usted, que se encuentra la Institución educativa en su entorno financiero?

Tabla 3

Entorno Financiero

Alternativa	Personas	Porcentaje
SI	3	25%
NO	1	75%
Total	4	100%

Gráfico 3. Entorno financiero



Análisis e interpretación

Los datos de la tabla obtienen los siguientes resultados: Se observa que los informes que entrega el departamento financiero al Director de la Institución que se reflejan en la muestra alternativa No un 75% y en la alternativa Si un 25%.

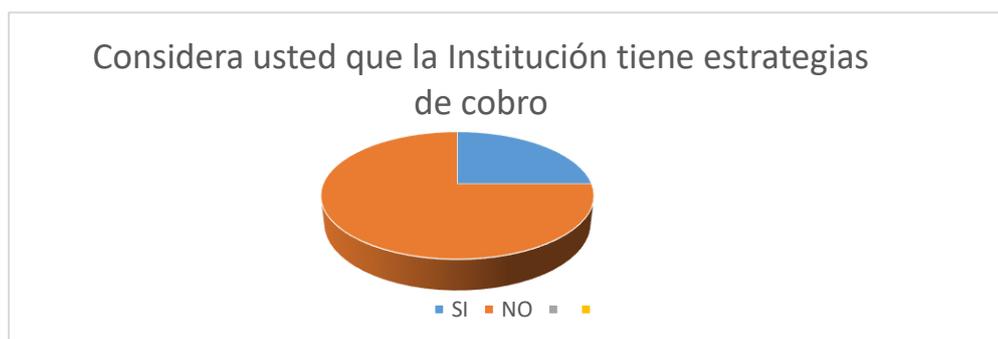
4.- ¿Considera usted que la Institución educativa tiene estrategias de cobro?

Tabla 4

Estrategias de cobro

Alternativa	Personas	Porcentaje
SI	2	25%
NO	2	75%
Total	4	100%

Gráfico 4. Estrategias de cobro



Análisis e interpretación

Los resultados obtenidos permiten establecer que en la Institución no cuenta con estrategias de cobro es más alta la alternativa No con un 75% de la muestra y en la alternativa Si un 25% lo cual nos lleva a la conclusión que no se cuenta con la liquidez necesaria para cumplir con los gastos operacionales de la misma.

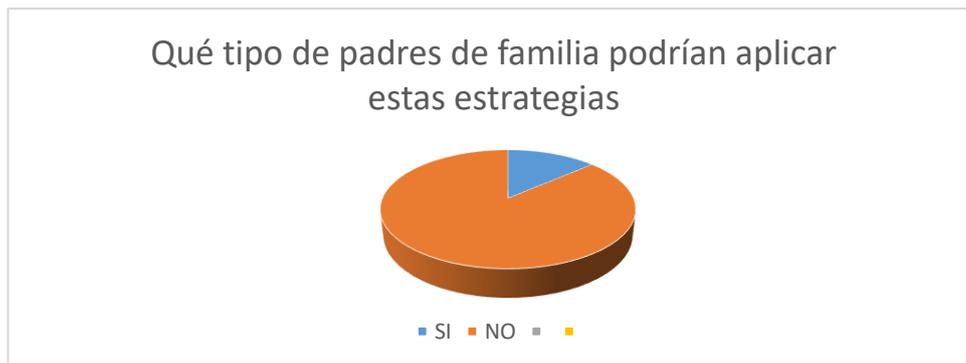
5.- ¿Qué tipo de padres de familia podrían aplicar estas estrategias?

Tabla 5

Aplicando estrategias a los clientes

Alternativa	Personas	Porcentaje
SI	2	25%
NO	2	75%
Total	4	100%

Gráfico 5. Aplicando estrategias a los clientes



Análisis e interpretación

Los datos de la tabla muestran el gran porcentaje de morosidad de los padres de familia hacia la Institución están en la alternativa No con 75% y en la alternativa Si un 25%.

