



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

**UNIDAD ACADÉMICA DE EDUCACIÓN COMERCIAL,
ADMINISTRATIVA Y CIENCIAS**

**Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:
TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

**Análisis del incremento de la cartera vencida de la Unidad Educativa
de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús**

Autora: Karina Elizabeth Alay Calderón

Tutora: Ing. Mireya Delgado Chavarría

Guayaquil, Ecuador

2019



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS COMERCIALES,
ADMINISTRATIVAS Y CIENCIAS**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE: TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

**Análisis del incremento de la cartera vencida de la Unidad Educativa
de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús**

Autor: Karina Elizabeth Alay Calderón

Tutora: Ing. Mireya Delgado Chavarría

Resumen

La presente investigación tuvo por objeto realizar un “Análisis del incremento de la cartera vencida en la Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús”, debido a que la antigüedad de sus cuentas por cobrar están afectando el flujo del efectivo. La realización de los análisis para determinar las causas de la problemática se fundamentaron en un amplio marco teórico, revisión del comportamiento de la cartera durante el 2018 y un comparativo de los estados financieros del 2017 y 2018. Así también, se hizo uso de los tipos de investigación explicativa, descriptiva, correlacional y documental. Se utilizó la muestra no probabilística intencional a la que se aplicó las técnicas de la observación y la entrevista. Estos procesos determinaron que no se realizan gestiones de cobranza y que la institución desconoce las consecuencias a las que se enfrenta; para cuyo efecto se emitió un informe donde se determinan los resultados de los análisis efectuados, concluyendo que se debe implementar una campaña de cobranza inmediata, capacitar al personal que labora actualmente o contratar a un colaborador que se encargue exclusivamente de realizar dichas labores.

Cartera Vencida

Flujo de Efectivo

Gestión de Cobranza



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS COMERCIALES,
ADMINISTRATIVAS Y CIENCIAS**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE: TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

**Análisis del incremento de la cartera vencida de la Unidad Educativa
de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús**

Autor: Karina Elizabeth Alay Calderón

Tutora: Ing. Mireya Delgado Chavarría

Abstract

The purpose of this research was to carry out an “Analysis of the increase in the overdue portfolio in the Fundación Hogar de Jesús Social Assistance Education Unit”, because the age of their accounts receivable is affecting the cash flow. The analysis to determine the causes of the problem was based on a broad theoretical framework, review of the behavior of the portfolio during 2018 and a comparison of the financial statements of 2017 and 2018. Also, use was made of the types of explanatory, descriptive, correlational and documentary research. The intentional non-probabilistic sample to which the observation and interview techniques were applied was used. These processes determined that collection efforts are not carried out and that the institution is unaware of the consequences it faces; for which purpose a report was issued where the results of the analyzes carried out are determined, concluding that an immediate collection campaign must be implemented, train the personnel currently working or hire a collaborator who is exclusively responsible for performing said tasks.

Past due portfolio

Cash flow

Collection Management

ÍNDICE GENERAL

Contenidos:	Páginas:
Carátula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Certificación de la aceptación del tutor.....	iv
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
Índice general.....	ix
Índice de figuras.....	xi
Índice de cuadros.....	xii

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Ubicación del problema en un contexto.....	1
Situación conflicto.....	3
Delimitación del problema.....	4
Formulación del problema.....	4
Evaluación del problema.....	5
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	6
Objetivos general.....	6
Objetivos específicos.....	6
JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....	7

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Antecedentes históricos.....	10
Antecedentes referenciales.....	14
FUNDAMENTACIÓN LEGAL.....	37
VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN.....	42
DEFINICIONES CONCEPTUALES.....	43

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

PRESENTACIÓN DE LA EMPRESA.....	46
DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	62
TIPOS DE INVESTIGACIÓN.....	62
TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN.....	66
PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN.....	69

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS...	70
PLAN DE MEJORAS.....	75
CONCLUSIONES.....	84
RECOMENDACIONES.....	85
BIBLIOGRAFÍA	56
ANEXOS	93

ÍNDICE DE FIGURAS

Títulos:

Páginas:

Figura 1:

Logo de la fundación..... 46

Figura 2:

Organigrama unidad educativa fundación hogar de Jesús..... 49

ÍNDICE DE CUADROS

Títulos:

Páginas:

Cuadro 1:

Donaciones mensuales..... 47

Cuadro 2:

Plantilla de Trabajadores 50

Cuadro 3:

Principales Proveedores..... 52

Cuadro 4:

Análisis económico-financiero de la unidad educativa fundación hogar de Jesús..... 56

Cuadro 5:

Estado de Resultados de Fundación Hogar de Jesús..... 57

Cuadro 6:

Estado de Situación Financiera de la Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús..... 59

Cuadro 7:

Flujo de efectivo de la Unidad Educativa Fundación Hogar de Jesús 61

Cuadro 8:

Total de población..... 64

Cuadro 9:

Muestra de la Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús..... 66

Cuadro 10:	
Formato de Ficha de Observación.....	67
Cuadro 11:	
Ficha de observación a asistente contable de la Unidad Educativa Fundación Hogar de Jesús.....	70
Cuadro 12:	
Informe de análisis de la cartera.....	75
Cuadro 13:	
Análisis horizontal del balance general 2017-2018 de la Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús.....	77
Cuadro 14:	
Análisis horizontal del flujo del efectivo 2017-2018 de la Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús.....	79
Cuadro 15:	
Índice de rotación de la cartera vencida.....	80

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Ubicación del problema en un contexto

Actualmente las fundaciones de asistencia social en especial las relacionadas a la educación, con el incremento de las actualizaciones tecnológicas, el avance de la globalización, como proceso de investigación en el sector educativo en expansión, se considera un factor muy importante para mejorar las condiciones de competitividad de las entidades educativas.

Mediante gestión de fundaciones, buscan las mejores formas, mecanismos para ejecutar y realizar con eficacia y eficiencia las actividades educativas día a día en los diferentes colegios, que son administrados por estas fundaciones sin fines de lucro, pero que se mantienen con los aportes de las mensualidades que les corresponde cancelar a cada uno de los representantes por cada alumno que se educa en las unidades educativas administradas por las fundaciones, logrando mejorar la calidad de vida con una educación de calidad.

La cartera vencida es aquella parte de la cartera total de una empresa financiera cuyo plazo ha vencido sin que el acreedor haya recibido el pago correspondiente a la deuda por parte del deudor o garante. (Daniel Adrian Pazmiño Real, 2011)

Diferentes provincias de nuestro país cuentan con este tipo de fundación en beneficio de la comunidad y de la educación, pero debe verificarse que efectivamente estén registradas de acuerdo con lo que establece la ley ecuatoriana para su libre funcionamiento, en beneficio de la sociedad y en especial de los niños y jóvenes que se educan en estos centros educativos administrados por las fundaciones.

Ciertas fundaciones funcionan con base a sus ingresos y otras son totalmente financiadas por el gobierno local, por lo tanto, es importante mantener un control del efectivo en las fundaciones que se mantienen del ingreso diario de sus actividades como es el caso de estudio de la de la Unidad Educativa De Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús, lo que se convierte en un factor fundamental para el éxito de la fundación educativa y sus colaboradores.

El flujo del efectivo es uno de los estados financieros que exige un conocimiento amplio de la contabilidad de una entidad para poder elaborarlo. El propósito primordial del estado de flujos de efectivo es el de presentar los ingresos y egresos de fondos de una empresa en forma tal que permita a sus inversores, acreedores y terceros interesados, evaluar la rentabilidad en un determinado periodo contable. (Manus, 2014)

La no utilización de los controles económicos y la incorrecta aplicación de métodos adecuados en cobranzas en los centros de educación afectan de forma negativa mediante limitaciones en las actividades a desarrollar, como son las responsabilidades, obligaciones y deberes de los colaboradores en la que puedan demostrar eficiencia y control en el desarrollo de sus actividades como educadores.

La Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar De Jesús está ubicada en el cantón Yaguachi de la Provincia del Guayas dedicada a la educación de niños y jóvenes del sector urbano marginal actividad que la vienen desarrollando desde hace 19 años, cumpliendo puntualmente con

las obligaciones económicas de sus trabajadores y obteniendo valiosos resultados educativos.

Por ello, es que surge la necesidad de esta investigación que se basa en la revisión de la cartera vencida que registran las fundaciones, las que según estudios previos, muestran deficiencias en el flujo del efectivo debido al incremento de sus cuentas por cobrar, y, para el caso específico se realiza el estudio a la Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús, ubicada en el Cantón Yaguachi de la Provincia del Guayas.

Los análisis a efectuar se realizarán basados en los registros del año 2018, a fin de determinar las causas que generan que la cartera por cobrar se incremente progresivamente y su efecto en el flujo del efectivo.

Situación conflicto

En el área financiera de la de la Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús, se puede evidenciar diferentes falencias que afectan gravemente en el desempeño de las actividades educativas, existiendo la necesidad urgente de poner un control a las siguientes causas de este tema investigativo.

La unidad educativa de asistencia social fundación Hogar de Jesús, se dedica a formación de estudiantes al nivel educativo con valores cristianos, está ubicada en kilómetro 18 ½ vía Duran - Yaguachi, en el cantón Yaguachi, provincia del Guayas, en la actualidad presenta dificultades por el incremento de la cartera vencida que incide en el flujo de efectivo.

Las causas principales son:

- Incorrecto cobro de cuotas escolares a los estudiantes
- Falta de control secuencial de las cancelaciones mensuales.

- Mal funcionamiento del proceso de recaudación.
- Falta de recuperación de los créditos concedidos

Las consecuencias son:

- Disminuyen los márgenes de beneficios
- Poco interés en el control mensual de cancelaciones.
- Inseguridad y desmotivación de personal de recaudación.
- El atraso de pagos a proveedores o profesores es causado por la falta de liquidez

Se procede a observar que estas situaciones afectan diariamente al rendimiento económico de la Unidad Educativa De Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús.

Delimitación del problema

Campo: Contabilidad y Auditoria

Área: Financiera

Aspecto: Incidencia en el flujo de efectivo

Tema: Análisis del incremento de la cartera vencida de la Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús.

Formulación del Problema

¿Cómo incide el incremento de la cartera vencida en el flujo de efectivo de la Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús; situada en el cantón Yaguachi, provincia del Guayas en el año 2018?

Evaluación del problema

La presente investigación es evaluada de acuerdo a los siguientes aspectos:

Delimitado.- La presente propuesta de Análisis del incremento de la cartera vencida de la Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús se centra a los registros del año 2018 del área de recaudación, que refleja cuentas por cobrar con una antigüedad considerable y su influencia sobre el flujo del efectivo, elemento necesario para cubrir las obligaciones contraídas por la entidad.

Evidente.- Este proyecto de análisis al incremento de la cartera vencida evidenciará los factores y las consecuencias claras que generan el problema principal que es la falta de control secuencial de las cancelaciones mensuales de los alumnos y su influencia sobre el flujo del efectivo.

Claro.- El presente proyecto de estudio es elaborado utilizando un lenguaje claro, de fácil comprensión para que sea accesible al entendimiento de los interesados en investigar respecto de los ámbitos que comprenden la cartera vencida y el efecto sobre el flujo del efectivo.

Factible.- Los planteamientos en el informe a elaborar sobre el análisis de la cartera vencida de la Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús darán como resultado recomendaciones de mejoras de fácil aplicabilidad.

Original.- El presente proyecto de estudio está basado en el Análisis del incremento de la cartera vencida de la Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús, el que se lo realiza por primera vez en esta fundación por la existencia de diversas falencias que afectan el control del efectivo económico.

Contextualmente.- La presente investigación tiene el diseño previo, la aprobación del tema, participación directa de la tutora en el proceso,

participación continúa del estudiante, la planificación, logro de objetivos y resultados obtenidos; todos ellos inmersos en las directrices que las metodologías de investigación dictan.

Esta investigación forma parte de la enseñanza y aprendizaje en el contexto educativo recibido en los tres años de estudio.

Relevante.- Para la Fundación Hogar de Jesús, es de mucha importancia este estudio sobre el mejoramiento de los procesos de control y recaudación de mensualidades escolares, a través de la investigación bibliográfica y de campo, ya que se espera conocer dónde se generan las falencias para de esta forma proceder con las enmiendas respectivas.

Concreto.- Este estudio tiene el carácter de concreto porque únicamente abordará conceptualizaciones, análisis y mejoras relacionadas al tema en estudio que es la cartera vencida y su afectación sobre el flujo del efectivo.

OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

Objetivo general

Realizar el análisis del incremento de la cartera vencida, para establecer su incidencia en el flujo de efectivo de la Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús.

Objetivos específicos

- Fundamentar la teoría financiera, las causas de incremento de cartera vencida y la afectación de flujo de efectivo.
- Diagnosticar el estado actual Del incremento de la cartera vencida de la Unidad Educativa Fundación Hogar de Jesús.
- Elaborar informe de los resultados de análisis de la cartera vencida estableciendo la incidencia de flujo de efectivo.

JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

El presente proyecto de investigación es de gran importancia para la Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús, ya que sirve de ayuda para el mejoramiento y cumplimiento de los procesos estipulados por la fundación en la realización de los trabajos designados en la oficina de recaudación y en especial de la persona encargada de esta actividad.

Es de gran importancia para la sociedad, ya que cumple con la finalidad de resolver un problema en cuestión, que afecta directamente al desenvolvimiento óptimo de la entidad y su sustentabilidad en el tiempo, lo que permitirá asegurar el mantenimiento de las plazas de trabajo para sus colaboradores, en beneficio de sus familias y de la comunidad interesada en beneficiarse de los servicios que otorga la Unidad Educativa.

Su enfoque principal se direcciona a mejorar los procedimientos existentes en la oficina de recaudación de la Fundación Hogar de Jesús, el que servirá de apoyo en el seguimiento de las actividades, definiéndolas en un orden lógico y en el tiempo estipulado, resolviendo las falencias que existen.

Es importante la coordinación, por ello se desarrollan filtros de medición y control económico, preventivos que sirven para evaluar, medir resultados que se obtengan y la correcta implementación de medidas correctivas.

También ofrece la disponibilidad de la exploración completa en la oficina de recaudación y la de la persona responsable del dinero de las mensualidades realizadas por los estudiantes, lo que cada fin de mes refleja que el flujo de efectivo de la fundación no mejora ni alcanza para cubrir cancelación de docentes ni a los proveedores..

Mediante los análisis respectivos se espera obtener resultados favorables que permitan a la Fundación Hogar de Jesús, tener un amplio

conocimiento sobre el proceso y control de cobranza a los estudiantes en sus mensualidades, para poder tener un nivel de liquidez adecuado y que los encargados de dirigir la fundacion hogar de Jesus puedan presentar y llevar sus informes correctamente.

El proyecto se efectúa en la Fundacion Hogar de Jesus del Cantón el Yaguachi de la Provincia del Guayas, constituye un estudio para presentar una propuesta para mejorar los procesos del control interno de la cartera vencida de la oficina de recaudacion, para de esta manera evitar pérdidas económicas de la Fundacion.

La importancia de esta investigación se ha realizado tomando en cuenta la incidencia del incremento de la cartera vencida en el flujo de efectivo de la Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús, y que con un correcto control interno permitira tener controlada la perdida el cobro de las mensualidades de los alumnos y además podríamos evitar pérdidas.

Esta investigación está orientada a elaborar un informe de los resultados del análisis de la cartera vencida, estableciendo la incidencia del flujo de efectivo, con el objetivo de conservar un alto nivel de recuperación de las cuentas por cobrar.

Debido a que la Unidad Educativa Fundación Hogar de Jesús., se dedica a la formación de estudiantes al nivel educativo con valores cristianos, se han producido algunos inconvenientes que existen a ciertos alumnos quienes se les ha dado facilidad de pagos y porcentajes de beca por bajos recurso económicos para que puedan cancelar sus pensiones.

La presente investigación esta direccionada para contribuir con el análisis del incremento de la cartera vencida, para establecer su incidencia en el flujo de efectivo y que permitan un adecuado funcionamiento de las actividades dentro de la unidad educativa, para mejorar sus ingresos económicos y por ende tener una buena liquidez para la empresa.

La utilidad metodológica radica en el análisis de las vencidas mediante ratios financieros que nos permitirán diagnosticar el proceso de la recuperación de las cuentas por cobrar para mejorar la liquidez de la Unidad Educativa Fundación Hogar de Jesús

Este estudio tiene como principal objetivo presentar un plan de mejoras que contenga estrategias para la Unidad Educativa Fundación Hogar de Jesús, que se podrá realizar para el mejoramiento de sus procesos. Adicionalmente dará solución al problema de liquidez y le permitirá controlar de una mejor manera las cuentas por cobrar.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Antecedentes históricos

Las necesidades humanas no han sido las mismas en todas las épocas ni en todas las naciones, ni siquiera en una misma empresa, pues están en constante cambio y evolución, la contabilidad en cada una de sus etapas, ha tenido necesidad de adecuarse a las características particulares de la economía del momento.

Las necesidades de información sobre los bienes, derechos y obligaciones que tenían los hombres de la época de las cavernas, de la antigua Grecia, Egipto, Roma, la Edad Media o la época contemporánea no eran las mismas; sin embargo, aun cuando dichas necesidades variaran, la contabilidad ha tratado de ir a la par de las necesidades humanas. Para un comerciante de la antigüedad, un sistema manual de registro de sus operaciones satisfacía a plenitud sus necesidades de información; no obstante, un comerciante moderno requiere información que fluya de manera ágil; para ello se emplean sistemas de informática, resultado de la tecnología, la cual proporciona una mayor velocidad de captura, procesamiento y obtención de la información. (Romero Lopez, 2010)

Durante la edad media se desarrolló el feudalismo, que acaparó gran parte de la actividad comercial, por lo que las prácticas contables debieron de ser usuales, aun cuando esta actividad se volviese casi exclusiva del señor feudal y de los monasterios. “La contabilidad en Italia, en el siglo viii, era una actividad usual y necesaria. (Enciclopedia Britanica, 2017).

Tres ciudades italianas dieron gran uso e impulso a la actividad contable: Génova, Florencia y Venecia; lugares donde se usaba la contabilidad por partida doble, tal como se utiliza actualmente. Todavía hoy existen las cuentas llevadas por un comerciante florentino anónimo hacia el 1211 con características de la llamada Escuela Florentina.

