



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

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

**DISEÑO DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCION
AL TITULO DE TECNOLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

TEMA:

**ANÁLISIS DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA INSTITUCIÓN
“DEMETRIO AGUILERA MALTA”**

Autora:

Silva Almeida Johanna Vanessa

Tutor:

Carlos Luis Rivera F. PhD

Guayaquil-Ecuador

2018

DEDICATORIA

A lo largo de estos 3 años de estudio este proyecto de investigación está dedicado primeramente a Dios por darme fuerza y sabiduría suficiente para seguir adelante en este camino con paciencia y humildad en la vida, a mi familia que con sus sabios consejos me apoyaron en todo momento a pesar del poco tiempo que les di siempre me llenaron de ánimos y valentía para seguir con mis estudios , a mis hijos y esposo en especial que siempre estuvieron en los altos y bajos de mi carrera profesional nunca me dejaron sola siempre me brindaron su comprensión, su ayuda ética y moral para que no me diera por vencida demostrándome que con perseverancia todas las metas por más difíciles que parezcan todas con amor se las puede alcanzar. Con todo el cariño y amor que les tengo les dedico este proyecto a ustedes: Mi suegra Patricia Vélez Olaya mis padres Margarita y José

Silva Almeida Johanna Vanessa

AGRADECIMIENTO

A Dios, por iluminarme con sus bendiciones día a día para poder cumplir con mis metas, agradezco a las autoridades educativas del plantel Demetrio Aguilera Malta , por brindar las facilidades necesarias para la consecución de este trabajo a mi familia por darme todo el apoyo incondicional del mundo para que todo este proyecto haya salido bien en su culminación . A los docentes del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología que con su calidad académica han demostrado durante todos estos años de mi carrera su experiencia como docentes profesionales. A mi tutor Econ. Carlos Rivera quien supo cómo guiarme en cada tutoría para poder desarrollar de manera correcta mi trabajo de grado y a los Ingenieros Núñez y Ángel Mendoza que gracias a su asesoramiento he podido lograr mi proyecto final con mejor orientación y presentación

Silva Almeida Johanna Vanessa



INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA CERTIFICACIÓN DE LA ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor del Proyecto de Investigación, nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Boliviano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que he analizado el proyecto de investigación con el tema: “Análisis de la cuentas por cobrar de la unidad educativa ‘Demetrio Aguilera Malta’ del cantón Durán parroquia El Recreo durante los períodos 2016-2018”, presentado como requisito previo a la aprobación y desarrollo de la investigación para optar por el título de:

TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

El problema de investigación se refiere a: Establecer la incidencia en la liquidez de la cartera vencida en la unidad educativa ‘Demetrio Aguilera Malta’ del cantón Durán parroquia El Recreo durante los períodos 2016-2018”,

El mismo que considero debe ser aceptado por reunir los requisitos legales y por la importancia del tema:

Presentado por la Egresada:

Johanna Silva Almeida

Tutor:

Econ. Carlos Luis Rivera F. PhD

CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN

Yo, **Johanna Vanessa Silva Almeida** en calidad de autor(a) con los derechos patrimoniales del presente trabajo de titulación "**Análisis de la cuentas por cobrar de la institución Demetrio Aguilera Malta período 2016 - 2018**", de la modalidad de Semipresencial realizado en el Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología como parte de la culminación de los estudios en la carrera de **Tecnóloga en Contabilidad y Auditoría**, de conformidad con el *Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN* reconozco a favor de la institución una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial del mencionado trabajo de titulación, con fines estrictamente académicos.

Asimismo, autorizo/autorizamos al Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología para que digitalice y publique dicho trabajo de titulación en el repositorio virtual de la institución, de conformidad a lo dispuesto en el *Art. 144 de la LEY ORGÁNICA DE EDUCACIÓN SUPERIOR*.

Johanna Silva A.

Johanna Vanessa Silva Almeida

No. de cédula: 0918306424

Johanna Silva A.

Firma






Factura: 002-002-000029187



20180910004D02370

DILIGENCIA DE RECONOCIMIENTO DE FIRMAS N° 20180910004D02370

Ante mí, NOTARIO(A) WASHINGTON EDUARDO SALINAS TOMALA de la NOTARÍA CUARTA, comparece(n) JOHANNA VANESSA SILVA ALMEIDA portador(a) de CÉDULA 0918306424 de nacionalidad ECUATORIANA, mayor(es) de edad, estado civil CASADO(A), domiciliado(a) en MILAGRO, POR SUS PROPIOS DERECHOS en calidad de COMPARECIENTE; quien(es) declara(n) que la(s) firma(s) constante(s) en el documento que antecede CLAUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN, es(son) suya(s), la(s) misma(s) que usa(n) en todos sus actos públicos y privados, siendo en consecuencia auténtica(s), para constancia firma(n) conmigo en unidad de acto, de todo lo cual doy fe. La presente diligencia se realiza en ejercicio de la atribución que me confiere el numeral noveno del artículo dieciocho de la Ley Notarial -. El presente reconocimiento no se refiere al contenido del documento que antecede, sobre cuyo texto esta Notaría, no asume responsabilidad alguna. - Se archiva un original. MILAGRO, a 9 DE AGOSTO DEL 2018, (16:46).


JOHANNA VANESSA SILVA ALMEIDA
CÉDULA: 0918306424





NOTARIO(A) WASHINGTON EDUARDO SALINAS TOMALA
NOTARÍA CUARTA DEL CANTÓN MILAGRO



REPÚBLICA DEL ECUADOR
DIRECCIÓN GENERAL DE REGISTRO CIVIL
IDENTIFICACIÓN Y CREDENCIACIÓN

CEDULA DE CIUDADANIA No 091830642-4

SILVA ALMEIDA JOHANNA VANESSA

MILAGRO MILAGRO MILAGRO

1978

03084 C

ACT SEXO

Johana Silva A



EDUCATORIANA***** 1433304233

NICHALEDO J. TORREAL

ESTADO CIVIL: JAVIER ESTEBAN BRAVO VELEZ

SECUNDARIA ESTUDIANTE

INSTITUCION: JUAN SILVA VERA

NOVENO APELLADO DEL PADRE: PERDOMO ALBERTO NEZTA

NOVENO APELLADO DE LA MADRE: MILAGRO

LUGAR Y FECHA DE EMISIÓN: 11-2008

FECHA DE CADUCIDAD: 11-2018

FORMA NO: REN 1664589

Gys



CERTIFICADO DE VOTACIÓN
4 DE FEBRERO 2018

053 053-090 0918308424

SILVA ALMEIDA JOHANNA VANESSA

PROVINCIA: GUAYAS

CANTON: MILAGRO

PARROQUIA: MILAGRO

CIRCUNSCRIPCIÓN: ZONA-2




REFERENDUM Y CONSULTA POPULAR 2018

CIDADANANA (O)

ESTE DOCUMENTO ACREDITA QUE USTED SUFRAGÓ EN EL REFERENDUM Y CONSULTA POPULAR 2018

ESTE CERTIFICADO SIRVE PARA TODOS LOS TRÁMITES PÚBLICOS Y PRIVADOS

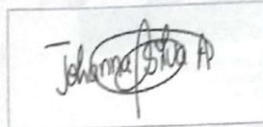
F. PRESIDENTA/E DE LA JRV

IMP. IGM.MJ





CERTIFICADO DIGITAL DE DATOS DE IDENTIDAD



Número único de identificación: 0918306424
Nombres del ciudadano: SILVA ALMEIDA JOHANNA VANESSA
Condición del cedulado: CIUDADANO
Lugar de nacimiento: ECUADOR/GUAYAS/MILAGRO/MILAGRO
Fecha de nacimiento: 1 DE JULIO DE 1978
Nacionalidad: ECUATORIANA
Sexo: MUJER
Instrucción: BACHILLERATO
Profesión: ESTUDIANTE
Estado Civil: CASADO
Cónyuge: BRAVO VELEZ JAVIER ESTEBAN
Fecha de Matrimonio: 16 DE DICIEMBRE DE 2000
Nombres del padre: SILVA VERA JUAN
Nombres de la madre: ALMEIDA MEJIA MARGARITA
Fecha de expedición: 31 DE JULIO DE 2012

Información certificada a la fecha: 9 DE AGOSTO DE 2018
Emisor: KAREN AYMARA GUERRERO SOLIS - GUAYAS-MILAGRO-NT 4 - GUAYAS - MILAGRO



N° de certificado: 186-145-31902



186-145-31902

Ing. Jorge Troya Fuertes
Director General del Registro Civil, Identificación y Cedulación
Documento firmado electrónicamente



CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT

En calidad de colaborador del Centro de Gestión de la Información Científica y Transferencia de Tecnológica (CEGESCIT) nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que el trabajo ha sido analizado por el URKUND y cumple con el nivel de coincidencias permitido según fue aprobado en el *REGLAMENTO PARA LA UTILIZACIÓN DEL SISTEMA ANTIPLAGIO INSTITUCIONAL EN LOS PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN Y TRABAJOS DE TITULACIÓN Y DESIGNACIÓN DE TUTORES del ITB.*

Nombre y Apellidos del Colaborador

CEGESCYT

Firma



INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO

BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Proyecto previo a la obtención del título de: Tecnóloga en Contabilidad y Auditoría.

Tema

ANÁLISIS DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA UNIDAD EDUCATIVA “DEMETRIO AGUILERA MALTA” DEL CANTÓN DURÁN PARROQUIA EL RECREO DURANTE LOS PERIODOS 2016 -2018

Autora: Johanna Vanessa Silva Almeida

Tutor: Econ. Carlos Rivera

RESUMEN

Las pequeñas y medianas empresas, generalmente se encuentran en varias ocasiones frente al inconveniente de la falta de liquidez, debido a la cartera vencida. Éste problema se hace todavía más agudo cuando se trata de centros educativos particulares, tal es el caso de la Unidad Educativa Demetrio Aguilera Malta del Cantón Durán parroquia El Recreo. En esta investigación, se consideró estudiar cómo afecta la incidencia de las deudas que sostienen los representantes por pensiones, en la liquidez del plantel. También se investigó información referente a los términos contables utilizados, y además se estudió de manera prolija el estado financiero actual de la unidad educativa, la cual es muy similar a otros centros privados del Ecuador. Para desarrollarlo, se utilizó un enfoque mixto investigativo, y el tipo de investigación realizado fue de campo, ya que se contrastó con documentos del colegio al que se hizo referencia. También se realizó una investigación bibliográfica para construir el marco teórico, y de tipo descriptivo. El fin de todo, fue tratar de hallar alternativas a la recuperación de la cartera vencida por parte de la institución, para mejorar su situación financiera actual. Se espera que este trabajo pueda ser una importante guía, porque es una situación que se ha hecho bastante común en los últimos años.

LIQUIDEZ

CARTERA

CUENTAS POR
COBRAR



ABSTRACT

Small and medium enterprises, usually found on several occasions against the disadvantage of the lack of liquidity due to nonperforming loans. This problem becomes even more acute when it comes to private schools, as in the case of the Education Unit of the Demetrio Aguilera Malta at El Fortín in the city of Durán. In this research, it was considered studying how it affects the incidence of debts that support representatives pension, liquidity campus. information concerning the financial terms used, was also investigated and also studied neatly the current financial state of the educational unit, which is very similar to other private institutions of Ecuador. To develop a joint research approach was used, and the type of field research was done because it was contrasted with school documents to which reference was made. a bibliographical research to build the theoretical framework was also performed, and descriptive. The end of everything, was to try to find alternatives to the recovery of NPLs by the institution, to improve your current financial situation. It is hoped that this work can be an important guide because it is a situation that has become quite common in recent years.

LIQUIDITY

PURSE

ACCOUNTS
RECEIVABLE

ÍNDICE GENERAL

gDEDICATORIA	1
AGRADECIMIENTO	2
CERTIFICACIÓN DE LA ACEPTACIÓN DEL TUTOR	3
CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN.....	¡Error! Marcador no definido.
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT.....	8
CERTIFICO:.....	8
RESUMEN.....	9
ABSTRACT.....	11
ÍNDICE GENERAL.....	12
EL PROBLEMA.....	15
Ubicación del problema en el contexto.....	15
Situación Conflicto.....	16
Tema: Análisis de las Cuentas por Cobrar de la Institución “Demetrio Aguilera Malta”	18

Delimitación del Problema.....	18
Formulación del Problema.....	19
Variables de Investigación.....	19
Evaluación del problema.	19
Objetivo general	20
Objetivos específicos.....	20
Justificación de la Investigación	21
CAPÍTULO II.....	23
Marco Teórico.....	23
FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	28
ANTECEDENTES REFERENCIALES.....	34
MARCO LEGAL.....	39
REGLAMENTO PARA APLICACION LEY DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO, LORTI.....	39
MARCO CONCEPTUAL.....	46
CONCEPTUALIZACIÓN DE VARIABLES.....	48
Variable independiente:.....	48
Variable dependiente:.....	49

CAPITULO III	50
METODOLOGIA	50
Presentación de la empresa	50
Diseño de la investigación	56
Tipos de Investigaciones:	57
Técnicas e instrumentos.....	62
CAPITULO IV.....	67
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	67
Plan de mejoras	83
Conclusiones	71
Recomendaciones.....	72
Bibliografía.....	73

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA.