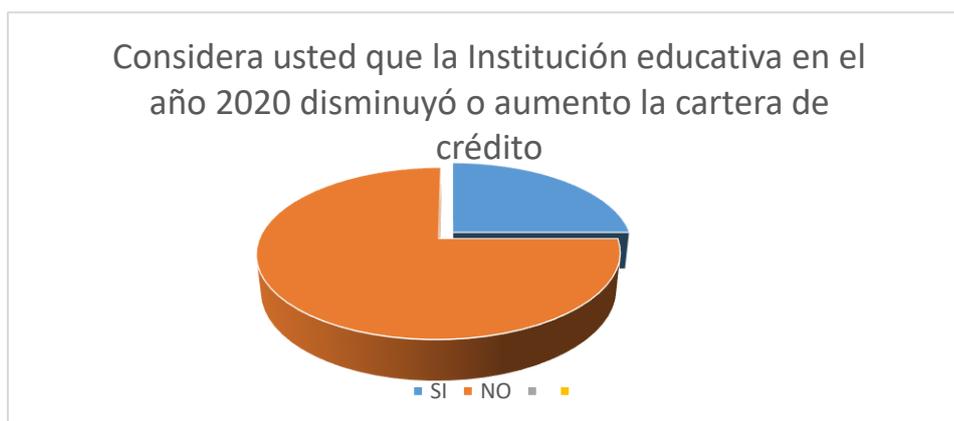
6.- ¿Considera usted que la Institución educativa en el año 2020 disminuyó o aumentó la cartera de crédito?

Tabla 6

Cartera de crédito

Alternativa	Personas	Porcentaje
SI	2	25%
NO	2	75%
Total	4	100%

Gráfico 7. Cartera de crédito



Análisis e interpretación

Las personas que constan en la alternativa Si en la muestra tiene una respuesta de un 25% y el restante que es el 75% en la alternativa No, lo que afecta a la liquidez de la misma para lo cual se está investigando procedimientos para recuperar estas cuentas por cobrar.

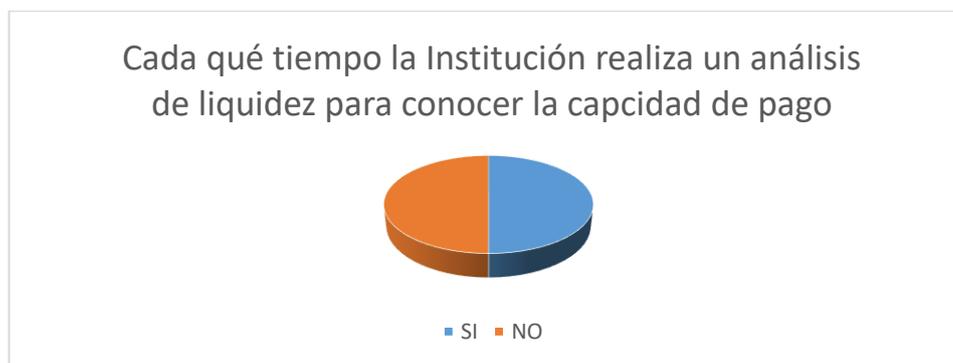
7.- ¿Cada qué tiempo la Institución realiza un análisis de liquidez para conocer la capacidad de pago?

Tabla 7

Análisis de liquidez

Alternativa	Personas	Porcentaje
SI	2	50%
NO	2	50%
Total	4	100%

Gráfico 7. Análisis de liquidez



Análisis e interpretación

La tabla muestra que no se está realizando reuniones periódicas para saber el estado de liquidez de la Institución para así poder tener conocimiento sobre los resultados y así tomar decisiones acertadas; en la muestra la alternativa Si indica un 50% y la alternativa No un 50% del total de 4 personas encuestadas.

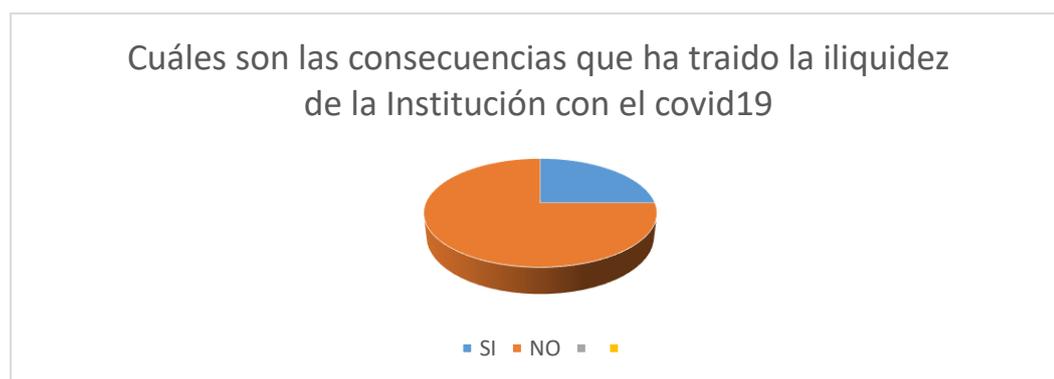
8.- ¿Cuáles son las consecuencias que ha traído la iliquidez de la Institución con el Covid19?