También puede citarse el célebre juego de libros empleado por la Comuna Genovesa, en los cuales se registraba la contabilidad a la usanza de la época, empleando los términos de debe y haber, con asientos cruzados y manejando la cuenta de Pérdidas y Ganancias.

Otro avance significativo de la época fue el empleo de libros o registros auxiliares.

En este período la partida doble había probado ya sus beneficios y su enseñanza se había dejado en manos de los monjes, personas encargadas de transmitir la cultura. Debido a que los comerciantes de la época querían que sus hijos estuvieran mejor preparados, los enviaban a estudiar a los monasterios o pagaban para que recibieran instrucción en sus hogares.

Durante el renacimiento y la invención de la imprenta por Gutenberg en 1450, el conocimiento pudo ser conservado y transmitido con mayor celeridad. En esta época, la contabilidad tuvo sin duda fabulosos cambios, pero el que transformó radicalmente esta profesión fue la partida doble, que se sigue utilizando en nuestros días.

Se tienen noticias de que Benedetto Cotugli Rangeo, originario de Dalmacia, fue un pionero del estudio y registro de las operaciones mercantiles por partida doble, como se aprecia en su obra de la mercatura et del mercante perfetto, terminada en 1458 e impresa en 1573.

Fray Luca Pacioli fue otro genio del Renacimiento que creó un método: la teoría y la práctica interdisciplinaria. Fue el primer autor en referirse a los principios contables, explicando a detalle el método de la partida doble y los distintos libros contables utilizados en su época.

Fray Luca Pacioli, quien sentía verdadera vocación por la enseñanza y la difusión de la matemática pura y aplicada, fue un hombre universal y promotor de esta aventura intelectual y humanista en el tiempo en el que el hombre aventurero descubría un nuevo mundo y el espíritu y saber humano se extendía con la imprenta. La disciplina tiene conciencia, tiene método y una finalidad: la del servicio que trasciende en el propósito generoso de la educación.

La evolución permanente de la actividad económica conlleva una constante evolución de la contabilidad. Dentro de estos cambios se puede mencionar, de manera sólo ejemplificativa, los progresos tecnológicos, la Revolución Industrial, los ferrocarriles, la sociedad anónima, etcétera.

El proceso evolutivo de la contabilidad continúa a finales del siglo xix y principios del xx. En este lapso persiste un proceso permanente de adecuarse, día a día, a las necesidades de información financiera de las entidades económicas.

Se puede decir, que algunas influencias de mayor importancia en este periodo fueron:

1. El desarrollo en la enseñanza de la contabilidad y los libros de texto.
2. La Revolución Industrial, que dio origen a la contabilidad de costos y al registro de la depreciación de la maquinaria.

3. El desarrollo de los ferrocarriles.
4. La regulación de aspectos fiscales por parte del gobierno.
5. La necesidad de información para casas de bolsa y valores.
6. La organización y desarrollo de agrupaciones de profesionales de la contaduría pública, a través de colegios o institutos.
7. El auge de la sociedad anónima y el aumento de los gigantes industriales, comerciales y financieros.
8. La teoría económica, como la doctrina de Adam Smith en su obra La riqueza de las naciones.
9. Las primeras expresiones de tratados comerciales entre Francia e Inglaterra.

En todos estos registros aplicados, la finalidad principal ha sido adecuarse a las necesidades de información de cada entidad y proporcionar, como consecuencia natural y vital, información financiera, mediante estados financieros que sean rentables para fundamentar y tomar decisiones acertadas en beneficio de la empresa, para el logro de sus objetivos. (Álvaro Javier Romero Lopez, 2010)

La gestión de la cobranza relacionada con la cartera vencida viene de tiempos muy antiguos y en la actualidad no es la excepción, en la que toda transacción económica puede ser al contado o a crédito, dando lugar al nacimiento de las cuentas por cobrar. La apertura de mercados, la agresiva competencia, y la tecnología han llevado a empresarios a vivir un nuevo entorno de negocios basados en decisiones de riesgos, sobre técnicas de negociación para todo tipo de clientes, dominando tanto situaciones sencillas, como complejas, para conseguir efectivos compromisos de pagos y lograr la recuperación de su cartera sin perder sus clientes. (Vega, 2016)

La cartera vencida, en términos generales, tiene como origen: - Causas fortuitas o situaciones imprevisibles. - Causas directamente atribuibles a la administración del acreditado o agente operador.

Se concluye que la contabilidad financiera satisface las necesidades de información del pasado, tal como lo hace en el presente y lo hará en el futuro.

Conociendo que en la actualidad, la globalización ha obligado a muchas empresas a someterse a los estándares internacionales de información financiera contable y que los análisis que se realizan son netamente financieros; las cuentas por cobrar revisten gran importancia, debido al eficiente flujo de retorno de capital que éstas presenten, las empresas contarán con los medios necesarios para afrontar los compromisos contraídos y expectativas de inversión que pueden ser de expansión, desarrollo, etc.

Para el caso en particular de la Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús, ubicada en el Km. 18 ½ de vía Durán – Yaguachi, del cantón Yaguachi, provincia del Guayas; ésta registra inconvenientes en su flujo del efectivo, debido a que la gestión de la cobranza presenta serias deficiencias que repercuten al momento de cumplir con los compromisos adquiridos. Para tal efecto se necesita revisar los registros del año 2018 para determinar el origen de la problemática.

Antecedentes referenciales

Las tesis referenciales propuestas en este proyecto que anteceden a la presente investigación y que se relacionan al tema de la cartera vencida son las que a continuación se citan:

“La tesis presentada por la autora Bermúdez Mero María José con el tema de Propuesta de plan estratégico para recuperación cartera vencida en Intelsa S.A. Guayaquil, estudiante de la Universidad de Guayaquil

Facultad de Ciencias Administrativas, realizada en el año 2016, refiere que la cartera vencida de dicha empresa tuvo su origen en las falencias en el área crediticia”.

El trabajo citado que tiene relación con el proyecto de tesis presentado sobre la Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús, que presenta inconvenientes en el momento de realizar los cobros a los alumnos del plantel. Viéndose afectado los flujos que sirven para la realización de operaciones a los proveedores y profesores de la unidad educativa.

Se tomara como guía y referencia las propuestas planteadas por la autora María Bermúdez en cuanto al plan estratégico para el departamento de crédito y cobranzas, en el que se establecen objetivos departamentales y funciones específicas de áreas, para beneficio de la Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús. (Bermudez Mero Maria Jose, 2016)

La autora, Carvajal Esparza Johana Elizabeth con su tema de “Políticas y procedimientos de Control de Cartera Vencida y su incidencia en la toma de decisiones de la Universidad Técnica de Ambato del Año 2012”, propone métodos y técnicas que serían de ayuda para el desarrollo de la tesis en beneficios de la Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús, la misma que realizara la implementación de modelos de procesos en esta entidad que es de gran importancia, para la marcha eficaz-eficiente de una empresa, debido a que el crecimiento y rentabilidad, es fundamental para lograr los objetivos y metas propuestas en una empresa.

Por esta razón, la presente tesis investigativa se enfoca en realizar y aplicar un modelo que permita mejorar y disminuir la cartera vencida de la unidad educativa Hogar de Jesús, la que presenta falencias en el departamento de recaudación incidiendo en un elevado porcentaje de cartera vencida.

La autora Carvajal Esparza Johana Elizabeth concluye y recomienda que deja constancia de las falencias encontradas durante la investigación, la que tiene como finalidad plantear recomendaciones positivas con el propósito de que las mismas sean ejecutadas, lo que será aprovechado en la elaboración de la tesis en beneficios de los administradores de la Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús. (Carvajal Esparza Johana Elizabeth, 2015)

La tesis con el tema de “Plan estratégico de recuperación de la cartera financiera” del autor Cristian Javier Basantes Moreno, de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, es un tema que ayudará a buscar mejores oportunidades de mejoras en la recuperación de cartera vencida de la unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús.

El autor Javier Basantes, pone de manifiesto los inconvenientes existentes en la Espoch, los que tienen bastante relación con el tema planteado en el presente trabajo investigativo y que se toman en cuenta las observaciones planteadas por Basantes, para mejoras en beneficio de la unidad Educativa Hogar de Jesús, en especial en la frase que dice, cuando el estudiante no cancela, se rompe la cadena y se trunca la posibilidad de apoyar a muchos estudiantes en el futuro.

Y coincidiendo en lo que dice de que, los recursos provenientes de la cartera, en la medida que pasan los años, forman parte del patrimonio institucional y garantizan la supervivencia de la entidad donde permiten observar cómo ha evolucionado la importancia relativa de la cartera como fuente de financiación institucional.

Por este motivo se cogerá como fuente de guía los estudios realizados y planteados por el autor Basantes, lo que servirá de mucha utilidad para la culminación de este proyecto de tesis. (Basantes Moreno, 2010)

Marco teórico

Los análisis al problema y propuesta de mejoras de la cartera vencida de la Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús y su incidencia en el flujo del efectivo, se basan en el siguiente marco teórico:

Contabilidad

“La contabilidad es una parte de la economía que se encarga de obtener información financiera interna y externa sobre las empresas para poder permitir su control y la adecuada toma de decisiones.” (Lopez, 2016, pág. 75)

La contabilidad es un saber dinámico, en constante movimiento en sus estructuras internas y en su relación externa con su objeto formal de estudio: la valoración cualitativa y cuantitativa de la existencia y circulación de la riqueza ambiental, social y económica controlada por las organizaciones. (Soto, 2015)

“La contabilidad es el encargada de controlar y medir las actividades del negocio, procesa información convirtiéndola en informes y comunica estos hallazgos a los encargados de tomar las decisiones.” (Innovacion y Cualificacion, pág. 38)

De los conceptos antes citados, se asume para esta investigación que la Contabilidad desde tiempos inmemorables, se ha encarga de llevar un control absoluto de todos los movimientos financieros que se ejecutan en las pequeñas, medianas o grandes empresas, con el propósito de resumir los resultados presentándolos a través de los estados financieros, los que ayudan a los administradores en la toma de decisiones.

Importancia de la contabilidad

A medida que el hombre clarificaba su pensamiento y perfeccionaba el conocimiento de los elementos que integraban su patrimonio, necesitó un ordenamiento y clasificación, a cuyo efecto creo un sistema registral.

Con el tiempo se volvió fundamental para toda persona o empresa llevar estándares contables, con la pretensión de que estos sirvan para reflejar fielmente la realidad económica y brindar información, (Mantilla, 2015)

“Es importante porque se basa en registros que proporcionan información que son de gran ayuda para el hombre de negocios. Proporciona datos financieros que sirven para planificar el futuro de la empresa, controla sus operaciones y prepara sus informes financieros”. (Mantilla, 2015, pág. 70)

La contabilidad se define como a tarea consistente en llevar cuentas y registros ordenados de las transacciones que realiza una persona física o jurídica, o bien una organización mucho más compleja, como podría ser el Estado. No queda duda de que existe una relación directa entre el término “contabilidad y la palabra contar”, y esta relación puede comprobarse al rastrear la etimología de esta palabra. (Manuel fuentes, 2014)

Su importancia se basa también en el hecho que es una de las primeras disciplinas que han servido al hombre desde tiempos inmemorables, surge también la idea de contabilidad como una disciplina que le permite al ser humano llevar un orden claro y preciso de sus actividades, recursos, y dinero.

La contabilidad es de mucha importancia, porque toda empresa tiene la necesidad de llevar un control de sus negociaciones bancarias y financieras; así obtendrá mayor productividad y aprovechamiento de su patrimonio.

Clasificación de la contabilidad

La autora Yuly Andrea Aldana Rodríguez, define que la contabilidad se clasifica de acuerdo a las actividades para las que vaya hacer utilizado,

Es decir que se divide en dos grandes sectores que son Contabilidad privada y contabilidad pública.

- Contabilidad Privada.- Es muy importante ya que se la realiza de manera personalizada a los socios y empleados en particular así como a la empresa con información solo para el propietario. (Aldana Rodriguez, 2012)
- Contabilidad Pública.- Está relacionada a todas las entidades gubernamentales, así como a sus funcionarios, y que les permitirá obtener información financiera real al momento de prestar servicio en un cargo público. (Aldana Rodriguez, 2012)

La contabilidad para un adecuado estudio y tomando en cuenta la diversidad de actividades empresariales, en función al giro específico de sus actividades, esta se clasifica en:

Contabilidad comercial

Contabilidad de costos

Contabilidad de servicios

Contabilidad de entidades financieras

Contabilidad gubernamental. (Solo Contabilidad, 2016)

En todo país, existe diversidad de negocios, cada uno con características muy particulares, los cuales en su momento necesitan llevar a cabo operaciones contables muy diferentes entre sí. Por lo tanto, dependiendo del tipo de operaciones al cual se dedique una empresa, así será el tipo de contabilidad que implemente.

Entre los tipos de contabilidad más conocidos tenemos los siguientes:

Contabilidad privada

Contabilidad de Costos

Contabilidad Comercial

Contabilidad Bancaria
Contabilidad de cooperativas
Contabilidad Hotelera
Contabilidad de servicios
Contabilidad Financiera
Contabilidad de seguros
Contabilidad de sociedades
Contabilidad Oficial
Contabilidad Gubernamental
Contabilidad fiscal. (Jairo Joel Barco, 2015)

La autora asume el criterio de la contabilidad privada por que esta relacionada al tema propuesto, pero asu vez estaconciente de que las cuentas contables y su clasificacion son muy importantes según las actividades comerciales que se realicen.

Contabilidad operativa

Es una ciencia aplicada que toma como objeto de estudio los problemas, fenómenos económicos o financieros que se presentan en el desarrollo o funcionamiento de toda entidad o institucion, y busca mediante un previo analisis, soluciones a los problemas originados, y gracias a sus técnicas, métodos y principios dará una información con mayor objetividad, para que así el funcionamiento del ente sea normal. (Varela, 2019)

La contabilidad operativa trata sobre la evaluacion total o parcial de los procedimientos contables de un negocio o empresa con el fin de auxiliar al departamento contable financiero y a la dirección a eliminar deficiencias gracias a determinadas medidas correctoras. (Dávila Pinto, 2015)

La contabilidad operativa es la parte fundamental y primordial del sistema de información de toda empresa comercial pública o privada y es coordinada por procedimientos y técnicas que proporcionan datos válidos

luego de ordenar, clasificar, resumir y registrar hechos y operaciones económicas. (Buenfil, 2013)

La autora del presente trabajo asume para su investigación que la contabilidad operativa se encarga de la operación contable de toda empresa sea pública o privada debe ser evaluada, aplicada a procedimientos y técnicas existentes en la empresa, lo que le permitirá obtener información válida y eliminar deficiencias, aplicando medidas correctivas.

Cuenta contable

Las cuentas contables son los instrumentos de operación donde se asientan los activos (cuentas por cobrar), los pasivos (cuentas por pagar) y el capital de una empresa, también conocido como flujo de caja. Estos datos muestran los aumentos y descensos de una compañía. (Garcia Ivan, 2018)

Son apuntes que permiten recoger cualquier aumento o disminución en activo, pasivo y patrimonio neto obteniendo el balance final de entrada y salida de valor para cada elemento contable. (Rocio Olalla Garcia, 2018)

La cuenta contable es un registro de información relacionada con las transacciones de una empresa. Al tener ese registro, puede suministrar información sobre el estado en que se encuentra la empresa en un instante dado. De esta forma se puede planificar y tomar decisiones económicas importantes para la organización.

Clasificación general de las cuentas

Las cuentas son las formas en que se representan los elementos que intervienen en las actividades contables.

Las cuentas se las puede agrupar como:

Cuentas de activos

Cuentas de pasivos

Cuentas de patrimonio

Cuentas de ingreso

Cuentas de gastos (Darwin Jose CArpio Roman, 2016)

Conocer las cuentas contables clasificadas en los dos grandes grupos: cuentas reales y cuentas nominales, ayudará a una mejor interpretación de los estados financieros.

En este documento se realiza una descripción conceptual de las cuentas que conforman el activo, el pasivo y el capital, instrumentos de importancia para cualquier ente público o privado, ya que hacen posible llevar un control financiero y permiten la realización de un balance general, un balance del estado de ganancias y pérdidas, un análisis contable financiero y otros medios que ayudarán a mantener dicho control y entre ellas se tiene:

Cuentas reales

Cuentas nominales

Cuentas mixtas

Cuentas de orden. (Hernandez, 2005)

Clasificación general de las cuentas

Son todos los valores, derechos y bienes que representan propiedad de la empresa.

Las Cuentas Contables se clasifican:

- Según su naturaleza
- Según su extensión (Enrique, 2011)

1.- Según su naturaleza:

Cuentas Patrimoniales o de Balance, las que se clasifican en:

- Activo
- Pasivo
- Patrimonio

2.- Según su extensión:

Cuentas Colectivas.

Cuentas Simples. (Enrique, 2011, pág. 25)

Cuenta es el nombre con el que se identifica a un grupo de bienes o negocios al cual se da un título apropiado, y permite registrar e interpretar las transacciones comerciales en los libros de contabilidad.

Las cuentas contables se clasifican:

- Según su naturaleza.
- Según su extensión. (Asuntos contables, 2011)

La cuenta tal como se ha indicado con anterioridad, es un instrumento de representación de una clase de elementos patrimoniales.

Por tanto cabe distinguir entre:

- Cuentas de activo: representan elementos patrimoniales constituidos por bienes y derechos.
- Cuentas de pasivo: representan elementos patrimoniales constituidos por obligaciones de pago o deudas.
- Cuentas de neto: representan las aportaciones del empresario. (Ruano, 2015)

A las cuentas se las clasifica según su actividad comercial, se presenta las siguientes:

Las cuentas en costos

Las cuentas en finanzas

Las cuentas en comercios

Cuentas de orden

Cuentas de valores reales

Cuentas de valores contingentes

Cuenta de movimiento compensado

Cuenta de saldo compensados

Cuentas de saldos correlativos. (Elias Lara Flores, 2012)

La autora Karina Alay, asume que la clasificación de las cuentas están direccionadas al modelo que se quiera aplicar en la empresa y según su actividad comercial, ya que a las cuentas se las puede identificar por nombre y por codificaciones, por lo general la autora asume la clasificación expuesta por Darwin Jose Carpio Roman, quien expresa claramente todos los tipos de cuentas aplicadas en las actividades comerciales y financieras.