Ubicación del problema en el contexto.

Se ha comprobado que en períodos de recesión en la economía los índices de morosidad e incumplimiento de créditos aumentan, llevando a las empresas o instituciones a registrar pérdidas que no se pudieron prevenir al momento de realizar las negociaciones con los clientes, lo que llega a influir en el incumplimiento de sus obligaciones. Cuentas por cobrar es el nombre de la cuenta donde se registran los incrementos y los recortes vinculados a la venta de conceptos diferentes a productos o servicios. Esta cuenta está compuesta por letras de cambio, títulos de crédito y pagarés a favor de la empresa. Las cuentas por cobrar, por lo tanto, otorgan el derecho a la organización de exigir a los suscriptores de los títulos de créditos el pago de la deuda documentada. Se trata de un beneficio futuro que acredita el titular de la cuenta.

Las instituciones de ahorro y crédito constituyen un pilar fundamental de la economía de las sociedades de Latinoamérica, es por eso que se considera importante y trascendental el estudio de las mismas. En Ecuador, se han convertido en fuente de satisfacción de necesidades económicas, culturales

y sociales. Es importante reconocer que una de las debilidades que afecta a este tipo de instituciones es la baja recuperación de cartera vencida

La reciente crisis tuvo como consecuencia un incremento en los índices de morosidad a niveles históricos. Las instituciones fueron obligadas a redefinir los modelos operativos de cobranzas con el objetivo de aumentar el nivel de recuperación de cartera y que haya mayor fluidez del circular.

El presente trabajo llamado análisis de las cuentas por cobrar de la institución Demetrio Aguilera Malta, se lleva a cabo con el propósito de optimizar la gestión financiera de la institución, por tal motivo se requiere un análisis exhaustivo de la situación económica, donde se emplearán técnicas como la entrevista y el análisis de los estados financieros. El análisis pretende establecer las incidencias que están teniendo las cuentas por cobrar.

La falta de la recuperación de las cuentas por cobrar ha generado un déficit de caja que dificulta el cumplimiento de las obligaciones con terceros y ha inducido a un endeudamiento por parte de los directivos de la institución con el propósito de solventar la difícil situación económica generada por el incumplimiento de las obligaciones contraídas por los padres de familia, en lo referente a las mensualidades que tiene por obligación cumplir al recibir el servicio de educación que reciben sus hijos.

Al finalizar se entregará un informe final donde se establece la situación real de las cuentas por cobrar de la institución Demetrio Aguilera Malta.

Situación Conflicto

La institución “Demetrio Aguilera Malta” ubicada en el Cantón Durán Km 5 vía Durán – Tambo, se dedica a la prestación de servicios de enseñanza a la

comunidad en la actualidad atraviesa un momento crítico en el área de cobranzas y su entorno, esto se puede dar por falta de control y seguimiento a la cartera de clientes, afectando su normal funcionamiento por falta de liquidez.

En lo que a simple vista se observa el incremento de la cartera vencida por valores muy representativos por ende se ve afectada la liquidez para la compra de bienes; se produce el retraso o incumplimiento del pago a Proveedores, retraso en las obligaciones con entidades del Estado y empleados de la institución; todo esto influye en el deterioro del clima laboral.

Todo lo anterior no es nuevo ya que ha periodo consecutivo el problema se ha venido repitiendo, haciéndose más notorio el incremento de las cuentas por cobrar en los tres últimos años evidenciando un déficit acumulado que ha obligado a un proceso de reducir costos y minimizar gastos, a la toma de decisiones apresuradas como la reducción de personal por falta de solvencia económica, entorpeciendo las actividades que se realizan en la institución y esto ocasiona el descontento de los padres de familia por la inestabilidad de los procesos de enseñanza hacia sus hijos , lo que se pretende corregir con la contratación temporal de personal .

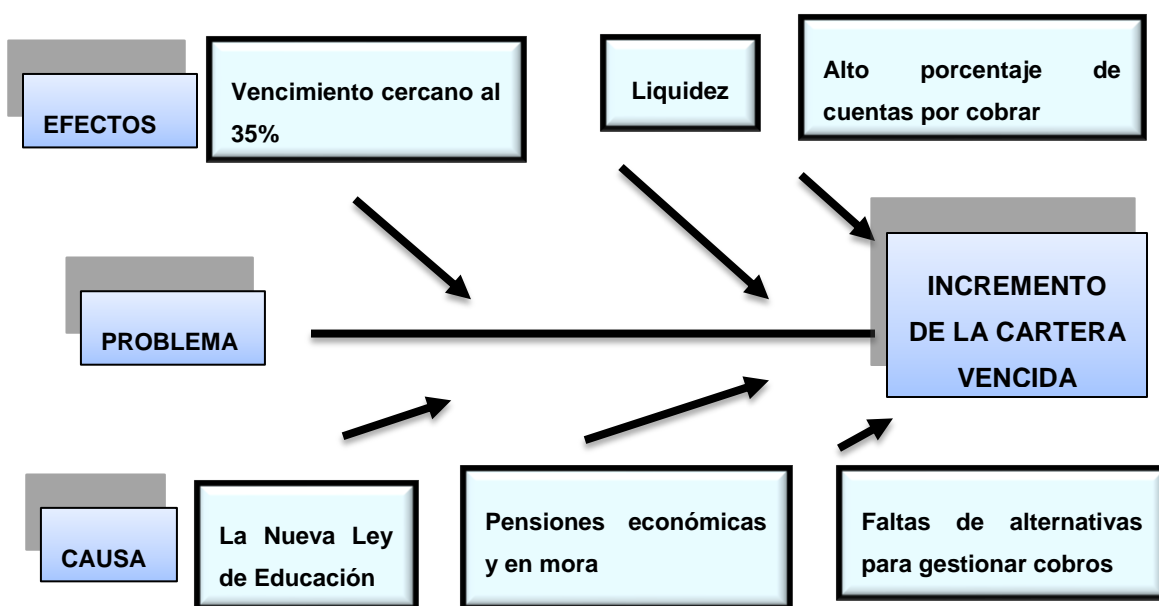
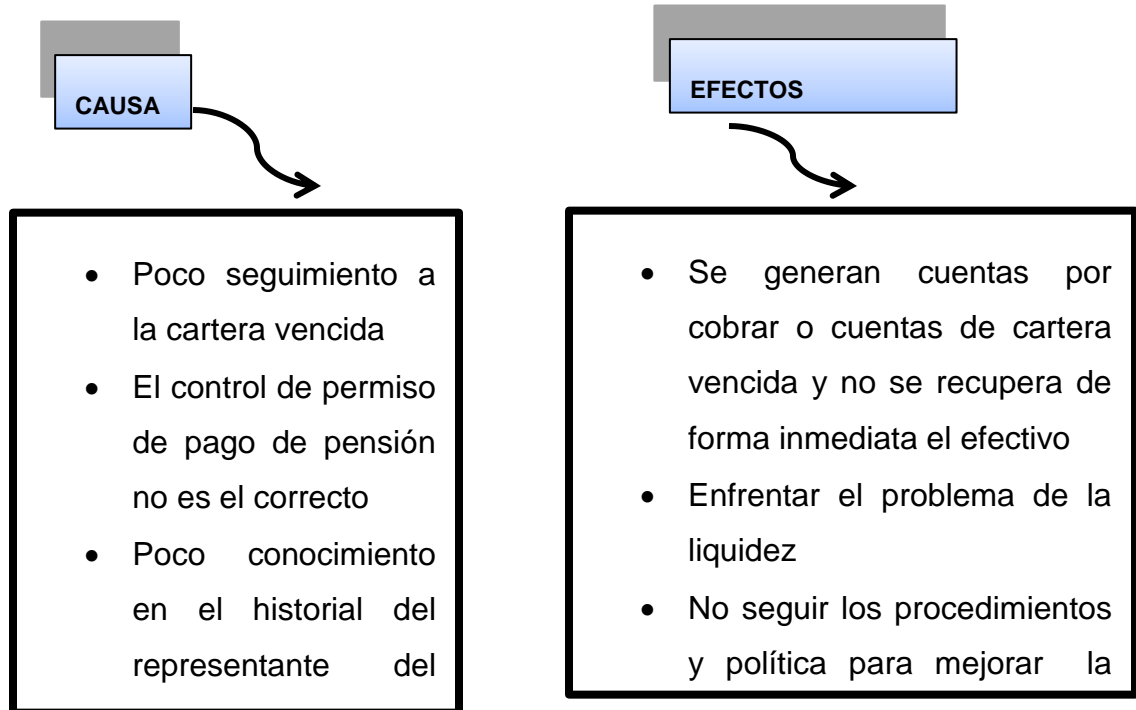


Gráfico 1: Esquema de Ishikawa de causas y efectos

A través del esquema de Ishikawa podemos observar las fallas que representan las causas vitales donde se encuentran:



TEMA: ANÁLISIS DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA INSTITUCIÓN “DEMETRIO AGUILERA MALTA”

Delimitación del Problema

País: Ecuador

Provincia: Guayas.

Cantón: Durán

Parroquia:	El Recreo
Institución:	“Demetrio Aguilera Malta”
Campo:	Contabilidad Financiera.
Área:	Cuentas por Cobrar.
Aspectos:	Liquidez
Año:	2016 -2018

Formulación del Problema

¿Qué incidencia tienen las cuentas por cobrar en la liquidez financiera de la institución “Demetrio Aguilera Malta” ubicada en el cantón Durán durante el período 2016-2018?

Variables de Investigación.

Variable independiente: Cuentas por Cobrar

Variable dependiente: Liquidez

Evaluación del problema.

Las cuentas por cobrar es una base fundamental en toda entidad ya que representa los recursos económicos de una institución.

El presente trabajo de investigación pretende mejorar el área de cobranzas de la institución, obteniendo con esto una solución en la liquidez.

Delimitado: La autora de la investigación considera que el problema cumple con la exigencia necesaria, delimita el área geográfica, el periodo y el espacio en el cual de desarrolla la presente investigación.

Concreto: El presente trabajo investigativo está elaborado, de la manera más concisa, directa y clara posible sobre el tema de investigación que se está abordando.

Original: En el país, pocas investigaciones han estado centradas en las carteras vencidas de colegios particulares.

Por lo tanto, es un buen punto de partida para que se realicen proyectos posteriores.

Factible: Es un problema factible, porque con la solución de este mejorará la liquidez de la institución Demetrio Aguilera Malta durante el año lectivo 2018 -2019, y además se cuenta con el apoyo de los directivos de la institución para la búsqueda de una solución inmediata.

Relevante: Pequeños emprendimientos en el Ecuador, al igual que las instituciones educativas privadas, adolecen de la misma falencia como el tener incremento de la cartera vencida que conducen al cierre definitiva de las instituciones.

Objetivo general

Realizar el análisis de las cuentas por cobrar para establecer su incidencia en la liquidez de la institución Demetrio Aguilera Malta.

Objetivos específicos

- Fundamentar desde la teoría contable la relación existente entre las cuentas por cobrar y la liquidez de la institución.
- Determinar el proceso actual de la recuperación de las cuentas por cobrar y la relación con la liquidez en los años 2017-2018 de la institución Demetrio Aguilera Malta.
- Realizar un informe del análisis de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez.

Justificación de la Investigación

El análisis que se realiza en la institución Demetrio Aguilera Malta, constituye un estudio para saber qué problema existe en las cuentas por cobrar, porque existe el déficit de caja, existe menor circulante se refleja en los resultados económicos de la institución.

El análisis posee implicación teórico/práctica ya que se implementará una mejora en el tratamiento de las cuentas por cobrar de la institución para determinar la liquidez en los resultados económicos en la institución.

El impacto social del presente proyecto está relacionado con la liquidez para solventar cada una de las obligaciones de la institución, corrigiendo las falencias y la inestabilidad económica de la institución, logrando una mejor recaudación que redundará en mayor liquidez y como consecuencia de esta el cumplimiento de las obligaciones de la entidad con terceros, mejoras en la contratación y estabilidad de los colaboradores y una mayor utilidad.

El presente trabajo investigativo se basará a un análisis que demuestra el aumento de la cartera vencida, que provoca un índice de morosidad, generando este gasto en la recuperación de esta cartera, lo que no permite desarrollar las actividades de la institución.

Como relevancia social de este proyecto investigativo en su aporte a los directivos de la institución, porque los resultados de los estudios son relevantes para el área de cobranzas

Mediante las implicaciones prácticas nos permite conocer el comportamiento de la recuperación de la cartera vencida en relación a la liquidez de la institución en el presente periodo.

La metodología implementada durante la realización del proyecto se enfoca en la realización de un análisis de las cuentas por cobrar y la liquidez, observando los resultados económicos en la institución, mediante un tipo de investigación descriptiva, explicativa y correccional.

Viabilidad

Es la opción de que un proyecto se pueda llevar a cabo, se debe tener en cuenta los recursos que precisa, los que tiene y la capacidad para obtenerlos y para que se lleve a cabo la ejecución del proyecto.