Tabla 8

Consecuencias del covid19

Alternativa	Personas	Porcentaje
SI	2	25%
NO	2	75%
Total	4	100%

Gráfico 8. Consecuencias del covid19



Análisis e interpretación

De acuerdo a la tabla 9 de la encuesta en la muestra indica la alternativa Si un 25% y la alternativa No un 75% lo que se refiere a que al personal del departamento financiero se ve un alto porcentaje de crisis económica que sufrimos a nivel mundial por el covid19.

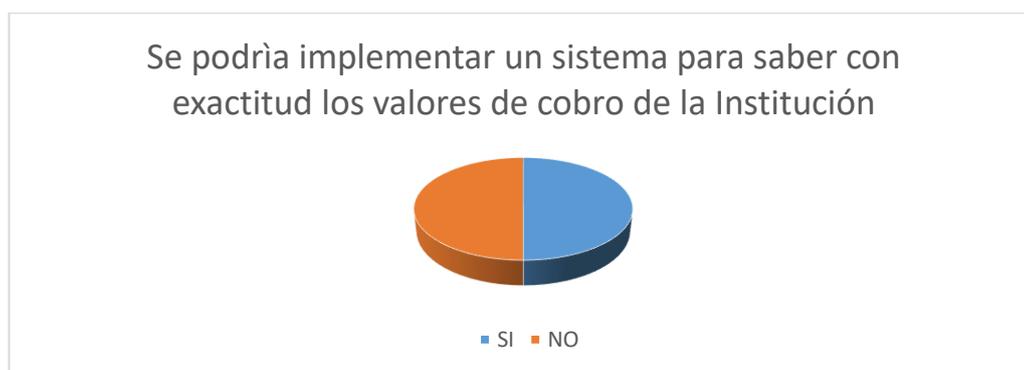
9.- ¿Se podría implementar un sistema para saber con exactitud los valores de cobro de la Institución?

Tabla 9

Valores de cobro

Alternativa	Personas	Porcentaje
SI	2	50%
NO	2	50%
Total	4	100%

Gráfico 9. Valores de cobro



Análisis e interpretación

Los datos de la tabla 10 dieron como resultado en la muestra que la alternativa Si indica un 50% y la alternativa No el restante 50% de la encuesta que se podría implementar un sistema de control más eficiente en las cuentas por cobrar de la Institución para poder estar actualizados con el índice de morosidad de los padres y realizar cobros por llamadas o envíos de comunicados.

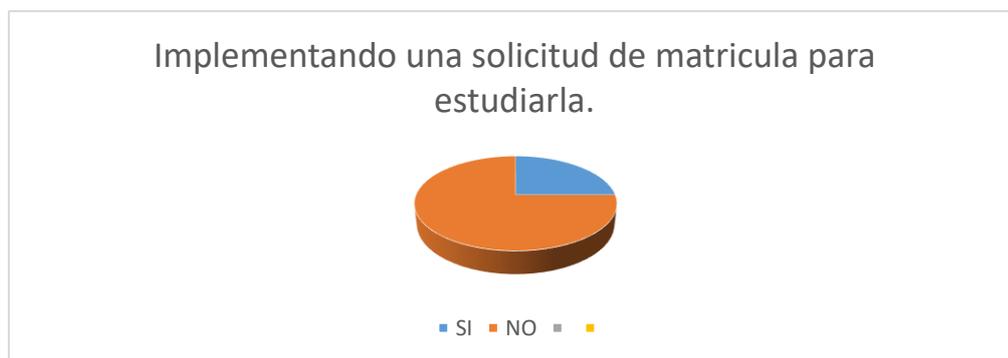
10.- ¿Considera usted que implementando una solicitud de matrículas a los representantes se podría certificar su estado financiero actual ayudaría a futuro a que las cuentas cobrar de la Institución no sea tan alta?

Tabla 10

Requisitos de solicitud de matrícula

Alternativa	Personas	Porcentaje
SI	2	25%
NO	2	75%
Total	4	100%

Gráfico 10. Requisitos de solicitud de matrícula



Análisis e interpretación

Los resultados de la encuesta al departamento financiero de la Institución dieron como resultado que se podría hacer para la época de matrículas solicitudes que respalden el status de cada representante de los alumnos, esto indica en la muestra que indica la alternativa Si un 25% y en la alternativa No un 75%.