ACTIVO

Representa los bienes y derechos apreciables en dinero, de propiedad de la empresa. Se entiende por bienes, entre otros, el dinero en caja o en bancos, las mercancías, los muebles y los vehículos; por derechos, las cuentas por cobrar y los créditos a su favor, (Lucía, 2010).

Bienes, derechos y otros recursos controlados económicamente por la empresa, resultantes de sucesos pasados, de los que se espera que la empresa obtenga beneficios o rendimientos económicos en el futuro.

Los otros recursos controlados económicamente por la empresa hacen referencia al fondo de comercio (nivel de competencia, cuota de mercado, capital humano, etc.), y que no pueden clasificarse como bienes ni derechos.

Se excluyen de los activos. (Manuel Rajadel, 2014).

El Activo se define como todos los bienes y derechos que tiene una Empresa, el Pasivo Son las deudas y obligaciones y el Patrimonio sencillamente es la diferencia entre los dos primeros y se conoce como lo que realmente pertenece a la compañía. El Balance General es la misma ecuación patrimonial cuya fórmula se lee: $\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio}$ (Sara Ayala, 2015).

La autora del presente trabajo, asume que los activos son los bienes que posee la empresa para generar ingresos y solventar sus obligaciones, es decir, lo que le deben a tu empresa, además varían dependiendo de la actividad que realice la empresa.

Clasificación del Activo

Los activos se clasifican atendiendo su grado de liquidez o convertibilidad en:

- Corriente
- No corriente
- Otros Activos

A su vez el activo corriente se divide en:

- Activo Corriente Disponible
- Activo Corriente Exigible
- Activo Corriente Realizable
- Activo Corriente Diferido (Marco Ceballo, 2015)

Activo No Corriente

Son los activos fijos de la empresa, los mismos que deben reunir las siguientes características:

1. Tener vida útil permanente más de un año.
2. No estar disponible para la venta.
3. La empresa utiliza para el desarrollo de sus actividades económicas.

Otros Activos

Son aquellos activos que no tienen clasificación específica, como Gastos de Constitución, Derecho de Llave y otros. (Marco Ceballo, 2015).

Dentro de los activos consideraremos a los activos líquidos (tesorería), los que se recoge principalmente:

- Dinero en euros en la caja de la empresa
- Dinero en moneda distinta al euro en la caja de la empresa
- Depósitos bancarios de disposición inmediata por parte de la empresa.

Las cuentas de activo líquido de tesorería se clasifican en:

- Caja, Euros.
- Caja, Moneda extranjera.
- Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros.
- Bancos e instituciones de crédito c/c vista, moneda extranjera.
- Bancos e instituciones de crédito, cuentas de ahorro.
- Bancos e instituciones de crédito, cuentas de ahorro, moneda extranjera. (Ruano, 2015)

Según el autor Daniel Guerrero en su artículo define a l activo de la siguiente manera:

Activo circulante.- Este grupo está integrado por los elementos o partidas que representan efectivo y los convertibles en efectivo, en un lapso no mayor a un año, en un ciclo financiero a corto plazo.

Activo fijo.- Este grupo está constituido por los recursos que son propiedad de la empresa, que tienen la característica de permanencia o fijeza; con la finalidad de usarlos y no con la intención de venderlos (bienes tangibles para la realización de las actividades.

Activo diferido o cargos diferidos.- está integrado por todos los gastos pagados por anticipado, por los que la empresa recibe un servicio o beneficio no solo en el año en que se efectúan sino en años posteriores. (Daniel Guerrero, 2016)

La autora asume el concepto de Marco Ceballos, porque en este artículo trata sobre los activos que se utilizan en la Fundación a donde trabaja, en el que dice que existen activos: Corriente, No corrientes y Otros Activos y el que los clasifica como: Activo Corriente Disponible, Activo Corriente Exigible, Activo Corriente Realizable y menciona a los activos.

Activo corriente

También conocido como activo circulante o líquido, es el activo de una empresa que puede hacerse líquido (convertirse en dinero) en menos de doce meses, por ejemplo el dinero del banco, las existencias, y las inversiones financieras. (Arias, 2014)

Activo corriente, formado por todos los bienes y derechos que se van a consumir, enajenar o hacerse líquidos en el ejercicio normal de la actividad económica de la empresa (menos de un año). (Zamora, 2016)

En contabilidad, cuando se está analizando el estado financiero de una empresa, se pueden encontrar conceptos como activo, pasivo y patrimonio neto. Dentro del primero, está el activo corriente (que es el que se hace efectivo a corto plazo) y el no corriente (el que se hace efectivo en un periodo superior a un año). (Nubox, 2018)

La autora Karina Alay, asume lo expuesto por Eva Zamora, por ser de fácil entendimiento en lo relacionado al tiempo en que se hacen líquidos los bienes de la empresa, y es que se recomendara a los propietarios y administradores de la Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar De Jesús.

Cuentas por Cobrar

Se registran los dineros adeudados a la empresa por sus clientes nacionales o extranjeros por concepto de las ventas de mercancías y/o de servicios, realizadas a crédito dentro del desarrollo del objeto social de la empresa. Se debita cuando se efectúan ventas (ingresos operacionales) a crédito. Se acredita cuando se recauda o cobra el dinero de esas ventas. (Sara Ayala, 2015).

Las cuentas por cobrar o cuentas pendientes de una empresa representan la extensión de un crédito a corto plazo. Con el fin de mantener a sus clientes habituales y atraer a nuevos, la mayoría de las empresas consideran necesario ofrecer crédito para mantenerse en el ámbito comercial con el riesgo de no recaudar a su debido tiempo (Gitman, 2012)

Las cuentas por cobrar se originan de las ventas realizadas a crédito a clientes que adquieren servicios o bienes que las compañías ofertan o por préstamos concedidos a tercero incluidos sus empleados. Toda empresa para tener el rubro de cuentas por cobrar debe haber generado anteriormente una producción y para poder tener una producción debe tener activos corrientes (Guajardo, 2012)

Para este trabajo de investigación se asume que las cuentas por cobrar simbolizan la facilidad de adquirir los productos que brinda la empresa a sus clientes de pago oral o escrito mediante las facturas, en un plazo corto determinado por dicha empresa o entre el comprador y vendedor.

Cartera Vencida

Son valores que se encuentran impagos por deudores, son considerados pagos vencidos, cuando al haber la fecha de pago del mismo no se ha realizado, es la parte del activo constituida por los documentos y cuentas por cobrar, y en general por todos los créditos que no han sido pagados a la fecha de vencimiento y generan para él un impacto negativo para la liquidez de la empresa (López López, 2005)

Mientras que (Hernán, 2006) Sostiene que Las provisiones para la cartera vencida se constituyen en la principal defensa en contra de futuras pérdidas por morosidad de los créditos. Este índice se calcula como el total de provisiones de carrera sobre el total de cartera vencida. Adicionalmente, para mayor información de los analistas, deberá calcularse en una hoja de mayor detalle, el índice por tiempos de vencimientos de la cartera.

Cartera Vencida, son títulos de crédito o efectos comerciales que las representen y que forman parte del Activo de un comercio. La cartera vencida es el monto de tales efectos comerciales cuando han superado el plazo establecido para su cancelación o abono (Dávalos, 2000)

Se asume para esta investigación que Cartera Vencida es un registro interno diario que se lleva a cabo en una empresa, de esta manera se incrementa la cultura de control adecuado de las operaciones que deben efectuarse, así como también evaluar los procedimientos contables para obtener un manejo apropiado de la empresa.

Antigüedad de cartera

(Nataly Amezcua Mendoza, 2016, pág. 14). “La antigüedad de cartera, se refiere a los días que una factura tiene vencidos o está por vencer”.
Pag.14

(Cedeño, 2018) La antigüedad de cartera se define de la siguiente manera:

Cartera Normal: “El socio o cliente tiene vencido de 1 a 30 días, considerándose un valor recuperable”. Pag 43

Cartera Aceptable: “El socio tiene vencido de 31 a 60 días, las cuales de no ser corregidas oportunamente llegarían a afectar el normal recaudo de la cuota”. Pag 43

Cartera Deficiente: “El socio tiene vencido de 61 a 90 días, comprometen el normal recaudo de las obligaciones”. Pag 43

Cartera de difícil cobro: “El socio tiene vencido de 91 a 180 días lo que produce el recaudo de dichos valores sea dudoso”. Pag 43

Cartera incobrable: El socio tiene vencido más 181 días lo que se estima irrecuperable. (pág. 43)

(Cárdenas G & Velasco, 2014) Los elevados promedios de antigüedad de cartera vencida tienen grandes incidencias negativas sobre la estructura financiera económica de las IPS y representan los grandes costos de oportunidad que deterioran la capacidad de inversión y la posibilidad de hacer rentable su operación.

La investigadora asume para este trabajo que la antigüedad de la cartera va relacionada al tiempo estipulado por ambas partes, y cae en mora una vez que el usuario o cliente incumple las fechas de pago, incurriendo en mora e incluso debiendo cubrir gastos de intereses adicionales.

Provisión de cuentas de dudoso cobro (Incobrables)

(Ortiz & Pillco, 2015) Indican: Las Cuentas Incobrables se originan por razones administrativas orientadas a la recuperación de los valores pendientes de cobro de los clientes. Las Provisiones de Créditos Incobrables originados de operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales, concedidos en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo, sin que la provisión acumulada pueda exceder el 10% de la cartera total.

(Ortiz & Pillco, 2015, pág. 209) Mencionan: “La eliminación definitiva de los créditos incobrables se realiza con cargo a Provisión de Cuentas Incobrables y crédito a Cuentas por Cobrar. Para la eliminación definitiva, es necesario que haya transcurrido cinco años desde la fecha original del crédito.

(Erraez & Del Rocio, 2016) Dicen: que en las provisiones de cuentas incobrables, la ley señala que las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total.

Se considera para este trabajo investigativo que la cuenta incobrable aumenta a medida que se suavizan las normas de crédito y se reducen cuando éstas se vuelven más estrictas, se debe esperar un tiempo determinado para la eliminación total de la cartera vencida.

Flujo de Efectivo

(Cornejo & Díaz, 2006) Mencionan: El Flujo de Efectivo o Flujo de Caja es la medida apropiada de los ingresos y costos que recibe y paga, respectivamente, una empresa durante un determinado período. Los

flujos de efectivo representan el verdadero flujo de entrada y salida de poder adquisitivo de una compañía: al momento de efectuar un pago (por ejemplo, por la compra de inventario, para saldar una deuda bancaria o por la adquisición de una maquinaria, entre otros) se produce un sacrificio de poder adquisitivo; por otra parte, en el momento en que se reciben los ingresos se produce un aumento en el poder adquisitivo de la empresa.

(Cornejo & Díaz, 2006) Indican: Mientras la contabilidad registra los ingresos, los costos y los gastos en el momento en que se produce la transacción que los origina, el flujo de efectivo los registra sólo cuando los dineros por concepto de ingresos efectivamente se han cobrado y cuando los dineros por concepto de costos y gastos efectivamente se han pagado.

(Arimany & Viladecans, 2010) Mencionan: “El estado de flujo de efectivo (EFE) informa sobre la variación de efectivo (cobros y pagos) sobre los motivos de esta variación durante un ejercicio económico, diferenciando la actividad de explotación, de inversión y de financiación”. (pág. 112)

Se considera para este trabajo investigativo que el estado de flujo de efectivo, facilita una información muy objetiva, además de ser un identificador de las existencias de los problemas financieros de toda actividad comercial y empresarial.

Estructura del flujo de efectivo

Estructura del flujo de efectivo de los activos o flujo de caja libre

(Cornejo & Díaz, 2006) Mencionan: Flujo de efectivo de los activos (caja) de los activos también se conoce como flujo de caja libre o, en el área de preparación y evaluación de proyectos de inversión, flujo de caja del proyecto puro.

Este flujo no considera el pago de intereses ni la amortización de la deuda, por lo que es equivalente al flujo de efectivo de una empresa sin

deuda o financiada completamente con patrimonio. La importancia del flujo de efectivo de los activos radica en que permite estimar la rentabilidad de los activos, es decir, la rentabilidad de la empresa o del proyecto como un todo.

Estructura del flujo de efectivo del inversionista (accionista)

(Cornejo & Díaz, 2006) Indican: El flujo de efectivo del inversionista, a diferencia del flujo de efectivo de los activos, sí considera el pago de los intereses y la amortización de los préstamos, razón por la cual se conoce con el nombre de flujo de efectivo apalancado o flujo de efectivo de una empresa con deuda. El flujo de efectivo del inversionista (o accionista) es utilizado para: medir la capacidad del negocio para generar flujos de efectivo para los accionistas de la compañía.

Como leer e interpretar un estado de flujo de efectivo.- Es un estado que nos permite apreciar cuales fueron las principales fuentes y aplicaciones de dinero realizadas por la empresa durante un periodo determinado.

Del análisis realizado en el estado de flujo de efectivo se puede obtener una idea general sobre lo siguiente:

- Cantidad de dinero consumido o creado en las operaciones.
- Cantidad de dinero invertido en activos fijos o en otros activos
- Cantidad de dinero tomado en préstamos
- Pago de dividendos.
- Aumento o disminución del dinero durante el periodo de análisis.

(Federico Donneys Gonzalez, 2016)

La autora relaciona el tema de tesis con lo que dicen Cornejo y Díaz, en lo relacionado al flujo de efectivo de los activos porque va direccionado a los activos existentes en la fundación educativa Hogar de Jesús,

Liquidez

(Gonzaga, 2016, pág. 40). Los indicadores financieros son fundamentales para evaluar la situación y el desempeño económico de una empresa a corto plazo, es decir, detectar si la empresa tiene suficientes recursos financieros y disponibles para cubrir las obligaciones presentes. Pag.40

(Gonzaga, 2016, pág. 153) La liquidez personifica la prontitud de pago que tiene la empresa para cubrir sus obligaciones financieras a corto plazo

(Gonzaga, 2016, pág. 157) La liquidez describe la situación económica-financiera de la empresa, es decir, la habilidad con la que puede pagar sus cuentas.

La autora de esta investigación asume que la liquidez es la capacidad que tiene una empresa para obtener dinero en efectivo y cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

Tipos de Liquidez

- 1) Liquidez de financiamiento y de mercado.- el financiamiento, es la capacidad de una empresa o persona de tener recursos frescos para comprar o invertir. Esa plata puede venir de sus ahorros o de un tercero, típicamente de un banco. Cuando hay liquidez de financiamiento también hay liquidez de mercado que es la capacidad de una empresa o individuo de convertir un activo en dinero efectivo. (Comercio, 2015).
- 2) Liquidez de mediano plazo.- este se hace efectivo en un periodo de 1 a 4 meses, entre ellos encontramos bonos con posibilidades de venta rápida, fondo de inversión, certificados financieros entre otros. (Economica, 2017)
- 3) Liquidez de largo plazo.- Estas son aquellas que aunque se pueden vender corre el riesgo de tener pérdidas, es decir no hay seguridad

de recibir ganancias, entre ellas están los inmuebles. (Economica, 2017)

La liquidez es considerada uno de los factores muy importantes en la economía de una empresa, la misma que sirve para poder convertir los activos en dinero rápido, considerando que mientras sea más rápido el comercio del activo, el dinero es considerado más líquido.

Ratios Financieros

Son indicadores o magnitudes relativas de valores económicos numéricos sacados de los procesos de estados financieros de una empresa o compañía, suele usarse en contabilidad general con el propósito de analizar la situación financiera general y global de las empresas públicas y privadas. (Garcia, 2018).

“Índices que reflejan la realidad financiera de un negocio, partiendo de las distintas variables que participan en ella”. (Garcia, 2018, pág. 37).

Los ratios económicos son valores numéricos seleccionados y extraídos de los estados financieros de una empresa. A menudo se utiliza en contabilidad, con el objeto de tratar de evaluar la situación financiera global de una empresa u otra organización. (Ortiz, 2015)

Concepto Autónomo aplicable a esta investigación: Los ratios financieros son razones, indicadores o índices que miden la relación que existe entre dos cifras económicas o financieras de una empresa obtenidas de los periodos financieros de esta, especialmente del balance general y del estado de resultados.

Ratios de Liquidez

Las razones de liquidez, son cifras o razones que facilitan unidades contables y financieras de medida y comparación, a través de las cuales la relación (por división) entre sí de dos datos financieros directos,

admiten examinar el estado actual o pasado de una empresa, en función a niveles óptimos delimitados para ella (Bernal & Dominguez, 2016).

La liquidez de una empresa representa la agilidad que tiene para cumplir con sus obligaciones de corto plazo a medida que estas alcancen su vencimiento. La liquidez se refiere a la solvencia de la situación financiera general de la empresa, es decir, la habilidad con la que puede pagar sus cuentas (Bernal & Dominguez, 2016).

Un ratio es una razón, es decir, la relación entre dos números, son un conjunto de índices, resultado de relacionar dos cuentas del balance o del estado de ganancias y pérdidas. Los ratios proveen información que permite tomar decisiones acertadas a quienes estén interesados en la empresa (Cesar Aching Guzman, 2005).

Concepto Autónomo: El ratio de liquidez es uno de los indicadores de liquidez más usados, tiene como objeto verificar las posibilidades de una empresa para afrontar compromisos financieros en el corto plazo.

Informe Financiero

Los estados financieros son informes y documentos con información económica, de un individuo o entidad, también conocidos con el nombre de estados contables,

Estos informes exponen la situación económica en que se encuentra una empresa, como así también sus variaciones y evoluciones que sufren durante un período de tiempo determinado (Raffino, 2019).

Representan el producto terminado del proceso contable y son los documentos por medio de los cuales se presenta la información financiera. Es decir, son la representación estructurada de la situación y evolución financiera de una entidad a una fecha determinada o por un periodo determinado (Valencia, 2014)

Los estados financieros son instrumentos que permiten a los empresarios o dueños de negocios tener una comprensión clara de la situación financiera de una empresa por un período determinado para evaluar su rendimiento. En el área de finanzas es importante entender y definir de dónde se obtienen y aplican los recursos de una empresa para la toma de decisiones (Buenfil, 2013)

Concepto Autónomo: Los informes financieros son informes que utilizan las instituciones para dar a conocer la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado.

FUNDAMENTACIÓN LEGAL

Aplicabilidad de la ley de régimen tributario interno y Nic 8 en la provisión para cuentas incobrables.