Viabilidad Técnica:

De acuerdo a lo establecido en conversaciones con los directivos de la institución estos se muestran dispuestos a impulsar cualquier mecanismo que mejore la recuperación de la cartera teniendo en cuenta que esos recursos son esenciales para el desarrollo de las actividades de la institución.

Viabilidad Económica:

De parte de la dirección de la institución y del área financiera se cuenta con los recursos para la implementación de procesos que conlleven la recuperación de cartera vencida y al aseguramiento de comunicación entre la institución y los padres de familia deudores.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

Reseña Histórica

Según Navarro, (2003). De la Universidad Nacional de Colombia, “Las cuentas por cobrar inician con la evolución de la contabilidad, en aquel momento de la historia se determinaba lo que tenía y lo que se adeudaba, lo que es imposible nombrar a las cuentas por cobrar sin antes mencionar la evolución histórica de los procesos contables.

En la historia de la contabilidad ha existido cuatro fases que enmarcan la evolución de este fenómeno financiero, desde la aparición de las primeras civilizaciones cuando hubo la necesidad de crear y transmitir información económica, donde existen escuelas que enseñan estas ciencias.

La contabilidad tiene sus inicios en la edad antigua, específicamente en el año 6000 antes de Cristo, cuando empezó a evidenciar actividades contables, por una parte los números por otro lado las escrituras y por consecuencia los elementos económicos indispensables.

El antecedente más remoto de esta actividad es una tablilla de barro que se conserva actualmente en el Museo de Semítico de Harvard, se considera como el testimonio más antiguo, originario de Mesopotamia, donde años antes había desarrollado una civilización llegando la actividad económica a tener importancia. Donoso, (1996)

Durante los años 5400 a 3200 antes de Cristo, se originaron los primeros vestigios de organización, situada en el Templo Rojo de Babilonia donde se recibían depósitos y ofensas que se presentaban con intereses.

Según Herrera, 2016. “En el año 5000, en Grecia, ya existían leyes que imponían a los comerciantes la obligación de llevar determinados libros, con el fin de registrar todas las operaciones”.

En Egipto, durante el año 3623 antes de Cristo, los faraones usaban escribanos en ellas anotaban los gastos del líder debidamente ordenados.

Hammurabi en el año 2100, reinaba en Babilonia y en aquellos tiempos realizaba la codificación que lleva su nombre y en ella señala la práctica contable.

En 1157 el notario genovés Ansaldus Boilardus, repartió los beneficios que dejó una asociación comercial distribución que se daba en el saldo de las cuentas de ingresos y egresos divididos en igual proporción para los inversionistas.

En Florencia, durante el año 1211 un comerciante anónimo empezó a utilizar las cuentas con diferentes características para llevar los libros, por lo que apareció el método peculiar que dio origen a la escuela de Florencia donde el Debe y el Haber van arriba el uno al lado del otro en diferentes párrafos.

En la edad media termina con un importante avance contable, este hecho se enmarca en Francia entre los años 1366 y 1400, los libros de Francesco Datini indican las imágenes de la contabilidad por partida doble donde por primera vez involucra cuentas patrimoniales debidamente dichas.

El personaje llamado Benedetto Cotrugli Rangeo, nacido en Dalmacia se destaca en la edad moderna considerado como el pionero en el análisis de la partida doble cuyo conocimiento lo plasma en el libro “Della mercatura et del mercante perfetto”, el 25 de agosto de 1428 termino de escribir su obra y la publico en 1573, en la actualidad se conserva un ejemplar en la biblioteca de Marciana – Venecia.

Uno de los más grandes autores de la edad moderna, fue Fray Lucas de Paciolo nacido en San Sepulcro Toscaza en el año de 1445, ingresó joven al monasterio de San Francisco de Asís, especializado en teología y matemáticas. En el año de 1494 publica su libro titulado “Summa de geometría, aritmética, proportioni et proportionalita” la cual lo dividió en dos partes; la primera en aritmética y algebra y la segunda parte en geometría esta última subdividida en ocho secciones, siendo una de estas el “Distincio nona tractus XI” titulado “Trattato de computi e delle scritture” que incluye 36 capítulos considerado que la contabilidad en su aplicación requiere el conocimiento matemático debidamente. En 1509 tuvo la necesidad de hacer una reimpresión de su trabajo, pero solo el “Tractus XI” donde no solo se refiere al tema de registración por partida doble. “No hay deudor sin acreedor” sino también lo llevo en las prácticas comerciales de sociedades, ventas intereses, letras de cambio, etc. Con gran detalle ingresa en el aspecto contable explicando inventarios, como una lista de activos y pasivos elaborado por el dueño de la empresa antes que inicie a laborar.

Menciona del “memoriale” un libro donde registra las transacciones en orden cronológico y detalladamente. Explica del “Gionale” a través de exposición sumaría al respecto. Toda operación debe ser debidamente registrada para sus efectos de débito y crédito, toda transacción de moneda extranjera debe ser cambiada a moneda veneciana.

Describe el “Cuaderno” denominación que recibe el libro mayor (Thompson, 2018)

A partir del siglo XIX, empieza un proceso de transición en la contabilidad, realmente importante debido al nacimiento de especulaciones sobre la naturaleza de las cuentas, dicho acontecimiento dio lugar a la creación de escuelas como las de personalistas las de valor, jurídicas, abstractas y las positivistas. Se inicia el estudio de los principios de la contabilidad, tratando de solucionar problemas con precios y la unidad de medida de valor apareciendo definiciones de amortizaciones, depreciaciones, fondos, reservas, etc.

Fue entonces que a raíz de la crisis de los años 30 que en los Estados Unidos de Norteamérica, el Instituto Americano de Contadores Públicos estableció organizaciones académicas y prácticas para analizar y valorar la situación, desde entonces se empieza el estudio de los primeros principios básicos de la Contabilidad, de los cuales en la actualidad muchos de ellos se encuentran vigentes que ayudan a solucionar problemas respecto a precios, deudas, vencimientos.

La crisis, también dio origen al cambio de la “Certificación” por los “Dictámenes” de los Estados Financieros. (Salazar, 2003)



Gráfico No. 2 Historia de la Contabilidad

A inicios del siglo XX muchos, a nivel mundial fueron creadas muchas organizaciones de contadores, las cuales además de sus normas, instituyeron convenios y pautas para llevar a cabo la aplicación de las actividades contables. Becerra, Flores, Fonseca, Chapoñan, Liza & Piruhua, (2012)

Para Silva 2018, “En la actualidad con el avance de la tecnología y de los sistemas de contabilidad se han convertido en una herramienta fundamental de una empresa, su importancia en las organizaciones es por cantidad de información que se puede manejar y la alta velocidad de proceso la hacen indispensable para la administración contable y financieras de las empresas en la actualidad”.

Es decir, para elaborar el análisis de las cuentas por cobrar en la institución Demetrio Aguilera Malta se debe realizar un levantamiento de información que conlleve al análisis de los procedimientos establecidos con el fin de detectar incongruencias y evitar el incremento de las cuentas por cobrar.

Para efecto del presente proyecto el análisis conforma un instrumento de organización y estudio del déficit acumulado que ha obligado a un proceso de reducir costos y minimizar gastos, identificando las actividades, políticas y buscar estrategias que permitan enfrentar los problemas antes señalados para el mejoramiento de la gestión administrativa de las cuentas por cobrar en la institución.

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Para la elaboración de la fundamentación teórica del presente proyecto de investigación, se toma como referencia varios artículos y publicaciones relacionadas con el tema de objeto de estudio del trabajo de grado.

Desde la más remota época de la contabilidad hasta nuestros días, la definición de contabilidad ha tenido mucha significación, hasta el punto de que a partir de los distintos conceptos han surgido escuelas con defensores y de tractores. El autor presenta de una manera amena y rigurosa la evolución del concepto de contabilidad, que constituye un aporte importante para la teoría contable. Tua, (2006)

Contabilidad Financiera

En la parte contable definición de contabilidad financiera es la rama de la contabilidad que se ocupa de registrar, clasificar e informar sobre las

diferentes operaciones valorables en dinero efectuadas por un ente económico. Su objetivo es recoger el resumen económico de una compañía. También recibe el nombre de contabilidad general o externa. García,González & Astorga, (2007) (pág. 22)

“Contabilidad es la disciplina que aplica los procedimientos para poder registrar, analizar, ordenar las operaciones y mantener una disciplina en los ciudadanos”. Lara, (1997)

Según Galindo, (2004) existen dos objetivos de la contabilidad financiera:

- Informar sobre la situación económico-financiera de la empresa y sobre la ganancia obtenida por esta. La situación económica financiera tiene que ver con el patrimonio empresarial. (pág.17)
- Registrar las operaciones que la empresa realiza, creando memoria en la empresa a nivel económico. (pág.17)
- La contabilidad financiera posee varios objetivos, pero para Galindo solos dos son fundamentales, pues al informar al propietario o contador de la empresa estos están orientados en su totalidad sobre el patrimonio que posee la empresa, y al registrar se da por asentado legalmente las transacciones realizadas por la empresa. Es por esto que utilizar correctamente esta herramienta es importante a nivel organizacional. (pág. 17)

Podríamos decir que la contabilidad tiene un origen personal y hace referencia que la practicamos en nuestro diario vivir ya que llevamos un registro de lo que ganamos y gastamos por ende ya tenemos el conocimiento de contabilidad empírica, pero en nuestro estudio ya tenemos dos relaciones entre contabilidad personal y la otra que se centra en la entidad , y aquí

podemos decir que esta identifica las realizaciones económicas que las autoridades o socios crearon esta entidad ya sea para su fin de lucro.

García, González & Astorga, (2007) La contabilidad financiera es la técnica que manipulamos para promover información y sistemas estructuradas, con el fin de identificar y cuantificar las anomalías que están afectando a la entidad y puedan tener una toma de decisiones correctamente, es muy importante tener en cuenta cuales son los reglamentos de la expansión para que puedan ser utilizadas y aprovechadas al máximo por los diferentes usuarios.

En la parte contable definición de contabilidad financiera es la rama de la contabilidad que se ocupa de registrar, clasificar e informar sobre las diferentes operaciones valorables en dinero efectuadas por un ente económico. Su objetivo es recoger el resumen económico de una compañía. También recibe el nombre de contabilidad general o externa.

Guzman & Romero, (2005, pág. 63); Afirma: “Es normal que las empresas prefieran manejar sus recursos en cuentas bancarias por la seguridad, que implica mantener el dinero custodiado en los bancos.

Cuentas por Cobrar.

Las cuentas por cobrar se registran los aumentos y las disminuciones derivados de la venta de mercancías o la prestación de servicios, única y exclusivamente a crédito, ya sea documentado o no, cuyos valores son principalmente de la actividad principal del negocio Romero López, (2010, pág. 310).

Es importante el análisis de los costos de recuperación de cartera vencida para determinar su impacto en el margen de utilidad de la institución por

cuanto se pretende identificar los gastos que incurren cada vez que la cartera se vence.

Mientras más vencida es la cartera esta conlleva al crecimiento de sus costos de operación en el proceso de recuperación, como gastos legales y nomina; y el costo financiero del capital inactivo de la cartera vencida.

Para Chaucajà, 2016 “Las Normas de Información Financiera en su Boletín C-3, cita que son derechos exigibles de las cuentas por cobrar originados por servicios, ventas, concesión de préstamo o cualquier otro concepto semejante.

Pueden ser clasificados como por exigencia de inmediato o a corto largo o plazo largo. Se considera como cuentas por cobrar a corto plazo aquellas que están inmediatamente disponibles dentro de un plazo no mayor a un año seguido a la fecha del balance. Las cuentas por cobrar a corto plazo deben presentarse en el balance general como activo circulante inmediatamente después del efectivo y en las inversiones de valores negociables.

Las cuentas por cobrar investigadas en este proyecto se refieren a las cuentas originadas por la morosidad de parte de los padres de familia de la institución, cuya fecha de vencimiento no es mayor a 50 días laborables, razón por la cual están clasificadas como cuentas por cobrar a corto plazo.

Clasificación de las cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar deben clasificarse como activos corrientes y presentarse en el Estado de Situación Financiera.

Las cuentas por cobrar pueden clasificarse de la siguiente manera:

Cuentas por cobrar comerciales. Estas se clasifican en las cuentas del cliente

de un servicio o en la venta de un producto.

Cuentas por cobrar diversas. Están a cargo de otros deudores y proceden de otras fuentes. Estas se originan por transacciones distintas a aquellas para las cuales fue constituida la entidad como préstamos a empleados. Ruiz ,(2015)

Objetivos de las cuentas por cobrar

De acuerdo con Ruiz , 2015. Su objetivo es registrar todas las operaciones originadas por deudas de los clientes, a través de letras, pagaré, facturas u otros documentos por cobrar provenientes de las operaciones comerciales de ventas de bienes o servicios, motivo por cual la empresa debe registrar de una manera adecuada todos los movimientos referidos, ya que constituyen parte de sus activos y sobre todo se debe controlar que estos no se pierdan su formalidad para convertirse en dinero.

Rotación de las cuentas por cobrar

El índice de rotación de cuentas por cobrar puede ayudar a juzgar la calidad de trabajo de una empresa en el otorgamiento y cobro de sus cuentas con los clientes.