PLAN DE MEJORA

MANUAL DE

PROCEDIMIENTOS

4.2 PLAN DE MEJORAS

Políticas para la Aprobación o denegación de matrículas.

Por los siguientes motivos serán rechazados las solicitudes de matrícula.

1. Cuando las referencias consultadas hayan sido negativas.
2. Cuando en la página de consulta de crédito con otras entidades reporte irregularidades.
4. La evaluación consiste en la verificación minuciosa de la información entregada por el solicitante, además de determinar su capacidad de pago, confirmar datos personales y referencias.
2. No se aprobará sin verificación de toda la información, aunque el solicitante sea recomendado por algún otro representante.
3. Se deben consultar ambas referencias personales y de trabajo.
4. Las referencias personales no deberán ser de familiares que vivan con el solicitante.
5. El tiempo máximo para verificar la información del solicitante será de un día.

Políticas Generales para la Cobranza

1. El adecuado manejo de las cobranzas es responsabilidad del área de colecturía.
2. Toda cobranza tendrá que ser soportada por comprobantes de depósito, comprobantes bancarios por transferencias electrónicas a nombre de la escuela.
3. No se aceptarán cheques posfechados.
4. El Departamento financiero en conjunto con colecturía deberán mantener informados a los Representantes de cada alumno sobre sus estados de cuenta y valores pendientes por cancelar, utilizando diferentes medios

como son: llamadas telefónicas, correos electrónicos, notificaciones escritas y visitas.

5. En el caso de que el representante no cancele sus obligaciones en el tiempo estipulado, se deberá realizar el cobro de manera escrita, mediante correos electrónicos, mensajes de WhatsApp.

6. La supervisión de la conducta de los estados de cuentas de los representantes por parte del departamento financiero, deberá ser continuo y oportuno para así establecer los procedimientos preventivos y correctivos, según sea lo necesario.

Políticas para la Gestión de la Recuperación de Cartera Vencida

1. Una vez que se hayan agotado los recursos y medios tolerantes para con el representante, y no se ha obtenido una respuesta afirmativa de su parte, se procederá a utilizar medidas determinantes para recuperar la mora.

2. La gestión de cobro se definirá de acuerdo al peligro de la mora, es decir en el caso que la mora haya superado los 60 días a partir de la fecha de cobro que so los 10 de cada mes, se procederá a la Última gestión de cobro por medio de una notificación escrita de cobro, antes de proceder con otros medios como es el cobro jurídico.

3. En el caso de que el cliente califique para pertenecer a la cartera de gestión de mora, el departamento de colecturía junto con secretaría serán los encargados del seguimiento y de cumplir con las medidas necesarias para recuperar la deuda en su totalidad.

4. Si el padre de familia califica para pertenecer a la cartera de recuperación de la mora, secretaría procederá a enviar una lista de deudores al Distrito Educativo.

5. Se necesitará que la persona encargada de la cobranza cuente con características y conocimientos básicos en el tema Jurídico, a fin de que pueda presionar al cliente a MANUAL DE PROCEDIMIENTOS.
6. Cancelar los saldos, sin necesariamente hacer uso de estos medios y acciones que con lleva este tipo de cobro
7. Es obligación de la administración de la empresa realizar capacitación y actualización para el personal del área de colecturía y secretaría, principalmente a los medios y recursos para facilitar y volver más eficientes la tarea de las cobranzas.

APLICAR RESUMEN DE MANUAL DE PROCEDIMIENTOS

HERRAMIENTA 5W+2H OBJETIVO: CREAR UN MANUAL DE PROCEDIMIENTOS



Escuela de Educación
Básica Betel

Fecha de creación del plan

1/6/2020

Responsable general

DEPARTAMENTO DE
COLECTURÍA

**INTRODUCCIÓN :
DESCRIPCIÓN**

QUÉ HACER?

**POR QUÉ
HACERLO?**

**CÓMO
HACERLO?**

**DÓNDE
HACERLO?**

**CUÁNDO
HACERLO?**

**QUIÉN DEBE
HACERLO?**

MANUAL DE PROCEDIMIENTOS
SE CREÓ CON LA FINALIDAD DE
TENER UN APOYO EN LA
APROBACIÓN DE NUEVAS
SOLICITUDES DE MATRÍCULA
PARA REPRESENTANTES.

Implementar un modelo de
Manual de procedimientos
para evitar el crecimiento
de la cartera vencida

El propósito es
que todos puedan
aportar estrategias
para detallar en el
Manual.