Los estados financieros en la actualidad, representan el medio fundamental que utilizan las entidades, con el fin de comunicar a los usuarios la situación financiera de la entidad en el ejercicio contable de un año determinado. A lo largo de este trabajo de investigación, se ha analizado la aplicabilidad de la Ley de Régimen Tributario Interno (L.O.R.T.I.) y la Norma Internacional de Contabilidad N° 8 (NIC 8), para realizar el cálculo y registro contable de la estimación para cuentas incobrables. La problemática se ha desarrollado en base a dos normativas: Legal y Contable. De acuerdo a la normativa Legal se ha aplicado la L.O.R.T.I. que estipula el 1% de provisión sobre los créditos concedidos durante el ejercicio contable, sin exceder del 10% de la cartera total. En cuanto a la normativa contable se ha aplicado la NIC 8 haciendo énfasis en los cambios en estimaciones contables para presentar estados financieros confiables y razonables. También se ha presentado diferentes definiciones de temas relacionados como ventas, cuentas por cobrar, cartera vencida entre otros, con la finalidad de llegar a

estudiar el tema central que es la provisión para cuentas incobrables. (Sosoranga Perez, 2016)

Constitución de la República del Ecuador.

Política fiscal.- Al analizar la constitución política del Ecuador en el artículo 286 menciona que “Las finanzas públicas conducen de forma sostenible con responsabilidad de transparencia de la estabilidad económica de los egresos permanentes se financiarán con ingresos permanentes. Los egresos para educación son prioritarios donde no son financiados con ingresos no permanentes”. Es decir que las instituciones públicas deben tener sus propios ingresos a fin de solventar los programas efectuados por las mismas.

En el artículo 287 indica “Toda norma cree una obligación financiada con recursos públicos creará la fuente de financiamiento correspondiente. Solamente las instituciones las de derecho público sabrán financiarse con tasas y contribuciones especiales establecidas por la ley”. En lo cual las instituciones de educación superior tienen que crear una fuente de financiamiento a través de los post grados en cualquier especialidad que pueden ofertar a nivel nacional donde establece los derechos colegiatura y matrícula.

LEY ORGÁNICA DE EDUCACIÓN. Del Financiamiento Y Del Patrimonio De Las Instituciones Y Organismos Del Sistema Nacional De Educación Superior Según el artículo 70. Determina que el patrimonio de las Instituciones del Sistema de Educación Superior es formado por:

- a) Las rentas que son asignadas a las universidades y escuelas politécnicas como participes en tributos y que son determinadas por las leyes y decretos;
- b) Los ingresos por matrículas, derechos, tasas, y aranceles.

- c) Los créditos obtenidos en sus operaciones financieras;
- d) Los recursos autogenerados por cursos extracurriculares, seminarios, consultorías prestación de servicios.
- e) Los saldos presupuestarios existentes a la finalización a la finalización del ejercicio económico donde se debe incorporar el presupuesto del nuevo período.
- f) Cualesquiera otros bienes y fondos que les correspondan que obtienen de acuerdo con la ley.

En el análisis de la ley orgánica de educación en el artículo. 88 .determina “que poseen información financiera pertinente al estudio y control del financiamiento de las instituciones de educación superior, están obligadas a facilitar su acceso de CONESUP y a las auditoras externas autorizadas por este organismo. Para los fines informativos estadísticos los centros de educación superior deben presentar el presupuesto anualmente al CONESUP debidamente aprobado y las presupuestarias de cada ejercicio económico”. Se refiere a que esta institución es uno de los principales organismos dentro de la educación superior y por lo tanto pueden intervenir a las universidades para realizar auditorías o contralorías si consideran necesario. La información financiera es a los departamentos financieros que llevan las cuentas de los ingresos que se da del presupuesto general del Estado se ocupa en lo que sea designado y no para otras cosas y en eso deben llevar un control de gastos y ese mismo dar a este organismo cuando este lo solicite. En el artículo 89 de la ley orgánica de educación dice textualmente “Los centros de educación superior tienen el derecho a utilizar la jurisdicción coactiva para el cobro de los títulos de crédito que se emitan por cualquier concepto de obligaciones”. Se encarga de los cobros cuando existan deudas atrasadas donde se desarrollan las obligaciones cuando no se cumplan las obligaciones contraídas con otros organismos y haya existido un convenio o contrato no cumplido.

Código Tributario

Del Procedimiento Administrativo De Ejecución En el código tributario del artículo. 150 Emisión.- “los títulos de crédito de cobro se emiten por la autoridad competente de la respectiva administración cuando la obligación tributaria determinada y liquidada en base a declaraciones del deudor tributario o de funcionarios públicos autorizados, halle actos o resoluciones administrativas firmes de sentencias del Tribunal de lo Fiscal cuando se modifique la base de liquidación y dispongan que se practique nueva liquidación.

Por multas y sanciones se emitirán títulos de crédito cuando las resoluciones y sentencias que las impongan que estén en vigencia” Los autorizados en la emisión de títulos de crédito es la misma autoridad tributaria que se determina según el tipo de obligación tributaria que se haya adquirido.es decir persona natural o jurídica pero las mimas deben ser con resolución del tribunal o algún organismo de administración tributaria cuando se realicen modificaciones en base a la liquidación Del código tributario emite en el artículo 151.

Requisitos.-Los títulos de crédito reúnen los siguientes requisitos:

1. Designación de la administración tributaria y departamento que lo emita.
2. Lugar y fecha de la emisión y número que le corresponde.
3. Valor de la obligación que represente a de la diferencia exigible.
4. La fecha desde la cual se cobran intereses si estos causaren.
5. Firma del funcionario o funcionarios que autoricen o emitan. Lo estipulado del código tributario del artículo. 152.

Notificación.- Un título de crédito se notificará al deudor concediéndole ocho días para el pago, después de éste plazo el deudor podrá presentar

observaciones respecto del título y del derecho de emisión, el reclamo suspenderá hasta su resolución, la iniciación de la coactiva.

Es hacerle conocer al que tiene la obligación tributaria y una vez de la notificación le dan 8 días para que el obligado presente cualquier prueba de descargo en su defensa el título del derecho de emisión de la resolución de los artículos anteriores y mientras se realice estas observaciones demás se suspende la iniciación de coactiva en el proceso de cobro de la obligación tributaria.

Lo establecido en el artículo 153 a través del código tributario que son los plazos para el pago.- La autoridad competente; es de aceptar la petición que cumpla los requisitos preestablecidos y dispondrá que el deudor pague en ocho días la cantidad ofrecida de contado y da un plazo de seis meses para el pago de la diferencia en los intereses periódicos que señale. Presentar observaciones y cumplido todo el proceso tributario según la ley dispone que se paragua en 8 días de contado y se le dará 6 meses para el pago de interés según los señale.

De La Ejecución De Las Coactivas Art. 158. Acción coactiva.- para el cobro de créditos tributarios y en ellos los intereses, multas como costas de ejecución las Administraciones Tributarias lo que establece la ley de la acción coactiva conforme a las liquidaciones ejecutoriales de la obligación tributaria

Art. 159. Competencia.- la acción coactiva propiamente de los respectivos funcionarios recaudadores con sujeción a las disposiciones de las reglas generales del Código Tributario y Civil.

Art. 160. Subrogación.- por falta de del funcionario que debe ejercer la coactiva, le reemplazara el que le siga de jerarquía dentro de la respectiva oficina quien califica la excusa o el impedimento.

Art. 161.- Orden de cobro.- todo título de crédito liquidación de obligaciones tributarias ejecutoriadas que no requieren la emisión de otro

instrumento lleva la tácita de orden de pago para el ejercicio de la acción coactiva.

Art. 162. Citación y notificación la citación del auto pago se efectuara en persona coactivo a su representante por tres boletas dejada sean días distintos en el domicilio del deudor, por el secretario de la oficina recaudadora o por el que designe como tal el funcionario ejecutor y se cumplirán además en lo que fueran aplicables. La citación por la prensa procederá cuando se trate de herederos o de las personas cuya individualidad o residencia sea difícil establecer. Las providencias y actuaciones posteriores se notificaran al coactivo o su representante, siempre que hubiere señalado domicilio especial para el objeto.

VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN

Variable Independiente: Incremento de la Cartera Vencida

Sandra Lucero en el articulo publicado por Lopez, (2005) en la pag 72 dice que la cartera vencida la constituyen los valores que se encuentran impagos por deudores, son considerados pagos vencidos, cuando al ver la fecha de pago del mismo no se ha realizado, es parte del activo constituido por los documentos y cuentas por cobrar, y en general por todos los créditos que no han sido pagados a la fecha de vencimiento y generan un impacto negativo para la liquidez de la empresa.

Según (Sandra Lucero, 2013), La independencia de los costos que ocasiona la actividad de recaudacion de valores a los alumnos de la fundacion va de acuerdo a los diferentes medios de control aplicados en ésta y según el manejo de los directivos de la fundacion Hogar de Jesus, lo que actualmente, refleja valores de vencimiento considerable posterior a la fecha máxima acordada de pago.

Variable dependiente: Flujo de Efectivo

El flujo de efectivo radica en que constituye un conocimiento de contabilidad, que el contador público y auditor y otros profesionales relacionados con esta técnica deben poseer para su elaboración; la falta de presentación a los entes regulatorios. conlleva a una revelación insuficiente de información y a sanción preceptuada conforme al código tributario, también su importancia radica en que genera a los usuarios de los estados financieros, información sobre solvencia, liquidez y rentabilidad, parámetros importantes para la toma de decisiones. (Carmen sian, 2000)

El flujo del efectivo es un estado financiero obligatorio de presentar a las entidades de regulación tributaria y estatal, ya que refleja la fluidez con que una empresa se maneja, el mismo que se encuentra directamente afectado cuando la cartera por cobrar se incrementa.

DEFINICIONES CONCEPTUALES

Organización: Es un sistema de actividades coordinadas formado por dos o más personas, en la cual la cooperación entre ellas es esencial para la existencia de la organización.

Una organización solo existe cuando hay personas capaces de comunicarse y que están dispuestas a actuar conjuntamente para obtener un objetivo o ideal en común. (Chiavenato Idalberto, 2009)

Dirección: Es el elemento de la administración en el que se busca lograr la realización efectiva de todo lo planificado por medio de la autoridad que es el Administrador, Gerente, Supervisor, ejercida a base de la toma de decisiones, ya sea directamente o delegando dicha autoridad, la que se vigila, y controla de manera simultánea para que se cumplan en la forma adecuada todas las ordenes emitidas. (Chiavenato Idalberto, 2009)

Planificación: La planificación es un proceso que busca organizar de forma eficiente y efectiva la toma de decisiones para alcanzar un futuro deseado, teniendo en cuenta la situación actual, los factores internos y externos que pueden influir en el logro de los objetivos estipulados por la organización. (2009). (Lissette Susana Tumbaco Zorrilla, 2012)

Control: Es una etapa fundamental en la administración, aunque una empresa cuente con magníficos planes, ideas, una estructura organizacional idónea y una dirección eficiente, el gerente no podrá verificar cual es la situación real de la organización sino existe un mecanismo que le permita evaluar, constatar y estar informado sobre si los hechos van de acuerdo con los objetivos planteados (Franklin Cepeda Nuñez, 2004)

La tasa de interés es el precio del dinero en el mercado financiero, al igual que el precio de cualquier producto, cuando hay más liquidez en el mercado la tasa de referencia del mercado baja y cuando hay escasez sube, la diferencia entre tasa activa y la pasiva se llama margen de intermediación. (Consultorio Contable, 2017)

Base de datos financiera: es un conjunto de datos e información organizada de forma que un programa de ordenador sirva para seleccionar y filtrar rápidamente los fragmentos de datos que necesite y se lo considera como un sistema de archivos electrónicos. (Franklin Cepeda Nuñez, 2004)

Crédito: Cantidad de dinero, o algo equivalente que alguien debe a una persona o entidad, y que el acreedor tiene derecho de exigir y cobrar. (Montaño Hormigo, 2014)

Creditos informales: Son todos aquellos creditos que no cuentan con un documento de respaldo, creyendo unicamente en la palabra y buena fe del cliente que se compromete a pagar en fechas determinadas. (Chala Ramirez, 2011)

Creditos Formales: Son todos aquellos creditos que tienen características contractuales, adonde las partes contratantes se obligan solidariamente al cumplimiento del mismo. (Chala Ramirez, 2011).

Cartera: Existencia de valores mobiliarios o de documentos comerciales. (deconceptos.com, 2019)

Clientes deudores: Por operaciones comerciales documentadas o no. (Matias Rquelme, 2018)

Comercio: intercambio de bienes, servicios o productos para satisfacer las necesidades y obtener ganancias. (Navarro Villoslada, 2017)

Dolo: maniobra o irregularidad cometida con propósito de defraudación. (deconceptos.com, 2019)

Deuda: Obligaciones contraídas por compras, servicios recibidos, gastos o prestamos que constituyen el pasivo de la empresa. (Matias Rquelme, 2018)

Mora: atraso en el pago de una obligación, con respecto a la fecha de su vencimiento. (Felipe Osterling Parodi, 2015)

Vencimiento: fecha en que debe ser cumplida una obligación documentada o no. (Ligia Villota Vera, 2009)

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

Nombre completo de la Institución: **Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús.**

Figura 1: Logo de la fundación



FUENTE: Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús
ELABORADO POR: Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús

La fundación de Asistencia Social “Unidad Educativa Fundación Hogar de Jesús”, fue constituida mediante Acuerdo Ministerial No 4108 de fecha 01 de Noviembre del año 2000, con Ruc No 0992272384001, y domicilio en la Víctor Emilio Estrada No 921e Ilanes, parroquia Targuá, Cantón Guayaquil, Provincia del Guayas.

La fundación Unidad Educativa Fundación Hogar de Jesús fue creada en el año 2003, como una institución para albergar niños de la calle, pero luego vio la necesidad de educarlos tanto en el área secular como en el área espiritual, la misma que está ubicada en el Cantón Yaguachi de la Provincia del Guayas.

A partir del 2004, bajo la dirección y liderazgo de la propietaria: Mireya Dalmau Yépez, la institución creó nuevas instalaciones pedagógicas.

En el año 2011 que la fundación se convierte en la Unidad Educativa “Hogar de Jesús” la misma que cumple con todos los requisitos regentados por la ley de educación.

En el año 2014 se establece por primera vez, un programa dirigido hacia los padres de familia, formándose una “Escuela para Padres” cuya función principal es orientar a los padres y madres de familia en todo lo que tiene que ver con la educación de los hijos.

De igual manera se abrió un departamento de orientación dirigido tanto a los estudiantes como a los padres para solucionar conflictos intrafamiliares.

La Fundación de asistencia social unidad Educativa “Hogar de Jesús” muy aparte de las donaciones que recibe de las siguientes instituciones: Dimid, Muedirsa, Filadelfia, Naturíssimo, Sumesa, Panadería Selecta, Divasari S.A, se auto financia con los valores de matrículas y pensiones mensuales con valores muy módicos que oscilan entre los \$ 34,00 hasta los \$ 38,60; esto hace accesible que los padres de familia eduquen a sus hijos en esta distinguida Fundación Educativa.

Cuadro 1: Donaciones mensuales

DONACIONES MENSUALES	
DIMID	\$ 1.628,00
MUEDIRSA	\$ 1.628,00
FILADELFIA	\$ 2.000,00
DEGEREMCIA S. A (NATURISSIMO)	Productos que dan de baja al final del día.
SUMESA	2 Sacos de fideos y un cartón de maicena
SELECTA	Productos que le dan de baja al final del día.

FUENTE: Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús
ELABORADO POR: Karina Alay

Las dependencias con las que cuenta la Unidad Educativa son:

- Inicial II
- Básica elemental: 1ero, 2do, 3ero y 4to grado
- Básica Media: 5to, 6to grado
- Básica Superior: 8vo, 9no y 10mo
- Bachillerato General Unificado con mención en ciencias
- Aulas amplias y acondicionadas para los estudiantes
- Laboratorio de computación
- Departamento de Bienestar y Orientación Estudiantil (D.E.C.E)
- Una Iglesia
- Tres canchas deportivas
- Comedor
- Secretaría
- Presidencia Rectorado
- Un espacio agrícola con frutas como:
 - mangos, maracuyás, plátanos, aguacate, higos, grosellas, fruta de pan
- Huerto escolar

A partir del año 2017, se pudieron percatar de que no se recaudaban los valores de años anteriores, a pesar de mantener un incremento de estudiantes, esta situación permite entrever que existe un serio inconveniente en la recaudación, lo que hace necesario efectuar un análisis económico que permite determinar la situación de la cartera vencida de la unidad educativa.

Objeto social

El principal objetivo de esta unidad educativa es la de educar a los niños y jóvenes del sector urbano marginal del cantón Yaguachi, con una educación de calidad y calidez, la que en lo posterior beneficiará a la

sociedad en general, con su aportación en la preparación y capacitación de futuros bachilleres quienes brindarán mayor soporte y conocimientos a la comunidad del sector de Yaguachi.

Misión

Nuestra misión es contribuir a la formación de nuevas generaciones fortalecidas en los lazos de amor a Dios, la familia y al prójimo; inculcarles valores, impartirles excelencia académica, y ayudando a niños con necesidades educativas especiales.