Por medio de un análisis de razones financieras ayuda a determinar la rotación de las cuentas por cobrar de los clientes, su convertibilidad y el período promedio de cobranzas, para que, con la base de lo encontrado, cambie parcial o totalmente o reafirme las políticas de cobranzas y el otorgamiento de créditos pactados.

El promedio de cuentas por cobrar se calcula sumando el saldo de las cuentas por cobrar a inicios del periodo analizado con el saldo final del mismo y dividir para entre dos. Al relacionarse la rotación de las cuentas por

cobrar con un cierto número de días (360), es posible conocer los días que tarda la rotación de cuentas por cobrar. Ruiz , (2015)

Ratio financiera

$(\text{Cuentas por cobrar} / \text{Ventas}) * 365$

Con la siguiente formula se puede determinar el periodo promedio de cobranzas o el número de días que la institución se demora en recaudar los fondos adeudados.

Morosidad

Según Lucas, (2012 pàg 12) “Es la cartera pesada, por cuanto los clientes han incumplido su compromiso de pago, la morosidad es la consecuencia de una mala calificación del crédito, en cuanto a información, garantías y una pésima administración. Por ello atendiendo a este último factor se debe tener en cuenta la clasificación del deudor o cartera de creditos. (Cupelli , 2005) Define mora como: “Es el retraso en el cumplimiento de una obligación de cualquier clase, aunque normalmente se refiere a retrasos en el pago de una deuda exigible”.

Índice de morosidad

Miden el porcentaje de la cartera improductiva frente al total de cartera. Los ratios de morosidad se calculan para el total de la cartera bruta. Unos de los principales riesgos que enfrenta la industria bancaria es el riesgo de crédito, es decir el riesgo de que sus deudores pierdan la capacidad de pago (total o parcialmente), de obligaciones comprometidas, las pérdidas de origen por la materialización de este riesgo tienen efectos negativos, sobre la rentabilidad y el nivel de adecuación del capital de cada institución bancaria. Por otra parte, las provisiones por riesgo se constituyen, en teoría, con el objeto de

cubrir las pérdidas esperadas originadas en la cartera de colocaciones. Por este motivo es importante conocer los factores que implican su evolución al momento de evaluar la estabilización del sistema bancario. Lucas, (2012 pàg 12)

$$\text{INDICE DE MOROSIDAD} = \frac{\text{Saldo de la Cartera del crédito vencido al cierre del trimestre}}{\text{Saldo de la Cartera del crédito total al cierre del trimestre}}$$

Según Biencinto Sánchez, (2009, pág. 275) es la cualidad de un elemento del activo que fácilmente se puede transformar en dinero en efectivo o líquido, es relación ordenada del activo en el balance de situación financiera es el signo de liquidez de una empresa

La liquides son los valores que dan el respaldo a una empresa ya que se define como el dinero que cuenta la misma para cubrir las operaciones del negocio o las obligaciones que tiene con terceros, es el indicador de cómo se encuentra la empresa y si se puede invertir en ella.

ANTECEDENTES REFERENCIALES

Con el propósito de fundamentar apropiadamente el presente análisis, se han tenido en cuenta otras tesis realizadas con similares temas al propuesto, se exponen varios artículos que aportan elementos importantes para el desarrollo del objeto del análisis y de esta manera obtener pautas para el desarrollo de este, entre ellos tenemos:

En este proyecto se tomó como tema principal la recuperación de las cuentas por cobrar la cual afecta la liquidez de la compañía, ya que estos surgían por los retraso de los pagos de los clientes, lo cual afectaba directamente al flujo y a su vez el pago de los proveedores y de los trabajadores de la compañía.

Los problemas se desarrollaban por el alto índice de la cartera vencida, el incumplimiento de las empresas con terceros y el aumento de la rotación de las cuentas por cobrar en el vencimiento de los días de pago, lo que daba como problema de investigación de ¿Cómo incide el valor que alcanzan las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa Landin & Asociados S.A., ubicada en el cantón Guayaquil en el periodo 2017?

El objetivo principal fue el de Proponer acciones de mejoras a la recuperación de las cuentas por cobrar para mejorar el incremento de la liquidez, para los cual necesito fundamentar teóricamente sobre las cuentas por cobrar, evaluar la situación actual y proponer acciones de mejoras en la cuentas por cobrar.

A la conclusión que llego el investigador la cartera vencida afecta a la liquidez de la empresa, que las cuentas por cobrar sufrieron un incrementaron grande en el siguiente periodo anterior al estudio, y su propuesta fue de hacer un seguimiento a la cuentas por cobrar, lo que dio como recomendación que se elaboren políticas de cobro para disminuir las cuentas por cobrar, crear un departamento de crédito y cobranza y poner en práctica de manera urgentes las recomendaciones citadas anteriormente.

Esta tesis fue de un gran aporte para nuestra investigación ya que con ella se pudo esclarecer varias inquietudes que también surgen en el presente estudio y así tomar como guía a la hora de sacar nuestras conclusiones y poder dar unas mejores recomendaciones que colaboren a la recuperación de la cartera vencida de la compañía en estudio y así poder elaborar un plan

de mejoras que satisfagan a los gerentes de la institución “Demetrio Aguilera Malta” ubicada en el Cantón Durán Km 5 vía Durán – Tambo

Mera Bravo, (2015)” Análisis de las incidencias de las cuentas por cobrar en los resultados económicos y financieros del condominio Delta”, Instituto Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

En el estudio que se tomó como referencia se trató a un análisis de las cuentas por cobrar y como está afectando a los estados financieros, para lo cual la investigadora tuvo que analizar el manejo de las cuentas por cobrar así como sus normas y políticas, por lo que elaboraron una revisión de la documentación existente como los balances y la cuenta caja y cuentas por cobrar.

El problema surge por el pago de las alícuotas del condominio “Edificio Delta”, lo cual ha conllevado como problemas al no pago a los empleados del condominio y la falta de adecuaciones del mismo las que son de manera urgente, y así en algún momento se tengan que elaborar demandas legales para el cobro de dichos valores vencidos.

El problema es de ¿Cómo inciden en las cuentas por cobrar y cuál es su incidencia en los estados financieros del condominio Delta?, el objetivo general de la investigación en analizar cuáles son las incidencias en el condominio Delta las cuentas por cobrar y como esto afecta a la liquidez para así poder cumplir con las obligaciones, los lo que los objetivos específicos fue la de fundamentar teóricamente las cuentas por cobrar, determinar las causas y la incidencias en los estados financieros y proponer a su vez un plan de mejoras para reducir el incremento de la misma.

Como resultado de la investigación determinaron que el condominio no tiene un administrador permanente, que tampoco cuenta con una persona que

tenga conocimientos contables para que pueda controlar los gastos, por lo que dio como conclusión contratar a un administración de forma permanente, evaluar el presupuesto anual del mantenimiento del edificio, capacitar al personal que maneja la parte contable.

La investigación no fue de mucha ayuda ya que solo trataron problemas más administrativos, pero nos dio una noción de como las cuentas por cobrar pueden afectar a cualquier tipo de compañía o institución y a determinar fallas que en este caso tenemos en el manejo de la institución “Demetrio Aguilera Malta” ubicada en el Cantón Durán Km 5 vía Durán – Tambo y así tomar los correctivos necesarios y oportunos.

Basante Moreno, (2010), “Plan estratégico de Recuperación de la cartera financiera existente en la Espoch”, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo Facultad de Administración de empresas escuela de Ingeniería en Marketing carrera Ingeniería Comercial.

El estudio se radica en la recuperación de cartera de la Espoch, la cual ha crecido en forma exuberante ya que los alumnos no cancelan sus mensualidades y esto afecta directamente al flujo económico de la entidad y directamente a los alumnos que son los más afectados.

En la investigación se creó un manual de control interno el cual estaba enfocado plan para el establecimiento, directamente al área de coactivas aunque este manual se lo puede desarrollar en cualquiera de las áreas, bajo los factores correspondiente a cada una de ella y por el control de sus dependencias.

Según la investigación llevada en la Espoch se determinó que no tiene un plan estratégico de recuperación de cartera ya sea este a corto o largo plazo, tampoco tiene un crédito que haya sido cobrado en su totalidad que es uno

de los puntos que más está afectando, también que los valores mayores son los de las maestrías y diplomados que hacen a \$1.844.700, y que no cuentan con reglamentos de cobro y poder así reducir las cuentas por cobrar.

Las recomendaciones que dio como resultado la investigación fue que la Espoch debería adoptar políticas de cobro para así cumplir con sus objetivos, Promocionar tipos de refinanciamiento para así tratar de recuperar los valores vencidos, la aplicación urgente un sistema de información de los deudores que colabore para agilizar las labores de cobro y así incrementar la utilidad de la institución.

Esta investigación fue de gran aporte ya que el problema que tienen es muy semejante al del estudio actual y sirve como guía para llegar a una solución más certera de los procedimientos que podemos aplicar y así darnos vías de investigación que colaboren a obtener unas conclusiones y poder desarrollar un plan de mejoras acorde a la institución y poder dar las recomendaciones que se solicita el tema en investigación.

Coronel , (2011) “Implantación de un Sistema de Procedimiento Metodológicos para mejorar en Control de la Cartera por Cobrar de la Distribuidora Dismarex ubicada en la ciudad de Santo Domingo de los Tsáchilas durante el periodo de Mayo – Diciembre del 2011”. De la Universidad Nación de Loja.

El análisis del sistema del control interno de las cuentas por cobrar existente en la empresa mencionada y dedicada a la comercialización de productos de consumo masivo, en donde el aporte se orienta dar a conocer a su propietario los procedimientos eficaces para la correcta toma de decisiones en la conducción de la cartera por cobrar de su negocio y como requisito previo a obtener el título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría. Se dio cumplimiento a los objetivos planteados inicialmente, al realizar un

organigrama estructural para posteriormente establecer las funciones y responsabilidades del personal, así como también se elaboró un cuestionario de control interno y se concluyó con las aplicaciones de manuales de procedimientos en el área de créditos y cobranzas.

La tesis planteada la presento como un aporte a todas aquellas empresas que no cuentan con un adecuado sistema de control interno. El cual es importante, en virtud de que día a día presentan mayor desarrollo y solo mediante la obtención de su máxima eficacia operativa podrán mantenerse firmes y sólidas dentro de un mercado de competencia. El uso apropiado de manual de procedimientos permitirá ampliar la capacidad de crédito y de la misma manera recuperar de forma rápida la cartera por cobrar de la empresa.

Se puede observar en las tesis y referencias mencionadas que todas las conclusiones resaltan la importancia del análisis y control de las cuentas por cobrar de las instituciones indistintamente que sean públicas o privadas puesto que por medio de esto se busca en la optimización de recursos para alcanzar los objetivos planteados.

MARCO LEGAL

REGLAMENTO PARA APLICACION LEY DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO, LORTI

Decreto Ejecutivo 374

Registro Oficial Suplemento 209 de 08-jun.-2010

Última modificación: 13-jun.-2016

Estado: Reformado

NOTA GENERAL:

El Decreto Ejecutivo No. 580, publicado en Registro Oficial 448 de 28 de febrero del 2015 dispone reformar el Decreto Ejecutivo 539 de 31 de diciembre del 2014, "Reglamento a Ley de Incentivos Producción Prevención Fraude Fiscal" cuando del contexto de la lectura de la reforma es al Decreto Ejecutivo 374 Reglamento para Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno. Por lo que las reformas del Decreto 580 están insertadas en éste Reglamento.

Rafael Correa Delgado
PRESIDENTE CONSTITUCIONAL DE LA REPUBLICA

Capítulo IV

Créditos incobrables.

Serán deducibles los valores registrados por deterioro de los activos financieros correspondientes a créditos incobrables generados en el ejercicio fiscal y originados en operaciones del giro ordinario del negocio, registrados conforme la técnica contable, el nivel de riesgo y esencia de la operación, en cada ejercicio impositivo, los cuales no podrán superar los límites señalados en la Ley.

La eliminación definitiva de los créditos incobrables se realizará con cargo al valor de deterioro acumulado y, la parte no cubierta, con cargo a los resultados del ejercicio, y se haya cumplido una de las siguientes condiciones:

a) Haber constado como tales, durante dos (2) años o más en la contabilidad;

- b) Haber transcurrido más de tres (3) años desde la fecha de vencimiento original del crédito;
- c) Haber prescrito la acción para el cobro del crédito;
- d) Haberse declarado la quiebra o insolvencia del deudor; y,
- e) Si el deudor es una sociedad que haya sido cancelada.

Esta disposición aplicará cuando los créditos se hayan otorgado a partir de la promulgación del presente reglamento.

También serán deducibles las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad que efectúan las instituciones del sistema financiero de acuerdo con las resoluciones que la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera emita al respecto.

No serán deducibles las provisiones realizadas por los créditos que excedan los porcentajes determinados de acuerdo al Código Monetario Financiero, así como por los créditos concedidos a favor de terceros relacionados, directa o indirectamente con la propiedad o administración de las mismas; y en general, tampoco serán deducibles las provisiones que se formen por créditos concedidos al margen de las disposiciones de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

Los créditos incobrables que cumplan con una de las condiciones previstas en la indicada ley serán eliminados con cargos a esta provisión y, en la parte que la excedan, con cargo a los resultados del ejercicio en curso.