Llamando a una
reunión a los
Directivos para
realizar un
adecuado manejo
de las cobranzas.

En la Institución
para poder tener
el soporte y se
den buenos
resultados de la
misma.

Se hará un día
de Lunes a
Viernes pero
después de
medio día.

La persona
responsable el
Director de la
Institución.

4.3 CONCLUSIONES

Al haber finalizado el análisis sobre la cartera vencida de la Escuela de Educación Básica Betel se llega a las siguientes conclusiones:

1. La Institución no cuenta con un manual de políticas y procedimientos en cuanto al registro de las cuentas por cobrar, esto impide poder establecer o actualizar las políticas de cobro.
2. Debido a los pagos de mensualidades atrasadas que cancelan con abonos los representantes de los alumnos, hay retrasos en los pagos por la no recuperación a tiempo de la cartera vencida.
3. La información por la Colectora presentada en cuanto a las cuentas por cobrar reflejan una iliquidez en la Institución.
4. La Institución no cuenta con estrategias de cobro eficientes que permitan la disminución de la cartera vencida.
- 5.- Con el análisis realizado se ha llegado a la conclusión que a la cartera vencida del 2020-2021 afecta la liquidez de la Escuela de Educación Básica Betel.

4.4 RECOMENDACIONES

De acuerdo a la investigación realizada se recomienda lo siguiente:

1. Al Director: La Institución educativa debe incluir el desarrollo de un manual de políticas y procedimientos, el cual permitirá al personal que conozca de las funciones que se deben emplear en el área de Colecturía.
2. Se puede realizar un mejor seguimiento para el cobro a la fecha de las mensualidades de la Institución, para evitar la morosidad y de esta manera aumentar la liquidez en la Escuela de Educación Básica Betel.
3. Es necesario incrementar las políticas de pago de mensualidades para evitar el vencimiento de las cuentas por cobro y de esto ayudaría a la liquidez en la Institución.
4. Mejorar la gestión de cobranzas en el departamento de colecturía, aplicando una estrategia de descuentos en pagos a tiempo.
5. Se deberá realizar reuniones mensuales en la Institución para de esta manera poder analizar el comportamiento de la cartera vencida y así evitar la acumulación de cobros de pensiones.

BIBLIOGRAFÍA

- Arias. (2012). <https://www.academia.edu>. Tipos de Investigación
- ArturoK. (2020). <https://www.crecemegocios.com>. Concepto de estrategias
- Beach. (2017). <https://www.ehowenespañol.com/>. Acerca de la Historia de la Contabilidad
- Becerra, Biamonte, & Palacios. (2017). <repositorio.ulasamericas.edu.pe>.
- Bembibre. (2010). Retrieved from www.definicionabc.com. Definición de Entrevista
- Castro. (2014). blog.corponet.com.
- Corral. (2015). <https://archivisticafacil.com>. Análisis documental.
- Cruz. (2015). eprints.rclis.org. Análisis documental.
- Debitoor. (2013). Repositorio.itb.edu.ec. Definición de Provisión.
- Díaz. (2011). Retrieved from www.psicologia.unam.mx. Texto de Apoyo didáctico.
- Fernández. (2017). www.eumed.net.
- Flores. (2018). dspace.utpl.edu.ec. La Historia de la Contabilidad en Ecuador.
- Galán. (2009). Retrieved from manuelgala.blogspot.com. Técnicas de la Investigación.
- Godoy. (2018). <https://tesisdeceroa100.com>. Investigación Correccional.
- Guedez. (2014). <https://es.slideshare.net>. Indicadores de ratios.
- Hernández. (2003). google.com. Retrieved from <https://sites.google.com>. Metodología de la Investigación.
- Icart, Fuentelsaz, & Pulpón. (2006). Elaboración de Proyecto de tesis. In I. F. Pulpón. Concepto de Población.
- Ledesma. (2020). Retrieved from www.monografias.com. Investigación de Campo.- Concepto.
- Lino. (2017). repositorio.itb.edu.ec. Historia de la Contabilidad.