Visión

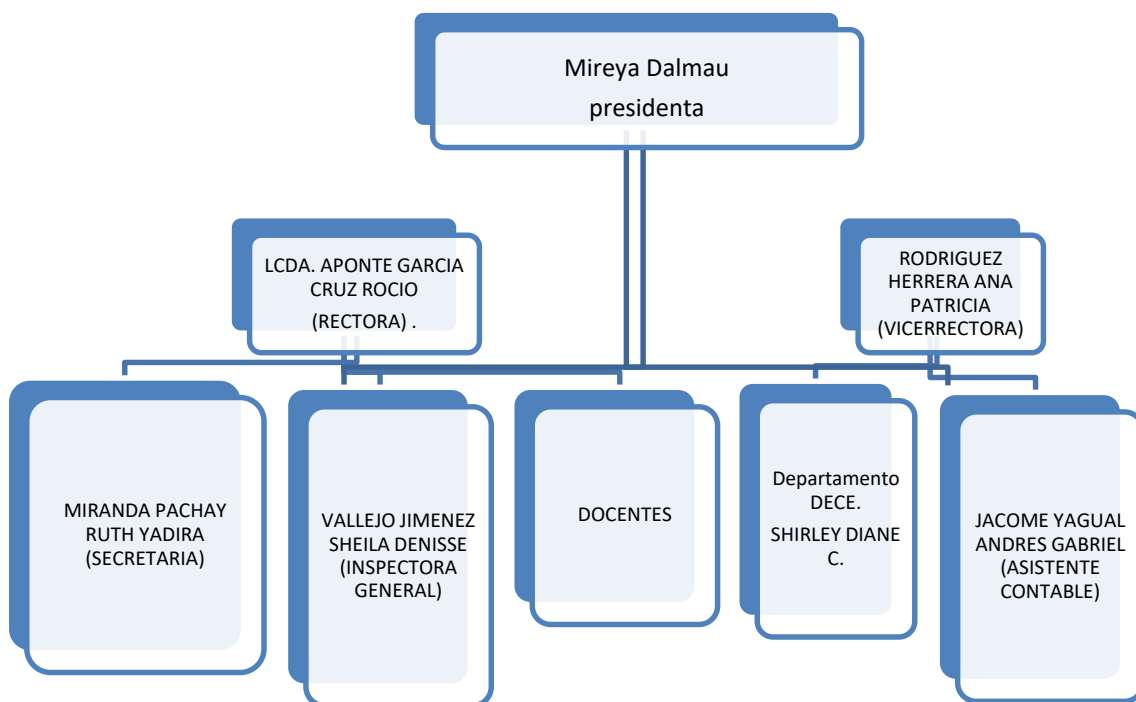
“La educación necesita ser dada de tal forma que los seres humanos aprovechen de ella de acuerdo con su capacidad (física, intelectual y espiritual), y que ésta se desenvuelva en un ambiente de respeto, tomando responsabilidades, ejercitando su libertad, sintiéndose respaldado como persona con un vasto repertorio de saberes, habilidades, actitudes y valores, con capacidad de asumir sus derechos y deberes”.

Estructura Organizativa

Directivos de la unidad educativa “Hogar de Jesús”:

Mireya Lucrecia Dalmau Yépez	(Presidenta)
Aponte García Cruz Rocío	(Rectora)
Rodríguez Herrera Ana Patricia	(Vicerrectora)
Jácome Yagual Andrés Gabriel	(Asistente contable)
Vallejo Jiménez Sheila Denisse	(Inspectora general)

Figura 2: Organigrama unidad educativa fundación hogar de Jesús



FUENTE: Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús
ELABORADO POR: Karina Alay

Plantilla total de trabajadores

Los trabajadores que labora en la Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús, se detallan a continuación:

Cuadro2: Plantilla de Trabajadores

Área	Cargo	Total
Presidencia	Presidenta	1
Rectorado	Rectora	1
Vice rectorado	Vice Rectora	1
Secretaría	Secretaria General	1
Inspección	Inspectora General	1
Departamento DECE	Psicóloga	1

Contabilidad	Asistente Contable	1
Ciencias Sociales	Docente	4
Ciencias Contables	Docente	5
Ciencias Matemáticas	Docente	4
Ciencias Informáticas	Docente	4
Cultura Física	Docente	2
Ciencias Naturales	Docente	5
Seguridad	Guardianía	1
Bar	Asistencia del Bar	1
Resección	Orientación	1
Culinario	Cocinera	2
Servicios Generales	Limpieza y Aseo	2
Mensajería	Servicios Varios	1
Jardinería	Jardinero	1
TOTAL		40

FUENTE: Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús
ELABORADO POR: Karina Alay

Clientes

Los clientes, considerados como de mayor representación para la Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús lo conforman todos los estudiantes, quienes debido a su preferencia con la institución dan las mejores referencias, a los vecinos y familiares, logrando que en cada período lectivo, se pueda contar con un creciente número de alumnos del sector y del pueblo del cantón Yaguachi, incrementado cada año la cantidad de estudiantes que se inscriben y matriculan en la fundación educativa.

Proveedores

Para el buen funcionamiento y mantenimiento de la Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús, se precisa contar de productos comestibles de primera calidad, utilizados en la atención del bar, en el restaurante que tiene para atención al público en general, así como también, los que materiales para uso de servicios básicos en aseo de la fundación y la adquisición de suministros de oficina.

Los proveedores con los que se tiene contrato, son los que proporcionan todo lo necesario para la unidad educativa Hogar de Jesús, considerándolos como elementos fundamentales en la distribución y comercialización de productos que satisfacen necesidades y como lo es en esta investigación que fundamenta la utilización de productos que solucionan las necesidades emergentes, para brindar un servicio de calidad a los niños y jóvenes que se educan en Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús.

A continuación se detalla los principales proveedores:

Cuadro 3: Principales Proveedores

Nº	APELLIDOS Y NOMBRES	PRODUCTO
1	AVICOLA FERNANDEZ S.A.	CARNES PARA BAR DE LA INSTITUCION
2	AVILA ALVARADO EDGAR GERMAN	COMBUSTIBLE PARA CARRO DE LA INSTITUCION.
3	BANCO PICHINCHA CA	ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR LA BANCA COMERCIAL.
4	BUSINESS SOLUTIONS BUSISOL C. Ltda.	ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO TRIBUTARIO
5	CNEL EP	ENERGÍA ELÉCTRICA (QUE CONSTAN DE POSTES, MEDIDORES Y CABLEADO), QUE TRANSPORTAN LA ENERGÍA ELÉCTRICA RECIBIDA DESDE LAS INSTALACIONES DE GENERACIÓN O TRANSMISIÓN HACIA EL CONSUMIDOR FINAL.

6	CORPORACION EL ROSADO S.A.	VENTA AL POR MENOR DE ALIMENTOS, BEBIDAS PARA BAR DE LA INSTITUCION
7	DEGEREMCIA	HELADOS PARA BAR DE LA INSTITUCION
8	JORGE RODOLFO YANEZ ZAMBRANO	VENTA AL POR MENOR DE MATERIALES Y EQUIPOS DE OFICINA PARA LA SALA DE COMPUTACION
9	KINGAS S.A	COMBUSTIBLES: GASES LICUADOS DE PETRÓLEO, BUTANO Y PROPANO PARA COCINA , PLANTA DE ENERGIA..
10	LEON AGUAYO ERGUIN WASHINGTON	VENTA AL POR MENOR DE ALIMENTOS, BEBIDAS PARA BAR DE LA INSTITUCION
11	LIRIS S.A	CARNES PARA BAR Y COCINA DE LA INSTITUCION
12	PANIFICADORA INDUSTRIAL CIA LTDA	ELABORACION DE PAN.
13	RODDY ANGEL CHEVASCO CANDELARIO	VENTA AL POR MENOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCION
14	TECHNOBICON SA	ACTIVIDADES RELACIONADAS CON EL DESARROLLO DE SISTEMAS INFORMATICOS Y SOFTWARE
15	TELCONET S.A.	ACTIVIDADES DE PROVEEDORES DE SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES E INTERNET

FUENTE: Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús
ELABORADO POR: Karina Alay

Competidores

Los principales competidores de la Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús los conforman escuelas del sector, como son:

Escuela Rosaura Maridueña

Escuela Sueños y Fantasías

Escuela de Educación Básica Jorge Guzmán

Unidad Educativa 21 de Julio

Descripción del proceso de estudio

Para el estudio de la cartera vencida y su influencia en el flujo del efectivo, se necesita revisar los siguientes procesos:

Facturación

La política de la Unidad Educativa Fundación Hogar de Jesús es otorgar los primeros cinco días de cada mes, como plazo máximo para cubrir las mensualidades que los estudiantes adeudan de los servicios educativos que se les brindan.

Durante todo el mes, se realizan las recaudaciones y por éstas se emite un recibo en el que se hace constar los valores cobrados. Cabe resaltar que los recibos emitidos no son ingresados al sistema, ya que se los realiza de forma manual, utilizando un talonario.

El último día de cada mes, se realiza la facturación, es decir, una vez devengado el servicio de educación.

Las facturas son electrónicas y se utiliza un sistema informático llamado AURU, el mismo que permite emitir la documentación y de manera simultánea se registra su contabilización, cargando la cuenta por cobrar a cada estudiante. Las facturas son emitidas a nombre de los representantes, de manera independiente a si se registra cuentas vencidas.

También vale la pena poner en conocimiento la política que se aplica en los métodos de cobranza en las vacaciones estudiantiles que van desde enero hasta marzo de cada año lectivo, en estos tres meses los estudiantes no cancelan la mensualidad, pero por parte de la fundación si existe desembolso de dinero en las cancelaciones de las mensualidades a los docentes, a los que se les cancela el año corrido, de tal manera que en estos meses se refleja poco ingreso económico y esto es solo de los escasos representantes de los estudiantes que se acercan a cancelar valores que están en mora con la fundación educativa.

Cobranza

Luego de emitida la facturación se procede a dar de baja la cobranza del mes, de acuerdo a los recibos de cobro con que se cuenta, de esta forma se actualizan las Cuentas por Cobrar. Este proceso no es muy fiable ya que se corre el riesgo de que el encargado no ingrese todos los valores recaudados.

Para controlar valores pendientes de cobro se utiliza una matriz de Excel emitida por el sistema, la que refleja quiénes son los estudiantes que están al día en sus pagos y quienes mantienen cuotas vencidas. Este reporte si bien puede servir de apoyo para realizar gestiones de cobranza, es utilizado únicamente como informativo, ya que no se hace un seguimiento para que los representantes de los estudiantes se acerquen a cancelar.

Es de resaltar que en el cálculo del cobro de las cuotas no se ha asignado un margen que cubra financieramente la demora que se tiene en la recaudación, lo que disminuye en alguna forma los resultados.

Al no contar con un buen proceso de recaudación de las cuentas por cobrar, se genera una pérdida en la liquidez de la entidad educativa, lo que provoca atrasos o incumplimientos con los acreedores, entre estos el personal administrativo y docente.

Tal situación ha soportado a que durante varios años no se pueda llevar una buena política económica con el personal, ya que al no contar con los recursos económicos necesarios, se ha tenido que congelar la nómina en general, ocasionando desmotivación por parte de empleados y docentes, produciendo por tanto rotación continua, lo que provoca descontento por parte de los padres de familia que ven que sus hijos no cuenta con una estabilidad de docentes en cada una de las materias que reciben los alumnos.

A continuación se presenta el estado de resultados, donde se resalta los ingresos por matrículas y pensiones al 31 de diciembre del 2018, los que suman US\$ 126,983.27:

Cuadro 5: - Estado de Resultados de Fundación Hogar de Jesús

FUNDACION HOGAR DE JESUS		
ESTADO DE RESULTADOS		
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018		
COD	CUENTA	SALDO
4	INGRESOS	214.789,52
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	214.789,52
4.01.01	VENTA DE ALIMENTOS	21.441,60
4.01.01.01	PARADERO	13.626,34
4.01.01.02	BAR	7.815,26
4.01.02	UNIDAD EDUCATIVA	126.983,27
4.01.02.01	MATRICULAS	14.196,04
4.01.02.02	PENSIONES	112.787,23
4.03	OTROS INGRESOS	66.364,65
4.03.01	DONACIONES	55.371,61
4.03.01.01	DONACIONES EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES	52.918,76
4.03.01.03	DONACIONES EN BIENES	2.452,85
4.03.02	ALQUILERES	10.993,04
4.03.02.01	ALQUILER DE INMUEBLES DE TERCEROS CAMPAMENTO	10.993,04
5	COSTOS Y GASTOS	175.981,82
5.01	COSTO POR VENTA DE ALIMENTOS	44.166,06
5.01.01	PARADERO	37.178,04
5.01.01.01	PR SUELDOS	16.877,41
5.01.01.03	PR MOVILIZACION	103,36
5.01.01.04	PR DECIMO TERCER SUELDO	1.406,45
5.01.01.05	PR DECIMO CUARTO SUELDO	1.569,42
5.01.01.06	PR FONDO DE RESERVA	984,60
5.01.01.08	PR APORTE PATRONAL	2.050,61
5.01.01.15	PR MATERIA PRIMA Y PRODUCTO TERMINADO	3.710,00
5.01.01.21	PR TRANSPORTE	80,40
5.01.01.22	PR OTROS COSTOS DE PRODUCCION	8.776,30
5.01.01.23	AUTO-CONSUMOS	1.619,49
5.01.02	BAR	6.988,02
5.01.02.01	BR SUELDOS	2.850,00
5.01.02.04	BR DECIMO TERCER SUELDO	237,48
5.01.02.05	BR DECIMO CUARTO SUELDO	196,98
5.01.02.06	BR FONDO DE RESERVA	237,42
5.01.02.08	BR APORTE PATRONAL	346,26
5.01.02.13	BR. OTROS COSTOS DE PRODUCCION	3.119,88
5.02	GASTOS	125.529,13
5.02.01	GASTOS EN UNIDAD EDUCATIVA	110.472,87
5.02.01.01	UE SUELDOS Y SOBRETIEPOS	67.466,54

5.02.01.02	UE MOVILIZACION	352,80
5.02.01.03	UE DECIMO TERCER SUELDO	5.660,79
5.02.01.04	UE DECIMO CUARTO SUELDO	5.276,34
5.02.01.05	UE FONDO DE RESERVA	4.036,90
5.02.01.07	UE APORTE PATRONAL	8.253,46
5.02.01.08	UE BONIFICACIONES	1.250,00
5.02.01.12	UE HONORARIOS DE DOCENTES	1.074,46
5.02.01.13	UE SERVICIOS PRESTADOS	120,00
5.02.01.14	UE MANTENIMIENTO DE INSTALACIONES	11.284,66
5.02.01.15	UE MANTENIMIENTO DE EQUIPOS DE COMPUTO	610,65
5.02.01.25	UE SUMINISTROS DE MATERIALES ACADEMICOS	92,60
5.02.01.28	UE OTROS GASTOS	2.477,58
5.02.01.29	UE EQUIPOS MENORES Y MOBILIARIOS	2.516,09
5.02.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	14.697,85
5.02.02.02	GA MOVILIZACION	86,84
5.02.02.12	GA HONORARIOS PROFESIONALES	4.080,00
5.02.02.13	GA SERVICIOS PRESTADOS	1.781,60
5.02.02.14	GA MANTENIMIENTO DE INSTALACIONES	455,95
5.02.02.16	GA AGUA, LUZ, TELEFONO	3.382,00
5.02.02.17	GA INTERNET Y TELECOMUNICACIONES	166,00
5.02.02.21	GA COMBUSTIBLE	1.161,07
5.02.02.23	GA IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	812,51
5.02.02.24	GA IVA GASTO	1.447,92
5.02.02.26	GA OTROS GASTOS	1.299,40
5.02.02.27	GA ALIMENTACION	22,32
5.02.02.28	GA RETENCIONES ASUMIDAS	2,24
5.02.03	OTROS GASTOS	358,41
5.02.03.01	OA GASTOS BANCARIAS	349,41
5.02.03.03	OA OTROS	9,00
5.03	OTROS EGRESOS	6.286,63
5.03.01	ALQUILERES	6.286,63
5.03.01.01	AL MANTENIMIENTO Y REPARACIONES VARIOS CAMPAMENTO	495,00
5.03.01.02	AL GASTOS POR OFRENDAS PASTOR	945,00
5.03.01.03	AL GASTOS POR OFRENDAS CULTOS	744,03
5.03.01.04	AL. SERVICIOS BASICOS DE CAMPAMENTO	546,77
5.03.01.05	AL GASTO DE EVENTO DE CAMPAMENTO	1.264,96
5.03.01.06	AL SERV PRESTADOS VARIOS CAMPAMENTO	2.290,87
UTILIDAD		38.807,70

Fuente: unidad educativa fundación hogar de Jesús
Elaborado por: Karina Alay

A continuación se presenta el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2018, el mismo que refleja claramente un incremento del 137.36% en las cuentas por cobrar al 2018, comparadas con los saldos del 2017. Dicho porcentaje de incremento es considerable, el cual de no

tomar las medidas correctivas en su oportunidad, generará una mayor creación de provisiones por cuentas incobrables que deberá asumir la institución:

Cuadro 6: Estado de Situación Financiera de la unidad educativa fundación hogar de Jesús

FUNDACION HOGAR DE JESUS			
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA			
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 – 2018			
		2017	2018
CODIGO	CUENTAS	Saldo	Saldo
1	ACTIVO	82.325,00	90.611,51
1.01	ACTIVO CORRIENTE	55.123,80	61.473,93
1.01.02	EFFECTIVO Y ACTIVOS FINANCIEROS	21.735,00	14.950,71
1.01.02.01	BANCOS	21.735,00	14.950,71
1.01.02.01.01	BANCOS NACIONALES	21.735,00	14.950,71
1.01.02.01.01.001	BANCO PICHINCHA CTA CTE 2100125213	235,00	558,56
1.01.02.01.01.002	BANCO PICHINCHA CTA AH 2204140938	20.000,00	11.592,86
1.01.02.01.01.003	BANCO PICHINCHA CTA CTE ALQUILER	1.500,00	2.799,29
1.01.02.08	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	13.600,00	32.280,99
1.01.02.08.01	CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	13.600,00	32.280,99
1.01.02.08.01.001	CUENTAS POR COBRAR PENSIONES	13.600,00	32.280,99
1.01.02.10	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	120,00	194,30
1.01.02.10.01	MIREYA DALMAU	120,00	194,30
1.01.02.12	CUENTAS POR COBRAR TARJETAS DE CREDITO	0,00	10,00
1.01.03.03	INVENTARIOS DE MATERIALES DE EMPAQUE	10.000,00	14.037,93
1.01.03.04	INVENTARIOS DE PRODUCTOS TERMINADOS	10.000,00	14.037,93
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE	27.201,20	29.137,58
1.02.01	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	27.201,20	29.137,58
1.02.01.01	TERRENOS	20.870,20	21.555,77
1.02.01.02	EDIFICIOS	4.370,00	4.964,03
1.02.01.05	MUEBLES Y ENSERES	270,00	300,96
1.02.01.06	MAQUINARIA Y EQUIPO	3.031,00	3.346,50
1.02.01.08	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	4.790,00	5.655,90
1.02.01.12	(-) DEPR ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	-6.130,00	-6.685,58
2	PASIVO	21.877,81	27.172,06
2.01	PASIVO CORRIENTE	20.437,81	25.413,34
2.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	20.437,81	25.413,34
2.01.07.01.04	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR	460,75	541,44
2.01.07.01.04.001	OBLIGACIONES TRIBUTARIAS IVA	410,25	470,58
2.01.07.01.04.002	OBLIGACIONES TRIBUTARIAS RETENCION EN LA FUENTE	50,50	70,86
2.01.07.03	CON EL IESS	2.924,96	3.879,51
2.01.07.03.01	APORTES POR PAGAR	2.559,22	3.513,77
2.01.07.03.03	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	365,74	365,74
2.01.07.04	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	10.576,00	13.118,73
2.01.07.04.01	DECIMO TERCER SUELDO	6.678,80	8.495,65
2.01.07.04.02	DECIMO CUARTO SUELDO	3.897,20	4.623,08
2.01.10	ANTICIPOS DE CLIENTES	520,00	604,18
2.01.10.01	ANTICIPOS DE CLIENTES	520,00	604,18
2.01.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	6.476,10	7.873,66
2.01.13.01	EVENTOS Y AGASAJOS	710,22	977,92
2.01.13.04	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5.765,88	6.895,74
2.02	PASIVO NO CORRIENTE	1.440,00	1.758,72
2.02.06	ANTICIPOS DE CLIENTES	500,00	700,98

2.02.10	OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	940,00	1.057,74
2.02.10.01	CUENTAS POR PAGAR MIRELLA DALMAU	940,00	1.057,74
	PATRIMONIO	60.447,19	63.439,45

Fuente: unidad educativa fundación hogar de Jesús

Elaborado por: Karina Alay

En el flujo de efectivo que se presenta a continuación se aprecia que durante el primer trimestre del año 2018 las recaudaciones bajan drásticamente, fenómeno ocasionado porque durante ese período no se recauda ingresos por aranceles académicos, únicamente por las donaciones y alquileres que son constantes, pero cuyos montos no representan el respaldo necesario para cubrir los gastos mensuales.