No se entenderán créditos incobrables sujetos a las indicadas limitaciones y condiciones previstas en la Ley de Régimen Tributario Interno, los ajustes efectuados a cuentas por cobrar, como consecuencia de transacciones,

actos administrativos firmes o ejecutoriados y sentencias ejecutoriadas que disminuyan el valor inicialmente registrado como cuenta por cobrar. Este tipo de ajustes se aplicará a los resultados del ejercicio en que tenga lugar la transacción o en que se haya ejecutoriado la resolución o sentencia respectiva.

Los auditores externos en los dictámenes que emitan y como parte de las responsabilidades atribuidas a ellos en la Ley de Régimen Tributario Interno, deberán indicar expresamente la razonabilidad del deterioro de los activos financieros correspondientes a créditos incobrables y de los valores sobre los cuales se realizaron los cálculos correspondientes por deterioro.

Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades

Sección 2

Conceptos y Principios Generales

Activos

2.17 Los beneficios económicos futuros de un activo son su potencial para contribuir directa o indirectamente, a los flujos de efectivo y de equivalentes al efectivo de la entidad. Esos flujos de efectivo pueden proceder de la utilización del activo o de su disposición.

2.18 Muchos activos, como por ejemplo las propiedades, planta y equipo, son elementos tangibles. Sin embargo, la tangibilidad no es esencial para la existencia del activo. Algunos activos son intangibles.

2.19 Al determinar la existencia de un activo, el derecho de propiedad no es esencial. Así, por ejemplo, una propiedad mantenida en arrendamiento es un activo si la entidad controla los beneficios que se espera que fluyan de la propiedad.

Reglamento de la ley de Régimen Tributario Interno

En este reglamento se habla de eliminación definitiva de los créditos incobrables las cuales surgen de las cuentas por cobrar.

En el reglamento se establecerán las normas para la aplicación de las disposiciones de este artículo:

Serán deducibles los valores registrados por deterioro de los activos financieros correspondientes a créditos incobrables generados en el ejercicio fiscal y originados en operaciones del giro ordinario del negocio, registrados conforme, la técnica contable, el nivel de riesgo y esencia de la operación, en cada ejercicio impositivo, los cuales no podrán superar los límites señalados en la ley. (Ley Órgánica de Régimen Tributario Interno, 2015)

La eliminación definitiva de los créditos incobrables se realizara con cargo al valor de deterioro acumulado y la parte no cubierta, con cargos a los resultados del ejercicio, y se haya cumplido una de las siguientes condiciones:

- a. Haber constado como tales, durante dos años o más en la contabilidad;
- b. Haber transcurrido más de tres años desde la fecha de vencimiento original de crédito;
- c. Haber prescrito la acción para el cobro del crédito;
- d. Haberse declarado la quiebra o insolvencia del deudor y;
- e. Si el deudor es una sociedad que haya sido cancelada. (Ley Órgánica de Régimen Tributario Interno, 2015)

Esta disposición aplicara cuando los créditos se hayan otorgado a partir de la promulgación del presente reglamento.

También serán deducibles las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad que efectúan las instituciones del sistema financiero de acuerdo con las resoluciones que la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera emita al respecto.

No serán deducibles las provisiones realizadas por los créditos que excedan los porcentajes determinados de acuerdo al Código Monetario Financiero, así como por los créditos concedidos a favor de terceros relacionados directamente con la propiedad o administración de las mismas; y en general, tampoco serán deducibles las provisiones que se formen por créditos concedidos al margen de las disposiciones de la ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

Los créditos incobrables que cumplan con una de las condiciones previstas en la indicada ley serán eliminados con cargos, esta provisión y en la parte que la excedan, con cargo a los resultados del ejercicio en curso. (Ley Órganica de Régimen Tributario Interno, 2015)

No se entenderán créditos incobrables sujetos a las indicadas limitaciones y condiciones previstas en la Ley Régimen Tributario Interno, los ajustes efectuados a cuentas por cobrar, como consecuencia de las transacciones, actos administrativos firmes o ejecutorios y sentencias ejecutoriadas que disminuyan al valor inicialmente registrado como cuenta por cobrar. Este tipo de ajustes se aplicará a los resultados del ejercicio en que tenga lugar la transacción o en que se haya ejecutoriado la resolución o sentencia respectiva. (Ley Órganica de Régimen Tributario Interno, 2015)

Los auditores externos en los dictámenes que emitan y como parte de las responsabilidades atribuidas a ellos en la ley de régimen tributario interno, deberán indicar expresamente la razonabilidad del deterioro de los activos financieros correspondientes a créditos incobrables y de los valores sobre los cuales se realizaron los cálculos correspondientes por deterioro. (Ley Órganica de Régimen Tributario Interno, 2015)

Ley de régimen Tributario Interno. -

1.- 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. Las provisiones voluntarias así como las realizadas en acatamiento a leyes orgánicas, especiales o disposiciones de los órganos de control no serán deducibles para efectos tributarios en la parte que excedan de los límites antes establecidos. (Ley Órganica de Régimen Tributario Interno, 2015, pág. 14)

PLAN NACIONAL DE BUEN VIVIR

Según República del Ecuador, (2013) en el

OBJETIVO 9. Garantizar el trabajo Digno en todas sus formas

La Constitución de la República del Ecuador establece que el régimen de desarrollo debe basarse en la generación de trabajo digno y estable. Lo anterior implica que el Estado tiene un rol fundamental en impulsar actividades económicas que garanticen a los trabajadores oportunidades de empleabilidad, remuneraciones justas, condiciones saludables de trabajo,

estabilidad y seguridad social, así como un horario de trabajo que permita conciliar el trabajo con la vida familiar y personal. De la misma manera, la garantía de un trabajo digno exige crear condiciones que impidan la discriminación en el espacio laboral y que permitan abolir los tipos de trabajo que precarizan la condición laboral y la dignidad humana. En este sentido, el presente diagnóstico tiene el objeto de analizar las tendencias en las diferentes esferas que componen el trabajo digno, ocurridas en el período 2007-2012, y plantear una línea base para la posterior evaluación del Plan Nacional para el Buen Vivir 2013-2017.

MARCO CONCEPTUAL

Cuentas incobrables: Estos valores deberán registrarse y reconocerse en el resultado del ejercicio como gasto. Para esto haremos uso de una cuenta completa de activo como cuentas incobrables, o de deudas de difícil cobro. Marquez, (2015)

Cartera vencida: según Ramírez Vega, (2016) la cartera de crédito son activos por los ingresos recurrentes que los pagos de préstamos crean. Sin embargo, una cartera de préstamos puede poner un negocio en peligro financiero, si muchos prestatarios no cumplen con el pago.

Crédito: Es un contrato mediante el cual una entidad pone a disposición un cliente a una cantidad de dinero hasta un límite máximo, a través de una cuenta corriente denominada cuenta de crédito, percibiendo a cabo una comisión e intereses. Biencinto Sánchez, (2009)

Utilidad: Según Chacón, (2015) Es la que permite saber si tu negocio gano o perdió dinero en un periodo de tiempo mediante un grado de satisfacción

experimentados por las unidades consumidoras la se maximiza cuando la última unidad de gasto se disminuye.

Utilidad marginal: Es el grado de satisfacción experimentado por las unidades consumidoras, al accederá unidades adicionales de un bien o servicio. La utilidad marginal de un consumidor se maximiza cuando la última unidad de gasto es igual. Nación, (2010)

Cliente: según Romero López, (2010) registran los aumentos y las disminuciones derivado de la venta de la mercancía o prestación de servicio, únicamente a crédito.

Gestión de cobro: según Nación, (2010) es la acción de hacer un seguimiento de las obligaciones contraídas cualquier tipo de motivo por el que sea.

Mora: es un incumplimiento definitivo de la obligación de pago, simplemente un cumplimiento tardío de la misma. Es un devengo de intereses moratorios como indemnización de daños y perjuicios que causa al acreedor del retaso de cobro, Brachfield, (2012)

Cuentas por cobrar: Según Levy Sarfin, (2018) es cuando un cliente compra bienes o servicios de una empresa, que ni necesariamente tiene que pagar por adelantado, se le puede permitir un cierto periodo de tiempo para remitir su pago, porque todavía no han cancelado facturas.

Liquidez: según Biencinto Sánchez, (2009) relación entre el efectivo de caja y los bienes fácilmente convertibles en dinero y el total del activo de la empresa.

Plazo: Fecha o periodo de tiempo señalado para la extinción de obligaciones de una empresa, cuya amplitud es específica y depende del grado de ajuste

de diferentes variable. Nación, (2010)

Riesgo financiero: Esto hace referencia a la inseguridad causada por una inversión por los cambios que se llevan a cabo en los sectores en los que opera, o por la inestabilidad que hay en los mercados. Levy Sarfin, (2018)

Contabilidad: es la ciencia que enseña los principios y reglas para efectuar en libro, ficheros o registro adecuados, anotaciones de todas las operaciones económica efectuada por la empresa. Biencinto Sánchez, (2009)

Activo: Según Nación, (2010) Es un recurso tangible o intangible de la entidad contable publica obtenido como consecuencia de hechos pasados, y del cual se espera que fluyan un potencial de servicios o beneficios económicos futuros.

Ratio: Según Biencinto Sánchez, (2009) Es la proporción o cociente, que existente entre magnitudes económicas o contables, las cuales pueden dar una visión más real sobre los resultados de la empresa, la cual también ayudaría tomar mejores decisiones.

CONCEPTUALIZACIÓN DE VARIABLES

Variables de Investigación.

Variable independiente: Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar son los valores que tiene a favor la empresa por recibir, por la venta de un bien o la prestación de unos servicios, este valor esta muchas veces soportados en otras solo interviene las palabras de los negociantes los cuales llegan a un acuerdo mutuo, muchas veces estos

valores tienen una fecha de pago los cuales son determinados de acuerdo a la negociación acordada, las cuentas por cobrar son muy utilizadas por las empresas ya por medio de las cuales pueden asegurar a los clientes.

Variable dependiente: Liquidez

Es la capacidad que posee una empresa o una persona para afrontar sus obligaciones a corto plazo, estos valores tienen que ser fácil de convertir en dinero de acuerdo a significatividad de su valor, por tal motivo mientras más fácil sea de convertir es mucho mejor, para medir la liquidez de una empresa se utiliza los ratios de liquidez, el que nos permite tener un enfoque de cómo se encuentra la empresa en razón de medida de pago.

CAPITULO III

METODOLOGIA

Presentación de la empresa

En uno de los amplios terrenos de la parroquia “El Recreo” la misma que fue iniciada por el ex presidente Dr. Rodrigo Borja Cevallos y continua por el Arq. Sixto Bucaram Ballén. El destituido ex presidente Abg. Adala Bucarán Ortiz en su mandato ordena posesionarse y construir viviendas con el auspicio del Sol Banco.

Desde diciembre de 1996 se comenzó a construir lo que sería la escuela Particular Mixta No. 28 “Mi Mundo Nuevo”.

La construcción de la nueva institución educativa duro cerca de cinco meses de los cuales el recurso humano que operaba desde el año anterior trabajó intensamente para que el funcionamiento de la escuela se diera en el nuevo año lectivo 1997-1998, con la dirección de la Sra. Lcda. Astrid Herrera de Rodríguez y con el respaldo incondicional de su esposo y de sus hijos, el sueño de tener la escuela construida fue una maravilla realidad, el espacio, el acondicionamiento y la infraestructura de la escuela, despertó un gran interés entre los moradores de la ciudadela.

Vale recalcar que a pesar de haberse construido una gran cantidad de escuela en la ciudadela, la acogida que le brindaron los moradores a la nuestra ha sido tan intensa que nuestra directora vio en la necesidad de construir más aulas debidas al gran número de alumnos que se matricularon.

El personal docente fue seleccionado con todo el estudio del caso para así realzar el prestigio educativo con el que conto la escuela.

Cabe destacar a continuación que gracias al esfuerzo de la directora del plantel nuestra escuela cada año tanto en infraestructura como en alumnado, en los actuales momentos contamos con un segundo piso y amplia terraza para la comodidad de los alumnos, padres de familias y profesores.

Durante el año lectivo 2006-2007 se crearon grandes expectativas ya que para completar el trabajo de nuestra escuela en este periodo comenzó a funcionar el colegio “El Mundo del Saber”, que contó con grandes profesionales quienes en conjuntos trabajaron para alcanzar el reconocimiento y prestigio obtenido por la primaria.

También contamos con la sala de computación bien equipada para un mejor aprendizaje y con nuestra biblioteca.

Cada año se incorpora a la institución nuevo personal docente y administrativo escogido personalmente por nuestra directora Lcda. Astrid Herrera De Rodríguez.

En el año 2014, por política y bajo dirección de los directivos de la institución la razón social cambió al actual nombre Demetrio Aguilera Malta.

En cuando a la infraestructura de nuestra institución contamos con amplias y comfortable aulas para albergas a nuestros estudiantes.

Cada año se realizan mejoras en nuestra infraestructura y este no podía ser la excepción, para este año contamos con el techado de una parte de la terraza la misma que es utilizada para realizar actividades con nuestros estudiantes sin recibir directamente la influencia de los rayos solares, tan dañinos para nuestra salud.