- López. (2020). <https://economipedia.com>. Tipos de Población.
- Matos. (2020). Retrieved from www.lifeder.com. Definición de Investigación Bibliográfica.
- Medina, Cañizalez, Ruata, & González. (2018). www.cidepro.org. In *CONTABILIDAD GENERAL* (p. 15). Babahoyo: CIDEPRO.
- Meléndez. (2014). *Fundamentos Financieros*. Fundamentos Financieros.
- Meyer, V. (2006). Retrieved from noemagico.blogia.com. Técnica experimental
- Moncayo, & Cevallos. (2013). repositorio.ulvr.edu.ec. Objetivos de Cuentas por cobrar.
- Montalvo. (2013). repositorio.uasb.edu.ec. Historia de la Contabilidad.
- Muñoz. (2008). Contabilidad Financiera. In Muñoz, *Contabilidad Financiera* (p. 25).
- Nuño. (2018). www.emprendepyme.net. Concepto de Contabilidad financiera.
- Orozco. (2020). Retrieved from www.lifeder.com. Definición de Investigación de Campo.
- Pacheco. (2020). www.webyempresas.com. Definición de Muestreo.
- Parra. (2016). *Proyecto de cartera vencida y el impacto de su fluidez en la Unidad Educativa Indoamericana*.
- Pindado. (2011). repositorio.uta.edu.ec. El grado de liquidez de los activos.
- Pineda. (2018). www.studocu.com. Retrieved from es.wkipwdia.org.
- Raffino. (2020). <https://concepto.de/tecnicas-de-investigacion>.
- Ramírez. (2016). *Técnicas de la Investigación*.
- Reyes. (2013). <https://www.monografias.com>. Concepto de Población inifinita.
- Riquelme. (2020). <https://www.webyempresas.com>. Concepto de políticas
- Rodríguez. (2017). Sistema de información empresarial. in *contabilidad financiera* (p. 20).

Routio. (2007). Retrieved from www2.uiah.fi/. Definición de Técnicas de Investigación.

Rosillón. (2009) www.scielo.org

Ruíz. (2020). Retrieved from www.eumed.net. Documental de Herramientas de la Investigación.

Sánchez. (2020). <https://prezi.com>. Tipos de Investigación.

Santana. (2016). dspace.ups.edu.ec. Concepto de cartera vencida.

Sevilla. (2020). <https://www.economipedia.com>. Ratios de liquidez.

Valderrama. (2010). Repositorio.espe.edu.ec. Metodología de la Investigación.

Valverde. (2017). *Proyecto Análisis de cartera vencida*.

Westreicher. (2020). Retrieved from www.economipedia.com. Definición de Encuesta.

ANEXOS

Anexo I

Cronograma del desarrollo de la Tutoría

Nº	Actividades	Año 2020																				
		Octubre				Noviembre				Diciembre				Enero				Febrero				
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
1	Determinación del tema y formulación del problema.																					
2	Revisión del tema, formulación del problema e identificación de las variables.																					
3	Elaboración de los objetivos de investigación																					
4	Elaboración del capítulo I																					
5	Revisión del capítulo I																					
6	Elaboración del capítulo II																					
7	Revisión del capítulo II																					
8	Elaboración del capítulo III																					
9	Revisión del capítulo III																					
10	Elaboración del capítulo IV																					
11	Revisión y corrección de la interpretación de los resultados.																					
12	Revisión del capítulo IV																					
13	Conclusiones y recomendaciones.																					
14	Revisión general del proyecto y corrección de últimos detalles.																					
15	Elaboración de bibliografía y anexos.																					
16	Sustentación del Proyecto.																					

Elaborado por: Mercedes García (2020)

Anexo II

Recursos humanos: *Personas entrevistadas.*

N°	Nombre	Cargo
1	Msc. Reynaldo Romero	Director General
2	Lcda. Adriana Lara	Administradora
3	Lcda Leslie Romero	Colectora
4	Sra. Mercedes García	Investigador
5	Msc. Rubén Mackay Veliz	Tutor

Elaborado por: Mercedes García (2020)

Recursos financieros y tecnológicos

RECURSOS	DETALLE	COSTOS (\$)
Financieros	Resma de hojas A4	\$ 5.00
	Impresión - tinta	\$ 15.00
	Anillado	\$ 3.50
	Movilización	\$ 24.00
	Alimentación	\$ 10.00
	Carpetas	\$ 4.00
	Grapas	\$ 2.50
	Clips	\$ 1.00
	Copias	\$ 7.00
	Seminario	\$ 581.50
	Total	\$ 653.50
Tecnológicos	Pen drive	\$ 12.00
	Horas de Internet	\$ 30.00
	Llamadas	\$ 20.00
	Total	\$ 62.00
TOTAL		\$ 716.15

Elaborado por: Mercedes García (2020)

Anexo III

Fotografía de la Institución investigada: “ ESCUELA DE EDUCACIÓN BÁSICA BET-EL ”