Esta situación es superada en el mes de Abril, que es donde a más de cobrar la pensión de ese mes, se refuerza la situación con la recaudación de las matrículas. El resto del año la situación se mantiene constante, quedando un remanente que sirve para soportar el desfase de los primeros meses.

De esta manera se puede determinar un saldo promedio positivo en el flujo del efectivo del año 2018 de US\$ 2,846.11. Este valor está sufriendo una baja constante ocasionado por la escasa o nula gestión de recuperación de la cartera vencida que se registra.

Cuadro 7: Flujo de efectivo de la unidad educativa fundación Hogar de Jesús

FLUJO DE EFECTIVO FUNDACION HOGAR DE JESUS													
INGRESOS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
INGRESO POR MATRÍCULA Y PENSIONES				21.318,00	13.208,16	13.208,16	13.208,16	13.208,16	13.208,16	13.208,16	13.208,16	13.208,15	126.983,27
DONACIONES	4.614,30	4.614,30	4.614,30	4.614,30	4.614,30	4.614,30	4.614,30	4.614,30	4.614,30	4.614,30	4.614,30	4.614,30	55.371,60
ALQUILERES	916,09	916,09	916,09	916,09	916,09	916,09	916,09	916,09	916,09	916,09	916,09	916,09	10.993,08
(-) CUENTAS POR COBRAR				2.618,00	1.988,16	3.178,16	3.688,16	3.212,16	5.048,16	3.926,16	2.600,16	1.478,15	27.737,27
EFFECTIVO INGRESADO	5.530,39	5.530,39	5.530,39	24.230,39	16.750,39	15.560,39	15.050,39	15.526,39	13.690,39	14.812,39	16.138,39	17.260,39	165.610,68
EGRESOS													
PAGO DOCENTES	5.622,21	4.497,77	5.622,21	5.247,40	5.997,03	4.872,58	6.371,84	5.622,21	5.997,03	4.497,77	6.746,65	6.371,84	67.466,54
GASTOS ADMINISTRATIVOS	1.890,00	1.970,00	1.500,00	1.418,62	1.200,00	1.100,00	889,90	990,00	825,00	789,50	1.224,82	900,00	14.697,84
GASTOS EN UNIDAD EDUCATIVA	3.583,86	3.583,86	3.583,86	3.583,86	3.583,86	3.583,86	3.583,86	3.583,86	3.583,86	3.583,86	3.583,86	3.583,86	43.006,32
OTROS EGRESOS	715,00	859,00	625,00	412,00	400,00	378,00	425,30	500,00	425,00	523,89	489,00	534,49	6.286,68
TOTAL EGRESOS	11.811,07	10.910,63	11.331,07	10.661,88	11.180,89	9.934,44	11.270,90	10.696,07	10.830,89	9.395,02	12.044,33	11.390,19	131.457,38
SALDO FLUJO DE EFECTIVO	-6.280,68	-5.380,24	-5.800,68	13.568,51	5.569,50	5.625,95	3.779,49	4.830,32	2.859,50	5.417,37	4.094,06	5.870,20	34.153,30
SALDO PROMEDIO DEL FLUJO DEL 2018	\$ 2.846,11												

Fuente: Unidad Educativa Fundación Hogar de Jesús
Elaborado por: Karina Alay

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

La presente investigación es de enfoque cualitativo y cuantitativo, para lo cual se revisa el criterio de ciertos autores.

Investigación Cualitativa.- Es el método de encarar el mundo empírico, señalan que en su más amplio sentido es la investigación que produce datos descriptivos. (Bbogdan, 2000)

Dicho enfoque es aplicable a este trabajo investigativo por que se recurrirá a la versión de los implicados en el proceso de recaudación de valores por pensiones y conocer los detalles de que ocasionan esta falencia.

Investigación Cuantitativa.- Consiste en la discrepancia de teorías ya existentes a partir de una serie de hipótesis surgidas de la misma, siendo necesario obtener una muestra, ya sea de forma aleatoria o discriminada, pero representativa de una población o fenómeno objeto de estudio (Tamayo Hidalgo, 2018)

Mediante la presente investigación cuantitativa se utilizarán cifras disponibles en los registros contables de la Fundación en estudio para determinar las afecciones que se tiene en la recaudación de pensiones escolares.

TIPOS DE INVESTIGACIÓN

Para un mejor análisis de la problemática planteada, el investigador hace uso de los tipos de investigación: explicativo, descriptivo, correlacional y documental.

Investigación explicativa. - Este tipo de estudio va más allá de describir conceptos o fenómenos y del establecimiento de relaciones entre variables, estos están orientados a responder a las causas de los fenómenos de los eventos físicos, sociales y económicos, es decir

explicar porque ocurre un fenómeno y en qué condiciones se da este o porque dos o más variables están relacionadas. (Sabino, 2016)

Mediante el uso de esta investigación se determina y confirma las causas que generan la problemática en los registros contables de la Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús.

Investigación Descriptiva.- La investigación de tipo descriptiva trabaja sobre realidades de hecho y su característica fundamental es la de presentar una interpretación correcta. (Sabino, 2016)

Este tipo de investigación permite organizar, clasificar, describir los datos y posteriormente efectuar análisis del tema de estudio, permitiendo especificar las partes importantes de la investigación, además realiza la recolección de datos sobre la base de una teoría.

Investigación Correlacional.- Se refiere al “grado de relación que existe entre dos o más variables. Para realizar este tipo de estudio, primero se debe medir las variables y luego mediante pruebas de hipótesis correlacionales acompañadas de la aplicación de técnicas, se estima la correlación”. (Rocio Olalla Garcia, 2018)

La investigación correlacional permite formular y responder objetivos en tanto que expresan la directa afectación de la variable independiente, sobre la dependiente; que para el caso en estudio se refiere a la afectación que tiene la forma de controlar la morosidad de los padres de familia en la cancelación de las pensiones lo que afecta al flujo de efectivo de la Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús.

Investigación Documental.- permite recopilar información, accediendo al progreso de indagación mediante diferentes medios de información, como páginas web, papers, entrevistas y temas a fines a la indagación: modelos organizacionales, mejoramiento continuo. (Tamayo Hidalgo, 2018)

Con la investigación Documental se confirmará mediante los registros administrativos y contables, la forma en que se llevan las anotaciones de

las transacciones relacionadas con la recaudación y morosidad de la Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús.

POBLACIÓN Y MUESTRA

Población

Es el conjunto de personas u objetos de los que se desea conocer algo en una investigación. (Matias Rquelme, 2018))

La población considerada para esta investigación la conforman las personas directamente involucradas en el proceso de recaudación de pensiones mensuales:

Cuadro 8: Total de población

DEPARTAMENTO	TOTAL
Vice-Rectora	1
Asistente Contable	1
POBLACIÓN TOTAL:	2

FUENTE: Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús
ELABORADO POR: Karina Alay

Muestra

Es un subconjunto o parte del universo o población en que se llevará a cabo la investigación. Hay procedimientos para obtener la cantidad de los componentes de la muestra como fórmulas lógicas y otros medios. La muestra es una parte representativa de la población. (Consultorio Contable, 2017)

Muestreo probabilístico.- Las unidades del muestreo se seleccionan al azar. Es posible especificar de antemano cada muestra potencial de un determinado tamaño que puede extraerse de la población, así como la probabilidad de seleccionar cada muestra. (Aldana Rodriguez, 2012)

Esto permite al investigador hacer referencias o extrapolaciones acerca de la población meta de donde se extrajo la muestra.

Las técnicas de muestreo probabilístico se clasifica en:

- Muestreo por elemento o por conglomerado
- Probabilidad igual de la unidad o probabilidades desiguales
- Selección no estratificada o estratificada
- Selección aleatoria o sistémica
- Técnicas de una sola etapa o de etapas múltiples

Muestreo No Probabilístico.- se basa en el juicio personal del investigador para seleccionar a los elementos de la muestra. Este decide de manera arbitraria o consciente qué elementos incluirá en la muestra a investigar.

Las muestras no probabilísticas pueden dar buenas estimaciones de las características de la población, sin embargo, no permiten evaluar objetivamente la precisión de los resultados de la muestra.

Las técnicas de muestreo no probabilístico más comunes incluyen el muestreo por conveniencia, muestreo por juicio, muestreo por cuotas y muestreo de bola de nieve. (Álvaro Javier Romero Lopez, 2010)

Cuadro 9: Muestra de Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús

Ítem	Estrato	Muestra
1	Vice-Rectora	1
2	Asistente Contable	1
TOTAL:		2

FUENTE: Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús

ELABORADO POR: Karina Alay

Para la investigación en desarrollo, se determina como muestra, a la misma población, por ser las únicas personas que manejan el proceso de cobranza.

TECNICAS DE INVESTIGACION

De las técnicas de investigación existentes, el investigador estima conveniente hacer uso de:

- a) Observación
- b) Entrevista

Observación

Es aquella que versa sobre todas las realizaciones que dan cuenta de los acontecimientos sociales y las ideas humanas o son producto de la vida social y, por tanto, en cuanto registran o reflejan esta, pueden ser utilizados para estudiarla indirectamente. (Valencia, 2014)

Para el presente trabajo investigativo se realiza una ficha de observación a la recaudadora de la Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús, para confirmar visualmente cómo se efectúa el proceso de recaudación:

Cuadro 10: Formato de Ficha de Observación

FICHA DE OBSERVACION

NOMBRE DEL OBSERVADO:
CARGO DEL OBSERVADO:
AÑOS EN EL CARGO:
NOMBRE DEL INVESTIGADOR:

PREGUNTA	SI	NO	A VECES	OBSERVACIONES
¿SE FACTURAN MATRÍCULAS Y MENSUALIDADES A TODOS LOS ESTUDIANTES MATRICULADOS? ¿EN QUÉ FECHA?				
¿REALIZA USTED LAS RECAUDACIONES DE LAS PENSIONES MENSUALES?				
¿SE PERMITE QUE LOS ESTUDIANTES REALICEN ABONOS A SUS CUENTAS?				
¿POR LOS ABONOS SE EMITE COMPROBANTES?				
¿QUEDAN LOS VALORES RECAUDAOS EN SU OFICINA POR MÁS DE UN DÍA?				
¿SE OCUPA DINERO DE LA CAJA GENERAL PARA GASTOS CORRIENTES?				

FUENTE: Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús
ELABORADO POR: Karina Alay

Entrevista

La entrevista es una técnica de investigación intensiva que se utiliza para profundizar en aquellos aspectos más teóricos y globales que constituyen el discurso especializado (ideológico y profesional) sobre un tema y sus fundamentos en que este sea apoya.

Por su esquema de funcionamiento es la situación de investigación en la que se da la máxima interacción posible entre un informante y un investigador, y, en todas las modalidades que se pueda adoptar, se produce la misma presentación.

- Es un diálogo a solas, cara a cara, directo y espontáneo.
- Con un elevado nivel de concentración e intensidad. (Aldana Rodriguez, 2012)

A criterio de la investigadora de este trabajo, la técnica de la entrevista se aplica a la persona encargada de realizar las recaudaciones mensuales de las pensiones educativas; los que permitirán tomar de la fuente involucrada la opinión o descripción de los procesos relacionados a los procedimientos realizados en el departamento de recaudación:

CUESTIONARIO DE ENTREVISTA

NOMBRE DEL ENTREVISTADO: Andrés Gabriel Jácome Yagual

CARGO DEL ENTREVISTADO: Asistente Administrativo y Contable

AÑOS EN EL CARGO: 3 años

NOMBRE DEL INVESTIGADOR: Karina Elizabeth Alay Calderón

Entrevista realizada al Asistente Contable de la Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús. Sr. Andrés Jácome.

1.- ¿Usted es la persona encargada de facturar y recibir el dinero de las pensiones escolares?

2.- ¿Qué tipo de seguridad y control se mantiene dentro de su puesto de trabajo en relación al recaudo del dinero?

3.- ¿Qué tipo de gestión de cobranza realiza?

CUESTIONARIO DE ENTREVISTA

NOMBRE DEL ENTREVISTADO: Ana Patricia Rodríguez Herrera

CARGO DEL ENTREVISTADO: Vicerrectora

AÑOS EN EL CARGO: 3 años

NOMBRE DEL INVESTIGADOR: Karina Elizabeth Alay Calderón

Entrevista realizada a la Vice-Rectora encargada de realizar el control del dinero recaudado y verificación de cancelación de pensiones educativas.

- 1.- ¿Es usted la encargada de recibir el dinero recaudado y de verificar que se cumpla con las cancelaciones de las pensiones escolares educativas y cada qué tiempo realiza dicha gestión?
- 2.- ¿Qué proceso realiza para cuadrar los valores recaudados en el mes y los que se deben recaudar normalmente?
- 3.- ¿En casos de faltantes de dinero, cuáles son los protocolos que se siguen?

PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACION

Las actividades a ejecutar en este proyecto son:

- Levantamiento de datos sobre actividades y procesos
- Revisión de documentación existente
- Aplicación de entrevista a trabajadores internos de la Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús.

Recolección de información

La recolección de datos es primordial durante la exploración, utilizando diferentes técnicas y herramientas, receptando información imprescindible para plasmar soluciones efectivas.

Para lograr obtener información se utilizaron la ficha de observación y encuesta personales, basadas en cuestionamientos para determinar el conocimiento de las personas sobre los procedimientos que realizan durante la jornada laboral relacionada al efectivo recaudado.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Luego de aplicadas las técnicas de investigación, a continuación se detallan los resultados obtenidos:

Cuadro 11: Ficha de observación a asistente contable de la Unidad Educativa Fundación Hogar de Jesús

FICHA DE OBSERVACION

NOMBRE DEL OBSERVADO: ANDRÉS JÁCOME

CARGO DEL OBSERVADO: ASISTENTE CONTABLE

AÑOS EN EL CARGO: 3 AÑOS

NOMBRE DEL INVESTIGADOR: KARINA ALAY CALDERÓN

PREGUNTA	SI	NO	A VECES	OBSERVACIONES
¿SE FACTURAN MATRÍCULAS Y MENSUALIDADES A TODOS LOS ESTUDIANTES MATRICULADOS? ¿EN QUÉ FECHA?	X			Sí, se facturan las matrículas al iniciar el período escolar y las mensualidades de los estudiantes matriculados el último día laborable de cada mes.
¿REALIZA USTED LAS RECAUDACIONES DE LAS PENSIONES MENSUALES?	X			
¿SE PERMITE QUE LOS ESTUDIANTES REALICEN ABONOS A SUS CUENTAS?	X			
¿POR LOS ABONOS SE EMITE COMPROBANTES?	X			Se entrega un recibo, luego éste se cruza al final del mes, contra la facturación emitida.
¿QUEDAN LOS VALORES RECAUDADOS EN SU OFICINA POR MÁS DE UN DÍA?		X		Se realizan los depósitos pasando un día. El dinero es guardado en el escritorio del encargado.
¿SE OCUPA DINERO DE LA CAJA GENERAL PARA GASTOS CORRIENTES?	X			

FUENTE: Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús

ELABORADO POR: Karina Alay

Análisis:

Mediante la aplicación de la ficha de observación se concluye que se factura matrículas al iniciar el período escolar y las mensualidades de los estudiantes matriculados el último día laborable de cada mes. De efectuar recaudaciones antes de la facturación, se entrega un recibo como constancia de lo recibido. Al finalizar el mes, se cruza la información contra la facturación emitida y el efectivo recaudado se deposita pasando un día. El dinero es guardado en el escritorio del encargado, el mismo que no brinda las seguridades adecuadas.

ENTREVISTA AL ASISTENTE CONTABLE

NOMBRE DEL ENTREVISTADO: Andrés Gabriel Jácome Yagual

CARGO DEL ENTREVISTADO: Asistente Administrativo y Contable

AÑOS EN EL CARGO: 3 años

NOMBRE DEL INVESTIGADOR: Karina Elizabeth Alay Calderón

1.- ¿Se facturan matrículas y mensualidades a todos los estudiantes matriculados?

Respuesta: Las órdenes de matrícula si se las realiza a todos los estudiantes inscritos y se los considera como matriculados, cuando los padres cancelan se emite un recibo, y al final del mes se facturan la pensiones de todos los estudiantes matriculados.

Análisis: En la respuesta planteada por el asistente contable indica que efectivamente si se realiza la facturación de matrículas y mensualidades.

2.- ¿Realiza usted las recaudaciones de las pensiones mensuales?