Cabe recalcar que no escatimamos gastos con el de brindar a nuestra educandos un ambiente sano y acoger, pues nuestro principales objetivo es brindar a nuestra comunidad una educación de “Calidad y Calidez”.

Cada año hay grande proyectos como formar nuestros clubes de música, danza, teatro, manualidad, sin descuidar los valores y la parte pedagógica, parte principal en nuestra institución.

Misión

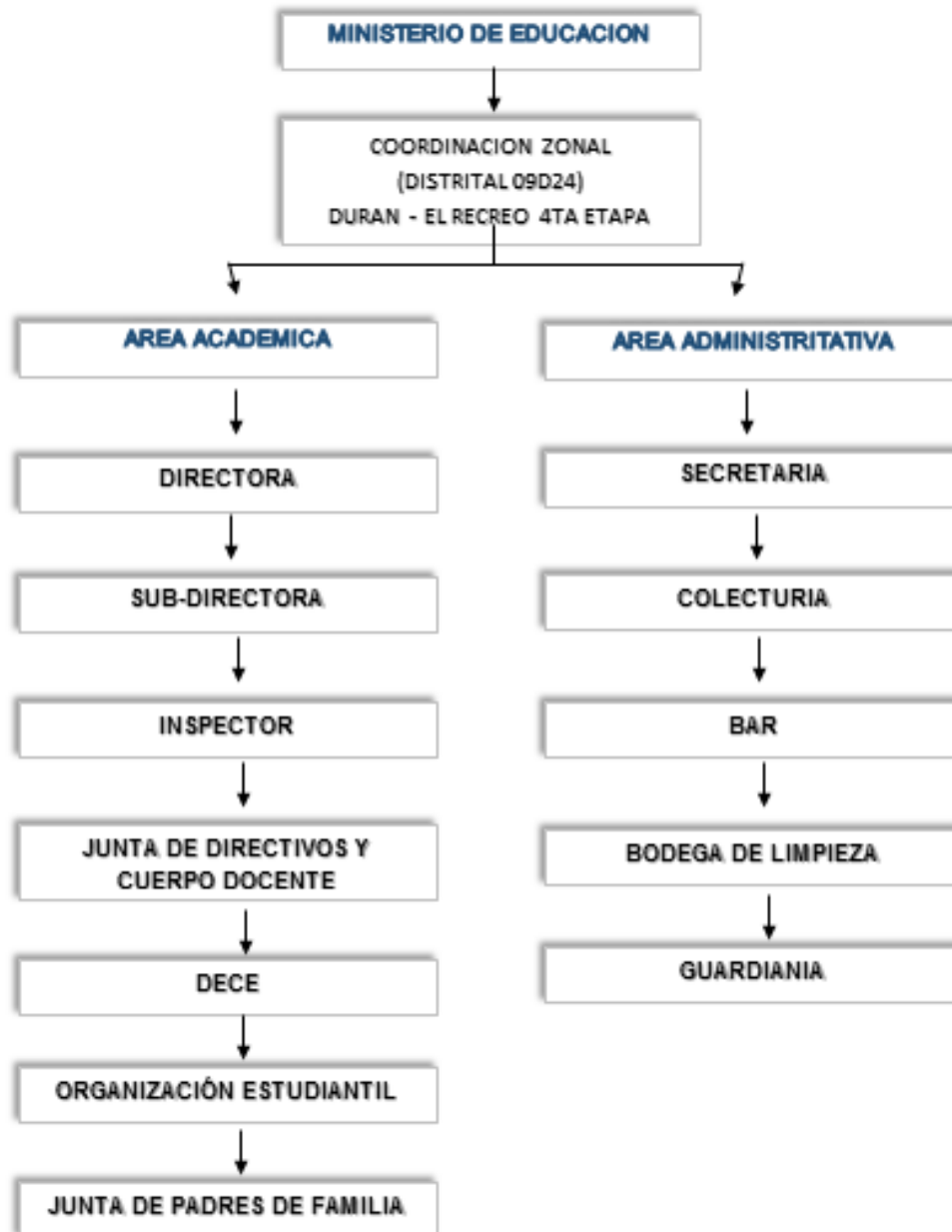
Somos la institución Escuela de Educación Básica Demetrio Aguilar Malta, nuestra misión es mejorar las capacidades de destrezas de los estudiantes para potenciarlas en alto nivel sin descuidar su desarrollo afectivo, y que sepan pensar de manera lógica y critica, también que sean personas creativas, que tenga iniciativa y a su vez trabajen en equipo, sobre todo que estén conectados con su interior, de igual modo comunicarse. Asimismo comprometidos con la conservación del medio ambiente y más aún que su proyecto de vida se encamine al servicio social.

Visión

Al 2021 la Escuela de Educación Básica Demetrio Aguilera Malta contara con autoridades visionarias que enrumbe el deseo ciudadano de contar con una unidad educativa que ofrezca una educación de calidad y calidez con docentes altamente capacitados, éticos, de igual forma con representantes

respetuosos, dedicados, y pertinentes igualmente con estudiante amigables, aplicado, humanistas, patriotas, seguros de sí mismos, innovadores, con la meta de trascender por su espíritu de servicio a la comunidad.

Organigrama



Principales directivos

DIRECTIVOS	
DIRECTORA	MSC. Astrid Herrera de Rodríguez
SUBDIRECTORA	LCDA. Alexandra Lazcano
GERENTE ADMINISTRATIVO	ING. Pablo Rodríguez Herrera
GERENTE FINANCIERO	ING. Santiago Rodríguez Herrera

Proveedores

PRINCIPALES PROVEEDORES
La Santillana
Edinum
Norma
Implanet
Compucentro

Competidores

COMPETENCIA
Escuela Pablo Picasso
Escuela Juan Bosco
Escuela Héctor Pilco Chango
Escuela Milton Reyes
Escuela Segundo Wong

Ubicación geográfica



Cantón: Durán
Cooperativa: 10 de enero

Parroquia: El Recreo
Manzana: K solar 1 y 2

Diseño de la investigación

Según Hernández Sampieri, et al, (2010) Es el enfoque cuantitativo, el investigador utiliza su diseños para analizar la certeza de las hipótesis formuladas en un contexto en particular o para aportar evidencia respecto a los lineamientos de la investigación en caso que no existan hipótesis.

Es la actividad sistemática y rigurosa que busca la generación de nuevos conocimientos, que sea confiables, validos, verdaderos y verificables, en si misma es una actividad compleja, por lo tanto, la investigación en esta área del conocimiento resulta igualmente compleja. Herrera Batista, (2010)

Método Cuantitativo:

Es el proceso que pasa por diversos momentos dinámicos, y se pueden adelantar o retroceder de acuerdo con la necesidad y el desarrollo que requiere la investigación, varios autores dividen el proceso de investigación, asignándole los momentos según el paradigma Pineda & De Alvarado, (2008)

Según Báez y Pérez de Tudela, (2012, pág. 83) Es método de investigación se interesa por medir los que sucede: quien compra, cuando, cuanto, donde, como, para señalar tendencias, segmentar los públicos, conocer el volumen de mercado/demanda, pero no permite dar respuesta de por qué es esta la situación y no otra distinta.

Con este método podremos segmentar la investigación y poder determinar situaciones que se van a llevar a cabo en el proceso de estudio en lo que refiere a cantidades mediante la cual la investigación tendrá procesos matemáticos y estadísticos los cuales serán de mucha ayuda para el resultado final.

Método Cualitativo:

Según Pineda & De Alvarado, (2008) El objeto del análisis cualitativo es el lenguaje en tres formas, en la estructura, en la comunicación y en la cultura. Cada una de estas formas tienen su tipo de análisis, también existen varias formas de presentación del análisis.

Según Báez y Pérez de Tudela, (2012, pág. 83) Se adhiere a la corriente de pensamiento fenomenológica y tiene como principal objetivo conocer los porqués, las razones por las que sucede lo que sucede. Para ello observa y habla con los actores, consumidores, clientes, empleados, expertos, prescriptores, etc.

La investigación se basa en un método cualitativo ya que por medio de ella se podrá conocer el proceso, las estructuras y así determinar los hechos en toda su totalidad, con lo cual se podrá realizar ajustes en la investigación de acuerdo a las características de cada una de las fases de la investigación.

Tipos de Investigaciones:

Investigación Descriptiva

Según Ñaupas Paitán, et all, (2014) “Son las que sirven para la recolección, de datos para la verificación de hipótesis como: la observación, la entrevista, el test, el análisis de contenido, etc. Sirve de base para la construir los instrumentos de investigación o para conducir experimentos”

Es uno de los tipos o procedimientos investigativos más populares y utilizados por los principiantes en la actividad investigativa. Los trabajos de grado, en los pregrados y muchas de las maestrías, son estudios de carácter eminentemente descriptivo Bernal, (2006)

Es método será usado ya que con el podremos realizar un análisis del contenido por medio de la observación, el test, la entrevista, ya que es muy usado para investigaciones en lo que se refiere a tesis o parte algún estudio en específico como para alguna investigación científica.

Investigación Explicativa

Según Bernal, (2006, pág. 115) es el nivel básico de la investigación científica, la investigación explicativa o causal es, para muchos expertos, el ideal y nivel culmen de la investigación no experimental, el modelo de investigación “no experimental” por antonomasia.

La investigación explicativa va más allá de la descripción de conceptos o fenómenos o del establecimiento de relación es entre conceptos; es decir, están dirigidos a responder por las causas de los eventos y fenómenos físicos o sociales Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, (2010)

Este tipo de investigación nos ayudara a determinar el porqué de muchos de los hechos a investigar, ya que intervienen en ella las relaciones de causa y efecto, también nos dará explicaciones sobre las causas del problema para así tener un mejor concepto del porqué de lo sucedido y de esta manera establecer lo que no se podía explicar.

Investigación de Campo

Según Zorrilla Arena, Torres Xammar, Luiz Cervo, & Alcino Bervian, (1997) La investigación de campo se realiza en el área de las ciencias sociales y psicológicas, algunas de sus técnicas son de igual manera utilizadas para la recolección de datos complementarios en otras áreas de las ciencias.

En la investigación de campo el investigador debe hacer una inmersión total en el ambiente, lo primero es decir en qué lugares específicos se recolectaran los datos y quiénes serán los participantes, esta labor a diferencia del proceso cuantitativo no es secuencial. Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, (2010)

Investigación Correlacional

Según Hernández Sampieri, et all, (2010) “Este tipo de estudios tienen como finalidad conocer la relación que exista entre dos o más conceptos, categorías o variables en un contexto en particular, tales correlaciones se sustentan en hipótesis sometidas a prueba”.

Su fin es el examinar y mostrar la relación que existen entre varias variables los cuales son uno de los puntos principales para una investigación Correlacional por lo tanto nos contribuirá a examinar la asociación que existe entre una causal y la otra, donde los factores afectan directamente el cambio del uno y del otro.

Población

Según Céspedes Sáenz, (2012) Es un grupo de personas que se requiere representar con las muestras cuando es limitada. A veces se habla de universo, pero este término se usa cuando es infinita como es espacio.

La población diana o de referencia esta contribuida por la población indefinida que no hace parte del estudio, pero a la cual con algunas reservas podrían aplicarse los resultados de la investigación y está conformada por las poblaciones existentes Borda Pérez, Tuesca Molina, & Navarro Lechuga, (2013)

Es un grupo de personas que van a ser tomadas para una investigación la cual puede ser finita como infinita, es en ese momento en que se tienen que aplicar los métodos de muestreo para determinar con la cantidad que se va a trabajar, en nuestra investigación la muestra es el total de los empleados de la institución y los padres de familia que son los que están incluidos directamente con el problema a investigar.

Tipos de población desde el punto de vista estadístico

Medina, (2006) Los tipos de población son personas agrupadas que se habitan en una zona geográfica como:

Lista de Población

CARGOS	CANTIDAD
DIRECTOR	1
GERENTE ADMINISTRATIVO	1
GERENTE FINANCIERO	1
ASISTENTES CONTABLES	2
SECRETARIA	1
DOCENTES NIVEL INICIAL	2
DOCENTES NIVEL BÁSICO	3
DOCENTES NIVEL MEDIO	4
DOCENTES NIVEL SUPERIOR	4
MAESTROS MATERAS ESPECIALES	3
MAESTRAS AUXILIAR	1
CONSERJES	2
TOTAL	25

¿Qué es muestra?

Según Céspedes Sáenz, (2012, pág. 19) Es un grupo relativamente pequeño de personas que se escoge al azar para estimar cómo se comporta la totalidad de la población a la que pertenecen, las cuales fueron tenidas en cuenta para estimar el comportamiento de la población.

Es un subgrupo de la población, digamos que es un subconjunto de elementos que pertenecen a ese conjunto definido en sus características al que llamamos población. Esto se conoce como muestra representativa, en muestras al azar. Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, (2010)

Es un grupo de personas, animales u objetos los cuales nos van a servir para llevar a cabo un estudio, es un resumen de una población en general la misma que se obtendrá de acuerdo a la fórmula para determinar la misma lo cual depende también de la población a la que se le vaya a aplicar.