Respuesta: Generalmente realizo todo tipo de recaudación, desde inscripciones hasta las recaudaciones de pensiones y esto se lo realiza diariamente presentando un informe final mensual.

Análisis: Se obtuvo como respuesta que si es la persona encargada de realizar las recaudaciones de la fundación y que esta actividad es a diario.

3.- ¿Se permite que los estudiantes realicen abonos a sus cuentas?

Respuesta: Lógicamente que si se les permite realizar abonos mensuales, ya que de esta manera tratamos de incentivar al padre de familia en la facilidad de pago de las mensualidades con abonos a sus cuentas.

Análisis: La respuesta a esta pregunta fue que a los alumnos si se les permite realizar abonos a sus mensualidades.

4.- ¿Por los abonos se emite comprobantes?

Respuesta: Si, una vez realizado el abono se emite un recibo que es registrado en la ficha del estudiante el mismo que será revisado a su debido tiempo para verificar la cancelación total de la mensualidad.

Análisis: También el entrevistado indica que efectivamente por cada abono que los estudiantes efectúan, si se entregan comprobantes a los padres de familia como respaldo por la actividad realizada.

5.- ¿Quedan los valores recaudados en su oficina por más de un día?

Respuesta: Bueno, lo que se recauda en el día si queda bajo mi responsabilidad, pero con conocimiento de la autoridad del plantel, los mismos que son depositados pasando un día.

Análisis: Se menciona que efectivamente si quedan valores recaudados del día pero que de tal particularidad tienen conocimiento las autoridades de la fundación, pero se resalta que los depósitos se los realiza pasando un día.

6.- ¿Se ocupa dinero de la caja general para gastos corrientes?

Respuesta: Si se ocupa, pero por orden de las autoridades de la fundación, generalmente, son para gastos de trámites y viáticos.

Análisis: Según la respuesta del entrevistado se tiene conocimiento de que si se ocupa dinero de caja en especial para trámites pequeños y viáticos autorizados por los superiores.

ENTREVISTA A La VICE-RECTORA

NOMBRE DEL ENTREVISTADO: Srta. Patricia Herrera Rodríguez

CARGO DEL ENTREVISTADO: Vicerrectora

AÑOS EN EL CARGO: 3 años

NOMBRE DEL INVESTIGADOR: Karina Elizabeth Alay Calderón

1.- ¿Es usted la encargada de recibir el dinero recaudado y de verificar que se cumpla con las cancelaciones de las pensiones escolares educativas y cada qué tiempo realiza dicha gestión?

Respuesta: La verdad es que yo verifico que cuadren los valores recaudados día a día y reviso el listado de personas que deben, no se realiza ninguna gestión de cobranzas.

Análisis: Existe una verificación de valores recaudados diariamente, pero la encargada no realiza gestiones de cobranza.

2.- ¿Qué proceso realiza para cuadrar los valores recaudados en el mes y los que se deben recaudar normalmente?

Respuesta: El proceso lo realiza el asistente, él se encarga de cobrar y de realizar un recibo manual y de registrar en una matriz de Excel y me lo envía diariamente, lo cual refleja el dinero recaudado y el valor que falta de cobrar.

Análisis: Para el cuadro de valores se lleva un control en matriz para poder observar el valor reflejado recaudado y el que aún falta por recaudar

3.- ¿En casos de faltantes de dinero, cuáles son los protocolos que se siguen?

Respuesta: No hemos pasado aún por este inconveniente, pero el asistente debe entregarme el dinero completo recaudado, de faltarle dinero, él debe responder.

Análisis: En casos de ausencia de dinero la respuesta obtenida es que el responsable deberá reponer el faltante.

PLAN DE MEJORAS

Cuadro 12: Informe de análisis de la cartera

Oportunidad de mejora: Elaborar informe de los resultados de análisis de la cartera					
Meta: Lograr mejorar la cobranza, beneficiando el flujo del efectivo					
Responsable: Administración General					
Estrategia	¿Qué?	¿Quién?	¿Cómo?	¿Por qué?	¿Cuándo?
Estrategia de recaudación	Diseñar estrategia de recaudación con más efectividad que la aplicada actualmente	Administración General	Analizando estrategias actuales y buscando los puntos débiles	Así se llevará un mejor control sobre el dinero recaudado	2019
			Ser más estricto y llevar un control más exacto en la recaudación	Así se sabrá en que y donde se mueve el dinero	
			Mejorar su matriz y aplicar un sistema	El sistema brinda información inmediata en tiempo real	

Control de cobranza	Controlar de forma más eficiente las cobranzas para evitar afectar la cartera	Encargado de recaudación	Generar políticas sobre cobranzas que abarquen ítems como moras por retrasos en los pagos	Se logrará una mejora notoria en la cartera
Estrategia de disminución de valores por cobrar	Diseñar estrategia de disminución de valores por cobrar	Encargado de recaudación y directivos	Proponiendo mayores plazos de cancelación a los que estén impagos por varios meses.	Porque en la actualidad existe un valor de \$ 17.230,99 que es superior al del año 2018.

FUENTE: Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús
 ELABORADO POR: Karina Alay

Informe de los resultados del análisis de la cartera vencida, para establecer la incidencia en el flujo del efectivo

Se pone a disposición de los directivos de la Unidad Educativa Fundación Hogar de Jesús los análisis efectuados a los procesos que se llevan a nivel de las gestiones cobranza, su incidencia en la cartera vencida y la afectación en el flujo del efectivo.

Cuadro 13: Análisis Horizontal del Balance General 2017 – 2018

Unidad Educativa Fundación Hogar de Jesús

	FUNDACION HOGAR DE JESUS			
	ANALISIS COMPARATIVO DEL BALANCE GENERAL			
	2018-2017			
	ANALISIS HORIZONTAL			
	2,017	2,018		
CUENTAS	SALDOS	SALDOS	DIFERENCIA	PORCENTAJE
ACTIVO	82,325.00	90,611.51	8,286.51	10.07
ACTIVO CORRIENTE	55,123.80	61,473.93	6,350.13	11.52
EFFECTIVO Y ACTIVOS FINANCIEROS	21,735.00	29,950.71	8,215.71	37.80
BANCOS	21,735.00	29,950.71	8,215.71	37.80
BANCOS NACIONALES	21,735.00	29,950.71	8,215.71	37.80
BANCO PICHINCHA CTA CTE 2100125213	235.00	558.56	323.56	137.69
BANCO PICHINCHA CTA AH 2204140938	20,000.00	26,592.86	6,592.86	32.96
BANCO PICHINCHA CTA CTE ALQUILER	1,500.00	2,799.29	1,299.29	86.62
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	13,600.00	17,280.99	3,680.99	27.07
CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	13,600.00	17,280.99	3,680.99	27.07
CUENTAS POR COBRAR PENSIONES	13,600.00	17,280.99	3,680.99	27.07
OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	120.00	194.30	74.30	61.92
MIREYA DALMAU	120.00	194.30	74.30	61.92
CUENTAS POR COBRAR TARJETAS DE CREDITO	0.00	10.00	10.00	0.00
INVENTARIOS DE MATERIALES DE EMPAQUE	10,000.00	14,037.93	4,037.93	40.38
INVENTARIOS DE PRODUCTOS TERMINADOS	10,000.00	14,037.93	4,037.93	40.38
ACTIVO NO CORRIENTE	27,201.20	29,137.58	1,936.38	7.12
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	27,201.20	29,137.58	1,936.38	7.12
TERRENOS	20,870.20	21,555.77	685.57	3.28
EDIFICIOS	4,370.00	4,964.03	594.03	13.59
MUEBLES Y ENSERES	270.00	300.96	30.96	11.47

MAQUINARIA Y EQUIPO	3,031.00	3,346.50	315.50	10.41
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	4,790.00	5,655.90	865.90	18.08
(-) DEPR ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	(6,130.00)	(6,685.58)	(555.58)	9.06
PASIVO	21,877.81	27,172.06	5,294.25	24.20
PASIVO CORRIENTE	20,437.81	25,413.34	4,975.53	24.34
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	20,437.81	25,413.34	4,975.53	24.34
OTROS IMPUESTOS POR PAGAR	460.75	541.44	80.69	17.51
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS IVA	410.25	470.58	60.33	14.71
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS RETENCION EN LA FUENTE	50.50	70.86	20.36	40.32
CON EL IEISS	2,924.96	3,879.51	954.55	32.63
APORTES POR PAGAR	2,559.22	3,513.77	954.55	37.30
PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	365.74	365.74	0.00	0.00
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	10,576.00	13,118.73	2,542.73	24.04
DECIMO TERCER SUELDO	6,678.80	8,495.65	1,816.85	27.20
DECIMO CUARTO SUELDO	3,897.20	4,623.08	725.88	18.63
ANTICIPOS DE CLIENTES	520.00	604.18	84.18	16.19
ANTICIPOS DE CLIENTES	520.00	604.18	84.18	16.19
OTROS PASIVOS CORRIENTES	6,476.10	7,873.66	1,397.56	21.58
EVENTOS Y AGASAJOS	710.22	977.92	267.70	37.69
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,765.88	6,895.74	1,129.86	19.60
PASIVO NO CORRIENTE	1,440.00	1,758.72	318.72	22.13
ANTICIPOS DE CLIENTES	500.00	700.98	200.98	40.20
OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	940.00	1,057.74	117.74	12.53
CUENTAS POR PAGAR MIRELLA DALMAU	940.00	1,057.74	117.74	12.53
PATRIMONIO	60,447.19	63,439.45	2,992.26	4.95

FUENTE: Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús
ELABORADO POR: Karina Alay

ANÁLISIS:

Las variaciones entre el año 2017 y 2018 en cuanto al activo corriente, presentan su mayor cambio en las cuentas por cobrar, el mismo que se incrementa en un 27.07% por cuanto la unidad educativa no realiza ninguna gestión de cobranza, lo que ha provocado este crecimiento de la cartera vencida para el 2018, muy a pesar de mantener un ingreso mayor de estudiantes, lo que debería generar un mejor flujo.

Cuadro 14: Análisis Horizontal del Flujo del Efectivo 2017 – 2018
Unidad Educativa Fundación Hogar de Jesús

INGRESOS	2017	2018	DIFERENCIA	PORCENTAJE
INGRESO POR MATRÍCULA Y PENSIONES	121.457,20	126.983,27	5.526,07	4,55
DONACIONES	52.172,00	55.371,60	3.199,60	6,13
ALQUILERES	10.000,00	10.993,08	993,08	9,93
(-) CUENTAS POR COBRAR	21.354,80	27.737,27	6.382,47	29,89
EFFECTIVO INGRESADO	162.274,40	165.610,68	3.336,28	2,06
EGRESOS				
PAGO DOCENTES	65.128,00	67.466,54	2.338,54	3,59
GASTOS ADMINISTRATIVOS	13.975,00	14.697,84	722,84	5,17
GASTOS EN UNIDAD EDUCATIVA	42.187,00	43.006,32	819,32	1,94
OTROS EGRESOS	5.369,00	6.286,68	917,68	17,09
TOTAL EGRESOS	126.659,00	131.457,38	4.798,38	3,79
SALDO FLUJO DE EFECTIVO	35.615,40	34.153,30	-1.462,10	-4,11

FUENTE: Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús
 ELABORADO POR: Karina Alay

ANÁLISIS:

En el Estado del Flujo del Efectivo se aprecia claramente el incremento a nivel de las Cuentas por Cobrar y su influencia directa en la baja que sufre el saldo del flujo del efectivo.

Los remanentes en el flujo regularmente son destinados para realizar adecuaciones a las instalaciones, así como también, actualizaciones tecnológicas, planes expansivos, etc.; todo en beneficio de la institución y sus educandos.

También se puede observar el porcentaje que representan las cuentas por cobrar a nivel del total del Activo Corriente, es decir, que estas en el 2017 alcanzaban casi una cuarta parte de los recursos que debería tener como disponibles la institución. Lo que al 2018 se agrava subiendo el índice al 28.11%.

Cuadro 15: Índice de rotación de la cartera vencida

	2,017	2,018
CUENTAS	SALDOS	SALDOS
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	183,629.20	193.347.95
TOTAL CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	21.354.80	27.737,27
RELACIÓN PORCENTUAL	8.6	6.97

FUENTE: Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús
ELABORADO POR: Karina Alay

La rotación de cartera establece el número de veces que las cuentas por cobrar retornan, en promedio determinado.

Normalmente el factor “ventas” debería corresponder a las ventas a crédito, pero como este valor no se encuentra siempre disponible para el analista, se acepta tomar la facturación total de la fundación, sin importar si han sido de contado o a crédito.

Por su parte el denominador de ésta razón es el promedio registrado en las cuentas por cobrar a clientes, el cual se obtiene sumando el saldo inicial y el saldo final y dividiendo éste total entre dos o para mayor precisión, el promedio de los doce últimos meses.

Total facturado / Cuentas por cobrar

$$\frac{\text{Total facturado}}{\text{Cuentas por cobrar}} = \frac{183.629,20}{21.354,80} = 8.60 \text{ veces}$$

ANALISIS

Estos resultados se interpretarían de la siguiente manera, las cuentas por cobrar, que ascienden a \$ 21.354,80 se convirtieron en efectivo 8.60 veces durante dicho periodo y 41.86 veces durante el año 2017.

El indicador de rotación de cartera permite conocer la rapidez de la cobranza, pero no es útil para evaluar si dicha rotación está de acuerdo con las políticas de crédito fijadas por la unidad educativa.

Liquidez

$$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \frac{\$ 61.473,93}{\$ 25.413,34} = \$ 2,42$$

ANÁLISIS:

Se evidencia al aplicar la fórmula para determinar la liquidez, que por cada dólar que la Unidad Educativa Fundación Hogar de Jesús adeuda, dispone de \$ 2,42 para pagar dicha deuda.

Prueba ácida

$$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{INVENTARIOS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \frac{\$ 61.473,93 - \$ 14.037,93}{\$ 25.413,34} = \$ 1,87$$

ANÁLISIS:

Se evidencia que por cada dólar que la Unidad Educativa Fundación Hogar de Jesús adeuda, dispone \$ 1,87 para pagar dicha deuda; los inventarios se excluyen de este indicador; por considerar activos menos líquidos y los más sujetos a pérdidas.

LIQUIDEZ INMEDIATA

$$\frac{\text{ACTIVO DISPONIBLE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \frac{\$ 29.950,71}{\$ 25.413,34} = \$ 1,79$$

ANÁLISIS:

Mediante este índice se demuestra que por cada dólar que la Unidad Educativa Fundación Hogar de Jesús adeuda se dispone de \$ 1,79 para

pagar sus acreencias. Mediante este análisis se evalúa la capacidad de los fondos más líquidos (caja y bancos) de los que se dispone para pagar las deudas corrientes, este índice es un tanto más rígido que los anteriores.

CAPITAL DE TRABAJO

$$\text{CT} = \text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{PASIVO CORRIENTE}$$
$$\text{CT} = \text{AC} - \text{PC}$$

$$\$ 36.060,59 = \$ 61.473,93 - \$ 25.413,34$$

ANÁLISIS:

Se evidencia que la liquidez de operación y la protección hacia los acreedores de corto plazo es de \$ 36.060,59.

SOLVENCIA

$$\frac{\text{PASIVO}}{\text{ACTIVO TOTAL}} = \frac{\$ 27.172,06}{\$ 90.611,51} = 29.99 \%$$

ANÁLISIS:

Se observa que el 29.99% del Activo Total de la Unidad Educativa Fundación Hogar de Jesús se debe destinar para pago a acreedores.

ENDEUDAMIENTO

$$\frac{\text{PATRIMONIO}}{\text{ACTIVO TOTAL}} = \frac{\$ 63.439,45}{\$ 90.611,51} = 70.01 \%$$

ANÁLISIS:

Al aplicar este índice, se muestra que el 70.01 % de la Unidad Educativa Fundación Hogar de Jesús corresponde a los propietarios.

APALANCAMIENTO FINANCIERO

$$\text{APALANCAMIENTO TOTAL} = \frac{\text{PASIVO TOTAL } \$27.172,06}{\text{PATRIMONIO } \$63.439,45} = 0,4283 \text{ } 42,83 \%$$

ANÁLISIS:

Mediante este análisis se evidencia que por cada dólar correspondiente al patrimonio de la entidad, se adeuda el 42.83%.

CONCLUSIÓN DEL INFORME:

Aplicados los índices financieros antes detallados, se determina que la Unidad Educativa Fundación Hogar de Jesús dispone de los recursos para cubrir sus compromisos adquiridos, muy a pesar de mantener una creciente cartera vencida; a la cual hay que dedicarle mayor atención y realizar las gestiones de recuperación adecuadas a fin de evitar su continuo incremento, ya que de no ser así, el flujo que se mantiene para pago de las acreencias, se verá afectado en un futuro cercano.

CONCLUSIONES

Realizada la investigación del “Análisis del incremento de la cartera vencida de la Unidad Educativa de Asistencia Social Fundación Hogar de Jesús” se concluye en lo siguiente:

- El personal a cargo de realizar la actividad de recaudación y notificación de vencimiento de valores mensuales realiza la facturación de manera tardía, generando que no se cargue a las cuentas por cobrar los ingresos causados.
- No existe personal idóneo que se encargue de realizar el seguimiento y la gestión de cobranza; esta actividad está delegada a la asistente contable y a la Vice-Rectora, quienes por las ocupaciones propias de sus cargos, no pueden dedicar el tiempo suficiente para gestionar la recuperación de la cartera.
- Debido a los inconvenientes de escaso personal en esta área de gran responsabilidad, se presenta continuamente confusión en el manejo de documentos al instante en que se realizan las entregas de notificaciones previas al pago de mensualidades.
- Se debe tomar medidas correctivas a la brevedad, ya que la antigüedad de la cartera vencida se seguirá incrementando, dificultando las gestiones de cobro.

RECOMENDACIONES

Como aportación a mejorar la situación de la cartera vencida de la Unidad Educativa, se plantean las siguientes recomendaciones:

- Que los administradores de la fundación revisen el informe expuesto en la presente investigación, a fin de que puedan estar conscientes de la situación actual de la cartera vencida por cobrar y estudiar la posibilidad de implementar las sugerencias aquí emitidas.
- Que se capacite en técnicas de cobranza al personal encargado actualmente o que se contrate a una persona con experiencia en gestiones de cobranza.
- Que los administradores revisen periódicamente los reportes respecto de las cuentas por cobrar, a fin de evitar vencimientos que se tornen de difícil recuperación.
- Realizar visitas a los deudores que presenten saldos más elevados o con mayor antigüedad con el objeto de efectuar acuerdos de pago a plazos determinados, comprometiéndolos a la cancelación de sus haberes en fechas reales.

BIBLIOGRAFÍA

- Aldana Rodriguez, y. a. (2012). *clasificacion de la contabilidad*. Bogota: UC.
- Álvaro Javier Romero Lopez. (2010). *principios de contabilidad cuarta edicion*. Mexico: UAP.
- Arias, J. S. (2014). Activo corriente. *Economipedia*, 5.
- Arimany & Viladecans. (2010). *Estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos de efectivo: elaboración e interpretación*. Profit Editorial. Barcelona: Profit.
- Asuntos contables. (18 de 09 de 2011). *Asuntos contables*. Obtenido de <http://enrique-asuntoscontables.blogspot.com/2011/09/clasificacion-general-de-las-cuentas.html>: <http://enrique-asuntoscontables.blogspot.com/2011/09/clasificacion-general-de-las-cuentas.html>
- Basantes Moreno, C. J. (2010). *“PLAN ESTRATÉGICO DE RECUPERACIÓN DE LA CARTERA*. RIOBAMBA: ESPOCH.
- Bbogdan, T. &. (2000). *investigacion cualitativa. introduccion a los metodos cualitativos*, 30.
- Bermudez Mero Maria Jose. (2016). *Propuesta de plan estrategico para recuperacion de cartera vencida*. Guayaquil: ueg.
- Bernal, D., & Dominguez, L. &. (2016). RAZONES FINANCIERAS DE LIQUIDEZ EN LA GESTIÓN. *QUIPUKAMAYOC*, 157.
- Buenfil, C. (1 de Agosto de 2013). *El Economista*. Obtenido de El Economista : <https://www.soyconta.com/que-son-y-para-que-sirven-los-estados-financieros/>
- Cárdenas G, M., & Velasco, B. M. (2014). *Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y en la liquidez*. Colombia: UAC.
- Carmen sian. (2000). *Estado de flujo de efectivo*. Guatemala: Alenrro.

- Carvajal Esparza Johana Elizabeth. (2015). *POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE CONTROL*. Ambato: UTA.
- Cedeño, L. I. (12 de 03 de 2018). *SISTEMA DE GESTIÓN DE CARTERA PARA OPTIMIZAR LA RECUPERACIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA ASOCIACIÓN DE COMERCIANTES MINORISTAS DE ARTÍCULOS NACIONALES Y EXTRANJEROS LA BAHÍA DEL PUERTO DE MANTA (Doctoral dissertation)*. Manta: ULEAM.
- Cesar Aching Guzman. (2005). *Ratios Financieros y Matematicas de la Mercadotecnia*. Peru: MYPES.
- Chala Ramirez, R. I. (2011). *“MANUAL PARA RECUPERAR LA CARTERA VENCIDA DE LA EMPRESA*. Santo domingo: UE.
- Chiavenato Idalberto. (2009). *Administracion de recursos humanos*. Brasil: Ecured.
- Comercio, E. (6 de Diciembre de 2015). *El Comercio.com*. Obtenido de El Comercio.com: <https://www.elcomercio.com/opinion/teoria-liquidez-economia-opinion-ecuador.html>
- Consultorio Contable. (09 de 07 de 2017). *tasa de interes*. Obtenido de <http://www.eafit.edu.co/escuelas/administracion/consultorio-contable/Documents/Nota%20de%20clase%20Nro%2033%20Tasa%20de%20interes.pdf>: <http://www.eafit.edu.co/escuelas/administracion/consultorio-contable/Documents/Nota%20de%20clase%20Nro%2033%20Tasa%20de%20interes.pdf>
- Cornejo & Díaz. (2006). *Medidas de Ganancia: EBITDA, EBIT, Utilidad Neta y Flujo de Efectivo*. Chile: UCH.
- Daniel Adrian Pazmiño Real. (2011). LA CARTERA VENCIDA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD. En D. A. REAL, *LA CARTERA VENCIDA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD* (pág. 158). AMBATO: PONTIFICIA.
- Daniel Guerrero. (2016). Concepto y clasificacion de activos. *EDUCACION*, 5.
- Darwin Jose CArpio Roman. (2016). *ANALISIS DE SISTEMA CONTABLE Y DISEÑO DE UN MANUAL DE*. Machala : UTM.

- Dávalos, N. (2000). *Enciclopedia Básica de Administración y Auditoría* (Segunda ed.). Quito: UTA.
- Dávila Pinto. (2015). *contabilidad general para docentes y alumnos*. Quito: UCE.
- deconceptos.com. (09 de 07 de 2019).
<https://deconceptos.com/general/cartera>. Recuperado el 21 de 08 de 2019, de <https://deconceptos.com/general/cartera>:
<https://deconceptos.com/general/cartera>
- Economica, E. (08 de 05 de 2017).
<https://enciclopediaeconomica.com/liquidez/>. Obtenido de <https://enciclopediaeconomica.com/liquidez/>:
<https://enciclopediaeconomica.com/liquidez/>
- Elias Lara Flores. (2012). *segundo curso de contabilidad*. Mexico: Industria editorial.
- Enciclopedia Britanica. (25 de 03 de 2017). *Economía Feudal*. Recuperado el 26 de 08 de 2019, de http://enciclopedia.us.es/index.php/Econom%C3%ADa_feudal:
http://enciclopedia.us.es/index.php/Econom%C3%ADa_feudal
- Enrique. (18 de SEPTIEMBRE de 2011). *CLASIFICACIÓN GENERAL DE LAS CUENTAS*. Obtenido de <http://enrique-asuntoscontables.blogspot.com/2011/09/clasificacion-general-de-las-cuentas.html>: <http://enrique-asuntoscontables.blogspot.com/2011/09/clasificacion-general-de-las-cuentas.html>
- Erraez & Del Rocio. (2016). *Aplicación de la normativa tributaria en la deducibilidad de la provisión de las empresas del Ecuador*. Machala: UTMACH.
- Federico Donneys Gonzalez. (2016). *Consultoría en la Gestión Financiera y del Costo*. santiago de cali: cali.
- Felipe Osterling Parodi. (2015). *mora del deudor*. Peru: IDPL.
- Franklin Cepeda Nuñez. (2004). *Teoría de las Organizaciones*. Santo Domingo: USD.
- Garcia Ivan, ,. (5 de 04 de 2018).
<https://www.economiasimple.net/glosario/cuentas-contables>. Obtenido de <https://www.economiasimple.net/glosario/cuentas-contables>

contables: <https://www.economiasimple.net/glosario/cuentas-contables>

- García, I. (15 de Mayo de 2018). *Economía Simple*. Obtenido de Economía Simple : <https://www.economiasimple.net/glosario/ratios-financieros>
- Gitman, L. J. (2012). *Fundamentos de Administración Financiera*. Mexico: Pearson.
- Gonzaga, F. &. (2016). *Razones financieras de liquidez en la gestión empresarial para toma de decisiones*. *Quipukamayoc*, 24(46), 153-162. Peru: UNMSM.
- Guajardo, G. (2012). *Contabilidad para no contadores*. México: Programas Educativos S.A.
- Hernán, C. C. (2006). *Auditoría del sector solidario* (Ecoe ediciones ed.). Madrid: UE.
- Hernandez, A. J. (2005). *Cuentas contables, clasificación, concepto y descripción*. Chicago: TSU.
- Innovacion y Cualificacion. (2015). *ORGANIZACION DEL TRABAJO CONTABLE*. MALAGA: GURPO ANTAKIRA.
- Jairo Joel Barco. (2015). *Introduccion a la contabilidad*. España: UE.
- Ligia Villota Vera. (2009). *letra de cambio*. loja: utpl.
- Lisette Susana Tumbaco Zorrilla. (2012). *PLAN ESTRATÉGICO PARA LA GESTIÓN DE COBRANZ*. Guayaquil: UG.
- López López, J. I. (2005). *Diccionario Contable Administrativo y fiscal*. México: Editorial Thomson.
- Lopez, D. O. (2016). *CONTABILIDAD GENERAL*. QUITO: UDI.
- Lucía, O. (2010). *Contabilidad básica*. Bogotá: Fundación para la Educación Superior San Mateo.
- Mantilla. (2015). *Importancia de la Contabilidad*. Mexico: UC.
- Manuel fuentes. (05 de 07 de 2014). <http://importancia.de/contabilidad/>. Obtenido de <http://importancia.de/contabilidad/>: <http://importancia.de/contabilidad/>

- Manuel Rajadel, O. T. (2014). *Contabilidad para todos: Introduccion al Registro Contable*. España: Amazon.
- Manus, C. A. (2014). ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVOS. En C. A. MANUS, *ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVOS* (pág. 24). NEW YORK.
- Marco Ceballo, P. D. (2015). *Contabilidad General*. Quito: RAYA CREATIVA.
- Matias Rquelme. (04 de 06 de 2018).
<https://www.webyempresas.com/pasivo-contabilidad/>. Recuperado el 22 de 08 de 2019, de <https://www.webyempresas.com/pasivo-contabilidad/>: <https://www.webyempresas.com/pasivo-contabilidad/>
- Montaño Hormigo, F. J. (2014). *Gestión operativa de tesorería*. España: IC editorial.
- Nataly Amezcua Mendoza. (2016). *Manual de Procedimientos para la Confección y envío de Facturas en el Departamento de Cartera y Cobranza*. Instituto Tecnológico de Colima. Mexico: SEP.
- Navarro Villoslada. (07 de 09 de 2017).
<https://sites.google.com/site/economia20parabachillerato/temario/tema-1-el-problema-basico-de-la-economia/los-bienes-y-servicios-que-satisfacen-necesidades>. Recuperado el 22 de 08 de 2019, de <https://sites.google.com/site/economia20parabachillerato/temario/tema-1-el-problema-basico-de-la-economia/los-bienes-y-servicios-que-satisfacen-necesidades>:
<https://sites.google.com/site/economia20parabachillerato/temario/tema-1-el-problema-basico-de-la-economia/los-bienes-y-servicios-que-satisfacen-necesidades>
- Nubox. (28 de 03 de 2018). <https://blog.nubox.com/que-es-un-activo-corriente>. Obtenido de <https://blog.nubox.com/que-es-un-activo-corriente>: <https://blog.nubox.com/que-es-un-activo-corriente>
- Ortiz & Pillco. (2015). *Análisis financiero de las provisiones de cuentas incobrables en la Cooperativa de Ahorro Crédito Santa Ana Ltda. Y el riesgo de morosidad de sus socios (Bachelor's thesis)*. Cuenca: UC.
- Ortiz, J. (27 de Abril de 2015). *Finanzas Y Proyectos* . Obtenido de Finanzas Y Proyectos : <https://finanzasyproyectos.net/que-son-los-ratios-financieros/>

- Raffino, M. S. (18 de Febrero de 2019). *Conceptos de Estados Financieros* . Obtenido de Conceptos de Estados Financieros: <https://concepto.de/estados-financieros/>
- Rocio Olalla Garcia. (9 de 4 de 2018). <https://blog.finutive.com/formacion/diccionario/asesoria/contabilidad/las-cuentas-contables/>. Obtenido de <https://blog.finutive.com/formacion/diccionario/asesoria/contabilidad/las-cuentas-contables/>: <https://blog.finutive.com/formacion/diccionario/asesoria/contabilidad/las-cuentas-contables/>
- Romero Lopez, A. J. (2010). *Principios de Contabilidad*. Mexico: UM.
- Ruano, M. G.-A. (2015). *Contabilidad desde cero*. Bogota: ediciones de la U.
- Sabino, C. (2016). el proceso de investigacion. *metodologia de investigacion*, 40.
- Sandra Lucero, R. (2013). *Sistema de cobro y recuperación de cartera de crédito para la*. Tulcan: UNIANDES.
- Sara Ayala, C. (2015). *Un enfoque administrativo y de control interno*. Bogota: Amazon.
- Solo Contabilidad. (09 de 07 de 2016). <https://www.solocontabilidad.com/contenido/clasificacion-de-la-contabilidad>. Recuperado el 26 de 08 de 2019, de <https://www.solocontabilidad.com/contenido/clasificacion-de-la-contabilidad>: <https://www.solocontabilidad.com/contenido/clasificacion-de-la-contabilidad>
- Sosoranga Perez, A. E. (2016). *Aplicabilidad de la ley de régimen tributario interno y Nic 8 en la provisión para cuentas incobrables*. Machala: <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/9370>.
- Soto, E. M. (2015). ADSCRIPCION DE LA CONTABILIDAD EN LA ESTRUCTURA GENERAL. *DIALNET*, 30.
- Tamayo Hidalgo, M. A. (2018). analisis comparativo. *udla*, 25.
- Valencia, C. (2014). *AnalsInterprEdosFin*. española: UE.

Varela, .: F. (12 de 06 de 2019). *DIALNET*. Recuperado el 2011, de DIALNET:

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5596896>

Vega, J. A. (2016). CARTERA VENCIDA. *SOY CONTA*, 15.

Zamora, E. (2016). Activo corriente. *Contabilidae*, 12.

Anexo 1

Evidencia de entrevista a Asistente Contable



Anexo 2

Evidencia de entrevista a Vice-Rectora



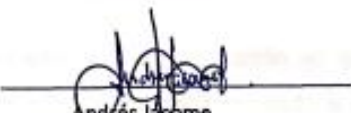
Anexo 3

Ficha de Observación a Asistente Contable

FICHA DE OBSERVACION

NOMBRE DEL OBSERVADO: ANDRÉS JÁCOME
CARGO DEL OBSERVADO: ASISTENTE CONTABLE
AÑOS EN EL CARGO: 3 AÑOS
NOMBRE DEL INVESTIGADOR: KARINA ALAY CALDERÓN

PREGUNTA	SI	NO	A VECES	OBSERVACIONES
¿SE FACTURAN MATRÍCULAS Y MENSUALIDADES A TODOS LOS ESTUDIANTES MATRICULADOS? ¿EN QUÉ FECHA?	X			Si, se facturan las matrículas al iniciar el período escolar y las mensualidades de los estudiantes matriculados el último día laborable de cada mes.
¿REALIZA USTED LAS RECAUDACIONES DE LAS PENSIONES MENSUALES?	X			
¿SE PERMITE QUE LOS ESTUDIANTES REALICEN ABONOS A SUS CUENTAS?	X			
¿POR LOS ABONOS SE EMITE COMPROBANTES?	X			Se entrega un recibo, luego éste se cruza al final del mes, contra la facturación emitida.
¿QUEDAN LOS VALORES RECAUDADOS EN SU OFICINA POR MÁS DE UN DÍA?		X		Se realizan los depósitos pasando un día. El dinero es guardado en el escritorio del encargado.
¿SE OCUPA DINERO DE LA CAJA GENERAL PARA GASTOS CORRIENTES?	X			


Andrés Jácome
Cargo: Asistente contable

Anexo 4

Entrevista realizada al Asistente Contable

ENTREVISTA AL ASISTENTE CONTABLE

NOMBRE DEL ENTREVISTADO: Andrés Gabriel Jácome Yagual
CARGO DEL ENTREVISTADO: Asistente Administrativo y Contable
AÑOS EN EL CARGO: 3 años
NOMBRE DEL INVESTIGADOR: Karina Elizabeth Alay Calderón

1.- ¿Se facturan matrículas y mensualidades a todos los estudiantes matriculados?

Respuesta: Las órdenes de matrícula si se las realiza a todos los estudiantes inscritos y se los considera como matriculados, cuando los padres cancelan se emite un recibo, y al final del mes se facturan la pensiones de todos los estudiantes matriculados.

2.- ¿Realiza usted las recaudaciones de las pensiones mensuales?

Respuesta: Generalmente realizo todo tipo de recaudación, desde inscripciones hasta las recaudaciones de pensiones y esto se lo realiza diariamente presentando un informe final mensual.

3.- ¿Se permite que los estudiantes realicen abonos a sus cuentas?

Respuesta: Lógicamente que si se les permite realizar abonos mensuales, ya que de esta manera tratamos de incentivar al padre de familia en la facilidad de pago de las mensualidades con abonos a sus cuentas.

4.- ¿Por los abonos se emite comprobantes?

Respuesta: Si, una vez realizado el abono se emite un recibo que es registrado en la ficha del estudiante el mismo que será revisado a su debido tiempo para verificar la cancelación total de la mensualidad.

5.- ¿Quedan los valores recaudados en su oficina por más de un día?

Respuesta: Bueno, lo que se recauda en el día si queda bajo mi responsabilidad, pero con conocimiento de la autoridad del plantel, los mismos que son depositados pasando un día.

6.- ¿Se ocupa dinero de la caja general para gastos corrientes?

Respuesta: Si se ocupa, pero por orden de las autoridades de la fundación, generalmente, son para gastos de trámites y viáticos.



Andrés Jácome

Cargo: Asistente contable

Anexo 5

Entrevista realizada a la Vice-Rectora

ENTREVISTA A La VICE-RECTORA

NOMBRE DEL ENTREVISTADO: Srta. Patricia Herrera Rodríguez

CARGO DEL ENTREVISTADO: Vicerrectora

AÑOS EN EL CARGO: 3 años

NOMBRE DEL INVESTIGADOR: Karina Elizabeth Alay Calderón

1.- ¿Es usted la encargada de recibir el dinero recaudado y de verificar que se cumpla con las cancelaciones de las pensiones escolares educativas y cada qué tiempo realiza dicha gestión?

Respuesta: La verdad es que yo verifico que cuadren los valores recaudados día a día y reviso el listado de personas que deben, no se realiza ninguna gestión de cobranzas.

2.- ¿Qué proceso realiza para cuadrar los valores recaudados en el mes y los que se deben recaudar normalmente?

Respuesta: El proceso lo realiza el asistente, él se encarga de cobrar y de realizar un recibo manual y de registrar en una matriz de Excel y me lo envía diariamente.

3.- ¿En casos de faltantes de dinero, cuáles son los protocolos que se siguen?

Respuesta: No hemos pasado aún por este inconveniente, pero el asistente debe entregarme el dinero completo recaudado, de faltarle dinero, él debe responder.


Srta. Patricia Herrera Rodríguez
Cargo: Vicerrectora