Tipos de muestra

Existen dos tipos de muestras, según el caso se debe determinar qué tipo se van a utilizar las cuales son:

- a) **Muestra probabilística.-** Es elaborada con métodos estadísticos, los cuales a su vez se dividen en muestreo aleatorio simple, muestreo sistemático, muestreo polietápico, muestre es traficado.
- b) **Muestra no probabilística.-** Se basa en métodos estadísticos los cuales se subdividen por conveniencia, cuotas, juicio en la comunidad del investigador.

Fórmula para el cálculo del tamaño muestral

$$n = \frac{Z_a^2 \times p \times q}{d^2}$$

En donde

Z = nivel de confianza,

P = probabilidad de éxito, o proporción esperada

Q = probabilidad de fracaso

D = precisión (error máximo admisible en términos de proporción)

Técnicas e instrumentos

Según Báez y Pérez de Tudela, (2012) Las técnicas de investigación son procedimientos sistemáticos los cuales se encargan de implementar distintos métodos de investigación los cuales tienen gran facilidad de recopilar información de una forma inmediata, son una gran invención del hombre por lo tanto existen varias técnicas como problema hacer investigados.

¿Qué es observación?

La observación forma parte inseparable del quehacer de cualquier investigador y de toda investigación. Una gran parte de los datos que se obtienen en investigación se consiguen porque se observan las realidades y gran cantidad de las cosas Báez y Pérez de Tudela, (2012)

Según Hernández Sampieri, et all, (2010) “En la investigación cualitativa necesitamos estar entrenados para observar y es diferente de simplemente

ver, es una cuestión de grado, y la observación investigativa no se limita al sentido de la vista, implica todos los sentidos”.

Es un medio por el cual se conseguirá información detallada ya que como base se utiliza la observación para así obtener un mejor resultado, por tal motivo o va a ser de mucha ayuda para la presente investigación ya que colaborara directamente con la investigación documenta, para así sacar una mejor conclusión del tema que estamos tratando.

¿Qué es investigación científica?

Según Ñaupas Paitán, et all, (2014, pág. 87) “es un proceso heurístico, cognitivo, de carácter social, dialectico, planificado y a veces, controlable que aplica rigurosamente el método científico, para verificar o demostrar hipótesis o teorías insuficientemente probadas, sobre las características, causas, consecuencias o relaciones de los hechos”.

Se basa en grandes corrientes de la epistemología, entendida como la parte de la filosofía que examina el valor de los métodos que permiten elaborar nuestros conocimientos. En la búsqueda permanente de la descripción e interpretación de la realidad Borda Pérez, TUESCA MOLINA, & NAVARRO LECHUGA, (2013)

Se basa principalmente en métodos científicos ya que tienen procesos cognitivos y de carácter social los cuales son aplicados para la hipótesis con lo que podremos determinar consecuencias, causas, utilizando corrientes epistemológicas por lo que será de gran ayuda para nuestra investigación.

¿Qué es la entrevista?

“Es una especie de conversación formal entre el investigador y el investigado o entre el entrevistador y el entrevistado; es una modalidad de la encuesta, que consiste en formular preguntas de forma verbal con el objetivo de obtener respuestas” Ñaupas Paitán, Mejía Mejía, Novoa Ramírez, & Villagómez Paucar, (2014, pág. 219)

Según Báez y Pérez de Tudela, (2012, pág. 104) La entrevista propicia un encuentro que tiene sentido por un tema de carácter general previamente establecido: entrevistado y entrevistador han acordado una cita para hablar de un asunto en particular; pero en todo lo demás queda abierto.

Esta técnica se la utilizara para determinar muchas de las falencias que tienen la institución por eso se la llevara a cabo a ciertas personas que son de relevancia en la institución que soy que están inmiscuidas de una forma directa en la misma, que respuestas reales ya que se elaboró una lista de preguntas abiertas por medio de las cuales en entrevistador entrara en confianza con el entrevistado y así obtener una mejor recopilación de información esperada.

Tipos de entrevistas

Según varios autores existen diversos tipos de entrevistas entre los que podemos resaltar:

- ✓ Entrevista estructurada
- ✓ Entrevista semiestructurada
- ✓ Entrevista no estructurada
- ✓ Entrevista grupal
- ✓ Entrevista focalizada

MODELO DE ENTREVISTA PARA LOS DIRECTIVOS

1. ¿La institución tiene procesos para la recuperación de cartera?
2. ¿Conoce usted cuanto es el monto de las cuentas por cobrar?
3. ¿Hay algún departamento encargado de la recuperación de las cuentas por cobrar?
4. ¿Con que frecuencia hacen un análisis de las cuentas por cobrar?
5. ¿Cree usted que la falta de la recuperación de las cuentas por cobrar afecta a la liquidez de la institución?

¿Qué es encuesta?

Consiste en la aplicación de un cuestionario diseñado especialmente para tal efecto, puede aplicarse de manera personal, telefónica o por correo. El método de encuesta es de los más eficaces y en México es más común la encuesta personal. Céspedes Sáenz, (2012)

Según Pineda & De Alvarado, (2008) Consiste en obtener información de los sujetos de estudios, proporcionada por ellos mismos, sobre opiniones, conocimientos, actitudes o sugerencias, hay dos manera de obtener información la entrevista y el cuestionario

MODELO DE ENCUESTA PARA LOS PADRES DE FAMILIA

1. ¿Cuántos niños tiene estudiando en esta institución?
2. ¿Se siente satisfecho con la educación que se les proporciona a los alumnos?
Sí No
3. ¿Cree que la institución tiene el personal adecuado para la educación de sus hijos?

- | | | | |
|----|--|----------|----------------|
| | Sí | No | |
| 4. | ¿El costo de las pensiones y matriculas es? | | |
| | Alta | Adecuada | Baja |
| 5. | ¿Cancela a tiempo las pensiones de sus hijos? | | |
| | Sí | No | |
| 6. | ¿Con que frecuencia cancela las pensiones? | | |
| | Cada mes | 2 meses | más de 3 meses |
| 7. | ¿La institución se comunica con ustedes para recordarles que realicen los pagos? | | |
| | Sí | No | |
| 8. | ¿Hay alguna opción de pagos en caso de atraso? | | |
| | Sí | No | |

CAPITULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Para investigación que se realizó en la Unidad Educativa “Demetrio Aguilera Malta”, se llevó a cabo una entrevista a los directivos de la escuela la cual no ayudara a despejar unas dudas sobre los problemas que tienen en las cuentas por cobrar y como el incremento de este rubro está afectando a la liquidez de la institución.

La entrevista de manera personal la cual nos dio los siguientes resultados:

ENTREVISTA PARA LOS DIRECTIVOS

Nombre: Lcda. Alexandra Lascano

Cargo: subdirectora

1. ¿La institución tiene procesos para la recuperación de cartera?

No, no contamos con procesos de recuperación de cartera por el momento.

2. ¿Conoce usted cuanto es el monto de las cuentas por cobrar?

Tenemos un aproximado porque hay hacer actualizaciones en los archivos.

3. ¿Hay algún departamento encargado de la recuperación de las cuentas por cobrar?

No, no contamos con un departamento para dicha función.

4. ¿Con que frecuencia hacen un análisis de las cuentas por cobrar?

A inicio de cada mes, para cuantos son los alumnos que deben.

5. ¿Cree usted que la falta de la recuperación de las cuentas por cobrar afecta a la liquidez de la institución?

Si, últimamente hemos tenido problema de liquidez por la falta de pago de las mensualidades de los alumnos.

Nombre: Lcda. Solanda Alvarado

Cargo: Docente

1. ¿La institución tiene procesos para la recuperación de cartera?

No, la institución no cuenta con proceso de recuperación de dinero

2. ¿Conoce usted cuanto es el monto de las cuentas por cobrar?

Esa información la recibimos cuando nos hacen llegar la actualización de depósito de los estudiantes de los valores de pensiones, tenemos un aproximado

3. ¿Hay algún departamento encargado de la recuperación de las cuentas por cobrar?

No

4. ¿Con que frecuencia hacen un análisis de las cuentas por cobrar?

A inicio de cada mes

5. ¿Cree usted que la falta de la recuperación de las cuentas por cobrar afecta a la liquidez de la institución?

Si la falta de pago por parte de los representantes afecta la fluidez del efectivo dentro de la institución

Nombre: Ing. Ángel Mendoza

Cargo: Contador de institución

1. ¿La institución tiene procesos para la recuperación de cartera?

Procesos definidos con manual de procedimientos no tenemos se recurre al método de enviar una nota con el alumno a los padres informando los valores pendientes de pago con la institución.

2. ¿Conoce usted cuanto es el monto de las cuentas por cobrar?

La persona encargada de la recaudación nos informa al finalizar el mes de los alumnos que se ha retrasado con el pago de las pensiones

3. ¿Hay algún departamento encargado de la recuperación de las cuentas por cobrar?

No, la recuperación de la cartera se hace por medio de los docentes que tiene más contacto con los padres de familia, y por medio de las notas que se envían con los alumnos.

4. ¿Con que frecuencia hacen un análisis de las cuentas por cobrar?

Cada 30 días por norma general

5. ¿Cree usted que la falta de la recuperación de las cuentas por cobrar afecta a la liquidez de la institución?

Como los padres realizan los pagos directos en la agencia bancaria en la cuenta de la institución los ingresos son a diario, no se siente la falta de liquidez dentro de los 10 meses del periodo electivo, se siente la falta de liquidez en los meses en los que no se tiene actividad y por ende los deposito no se realizan con frecuencia o diariamente.

6. En cuanto al problema de iliquidez a corto plazo ¿Cómo la institución solventa dicho problema?

Para cubrir esta situación la institución educativa recurre a financiamiento con terceros, se obtiene préstamos con instituciones financieras que cubren en un alto porcentaje la falta de liquidez

7. ¿Cada qué tiempo informa a los padres o docentes de la situación financiera del colegio?

A los padres no le informamos sobre la situación financiera de la institución, pero a los docentes, se le informa cada mes sobre el estado de las cuentas por cobrar, porque ellos nos ayudan con el proceso de cobro, hablando directamente con los padres o enviando la nota con el alumno para el representante esté al tanto de las obligaciones que tiene con nuestra institución.

Análisis de las entrevistas:

Después de analizar la entrevista realizada se llegó a la siguiente conclusión de que en la Unidad Educativa “Demetrio Aguilera Malta” no cuenta con procesos de recuperación de cartera lo cual esta incrementado el valor de la misma, no conoce el valor exacto de las cuentas por cobrar ya que tienen que actualizar constantemente sus archivos.

No existe un departamento que este encargado de esta función, lo cual afectado altamente en la liquidez de la institución, ya que cada inicio de cada mes puede determinar cuánto es el valor que tienen por recaudar de las cuentas por cobrar.

Todos estos sucesos afectamente a la institución enormemente ya que con este es uno de los mayores problemas para que muchas veces no se tenga dinero para cubrir las necesidades principales, como son los sueldo, los servicios básicos y otros.

También se llevó a cabo una entrevista a 50 padres de familia la cual dio como resultado lo siguiente:

RESULTADOS DE LA ENCUESTA A LOS PADRES DE FAMILIA

1. ¿Cuántos niños tiene estudiando en esta institución?

19 padres respondieron = 1

17 padres respondieron = 2

9 padres respondieron = 3

5 padres respondieron = 4

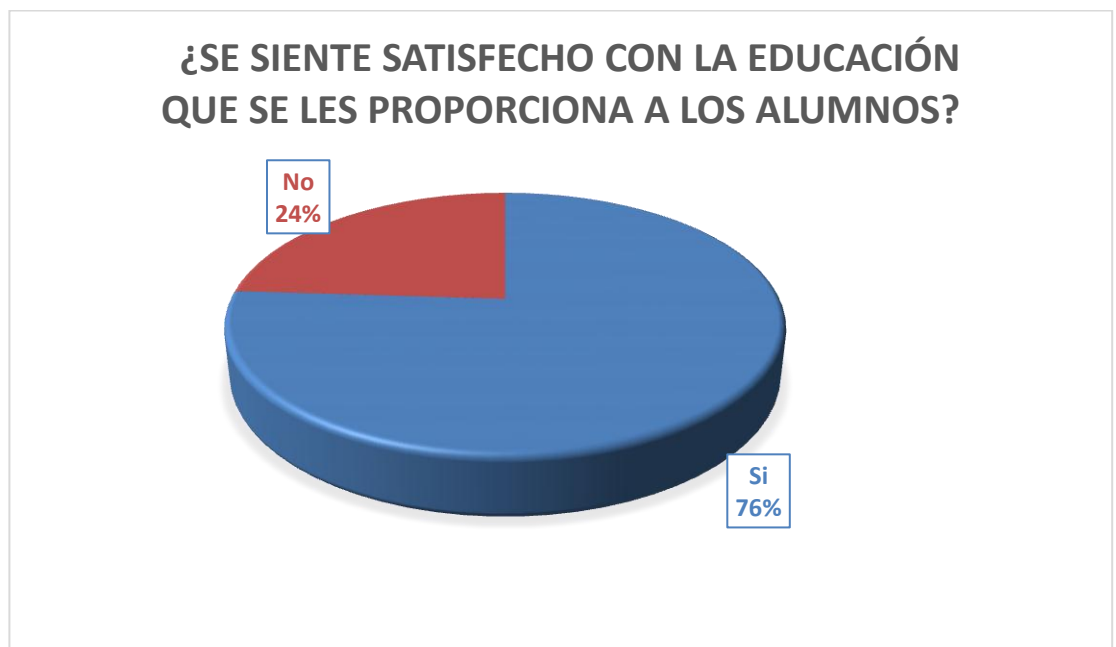


Análisis: De los encuestados el 38% de los padres encuestados dieron que tienen un promedio de 1 niño en la escuela, el 34% tienen 2 niños, el 18% un promedio de 3 niños y el 10% más de 4 niños lo que da como resultado, que hay la mayoría de padres solo deben la mensualidad de 1 niño, lo que significa que es más fácil de recuperar ya que el valor es bajo.

2. ¿Se siente satisfecho con la educación que se les proporciona a los alumnos?

Si padres respondieron = 38

No padres respondieron = 12

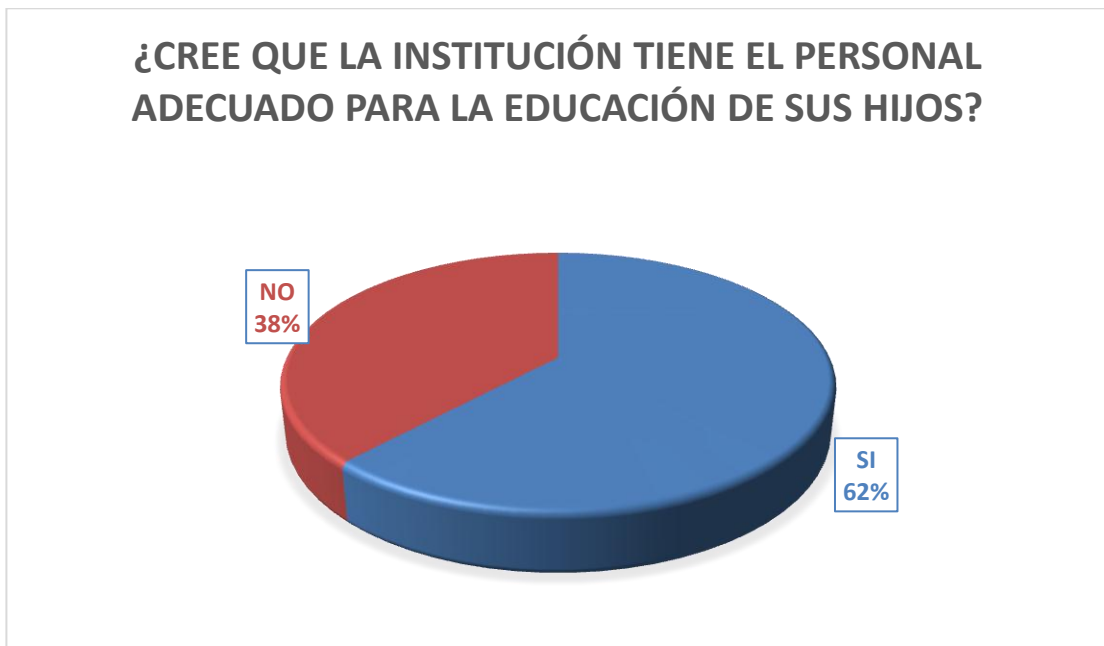


Análisis: De los encuestados se determinó que el 76% de los padres está satisfecho con la educación que se les da a sus representados mientras que el 24% no lo está, esto significa que el trabajo que se está llevando es muy bueno lo que podrá influir en la recuperación de la cartera vencida, lo cual es muy buen resultado.

3. ¿Cree que la institución tiene el personal adecuado para la educación de sus hijos?

Si padres respondieron = 31

No padres respondieron = 19



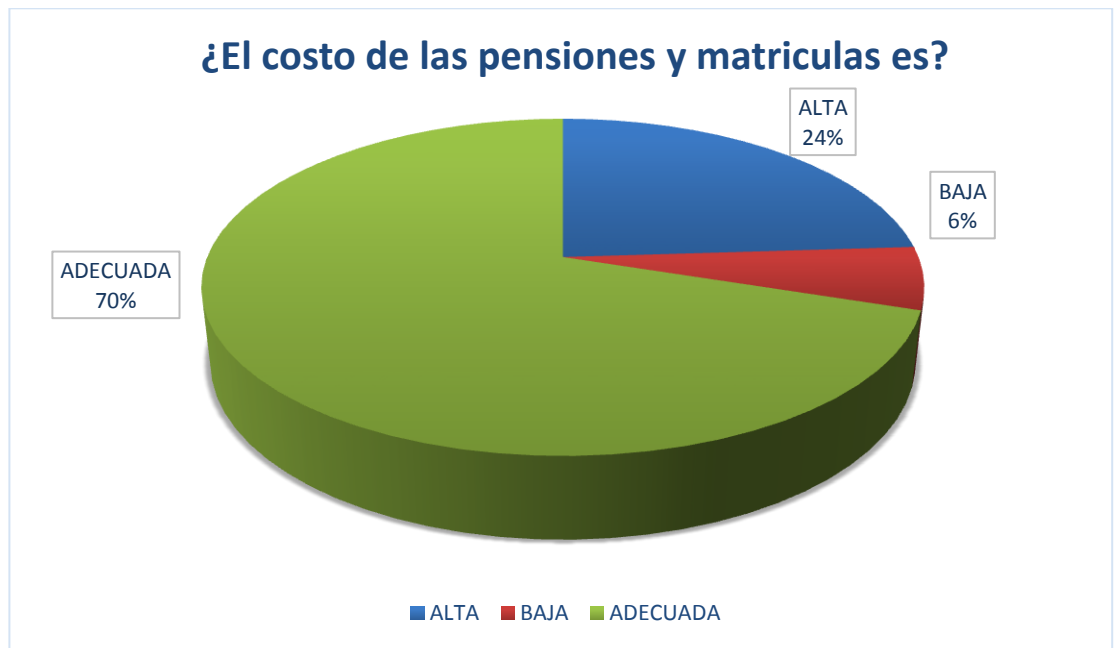
Análisis: De los encuestados se determinó que el 62% de los padres cree que tienen un personal capacitado para brindarles educación a sus representados mientras que el 38% no, esta si preocupa a los directivos ya que el índice es demuestra que hay que capacitar que está encargado de brindar el servicio que ellos desean lo cual también implicaría un gasto para la institución.

4. ¿El costo de las pensiones y matriculas es?

Alta = 12

adecuada = 35

baja = 3



Análisis: De los encuestados se determinó que el 70% de los padres creen que el precio de la mensualidad esta de un valor adecuado mientras que 24% es alta y el 6% es baja, lo cual es muy bueno ya que la recuperación de las cuentas por cobrar es más fácil de recuperar, adicional a eso servirá que podríamos decir que se podría seguir contando con estos alumnos.

5. ¿Cancela a tiempo las pensiones de sus hijos?

Si = 18

No = 42



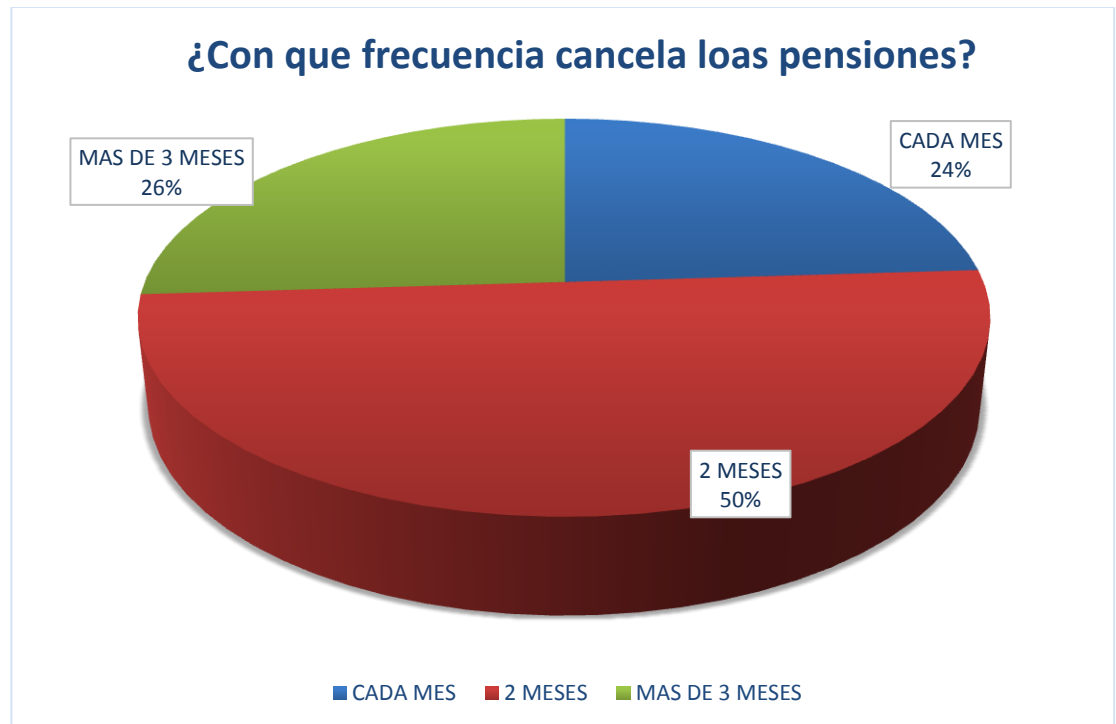
Análisis: De los encuestados se determinó que el 70% de los padres no cancela a tiempo sus pensiones mientras que el 30% si lo hace, esto demuestra que los padres están consiente de sus obligaciones y de la deuda que mantienen con la institución.

6. ¿Con que frecuencia cancela las pensiones?

Cada mes = 12

2 meses = 25

más de 3 meses= 13



Análisis: De los encuestados el porcentaje más alto es del 50% que corresponde a cancelar cada 2 meses, mientras que el 26% corresponde a más de 3 meses, 24% cada mes, lo cual afecta mucho a la liquidez de la institución ya que tienen que buscar la forma para poder cumplir con sus obligaciones mientras se recupera la cartera vencida.

7. ¿La institución se comunica con ustedes para recordarles que realicen los pagos?

Si = 39

No = 11



Análisis: De los 50 representantes encuestados se determinó el 78% la institución si se comunica con el pago de pensiones mientras el 22% dice que no, esto da como resultado que falta comunicación con los representantes para recordarles las obligaciones que tienen con la institución, lo cual indica que hay que aplicar métodos para que la comunicación sea para todos los representantes y que se pueda recuperar lo más rápido la cartera vencida.

8. ¿Hay alguna opción de pagos en caso de atraso?

Si = 11

No = 39



Análisis: De los 50 representantes encuestados se nota que el 78% desconoce que hay una forma de ponerse al día en los pagos de pensiones de sus representados, lo cual es lo que está afectando a la hora de recuperar las cuentas por cobrar.

UNIDAD EDUCATIVA DEMETRIO AGUILERA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERO COMPARATIVO
ANALISIS HORIZONTAL

	2016	2017	Variación en dólares	Variación en porcentajes
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE				
Caja - Banco	\$ 3.870,64	\$ 6.789,00	\$ 2.918,36	75,40%
Inversiones Financieras (Pólizas)	\$ 20.358,00	\$ 8.670,00	-\$ 11.688,00	-57,41%
Cuentas por Cobrar (Pensiones)	\$ 8.151,00	\$ 8.678,00	\$ 527,00	6,47%
Total de Activo Corriente	\$ 32.379,64	\$ 24.137,00	-\$ 8.242,64	-25,46%
ACTIVOS NO CORRIENTE				
Edificios y Construcciones	\$ 0,00	\$ 25.670,00	\$ 25.670,00	
Equipo de computación	\$ 1.189,28	\$ 1.189,28	\$ 0,00	0,00%
Muebles y Enseres	\$ 2.204,48	\$ 2.204,48	\$ 0,00	0,00%
(-) Depreciación acumulada	-\$ 581,94	-\$ 730,94	-\$ 149,00	25,60%
Total de Activo no Corriente	\$ 2.811,82	\$ 28.332,82	\$ 25.521,00	907,63%
TOTAL DE ACTIVOS	\$ 35.191,46	\$ 52.469,82	\$ 17.278,36	49,10%
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE				
Obligaciones Con el SRI	\$ 34,49	\$ 0,00	-\$ 34,49	-100,00%
Obligaciones Con el IESS	\$ 1.608,70	\$ 1.468,62	-\$ 140,08	-8,71%
Beneficios Sociales por Pagar	\$ 2.758,28	\$ 17.122,40	\$ 14.364,12	520,76%
Total de Pasivo Corriente	\$ 4.401,47	\$ 18.591,02	\$ 14.189,55	322,38%
TOTAL DE PASIVOS	\$ 4.401,47	\$ 18.591,02	\$ 14.189,55	322,38%
PATRIMONIO				
Patrimonio Neto	\$ 21.351,26	\$ 10.687,40	-\$ 10.663,86	-49,94%
Utilidad o pérdida del ejercicio	\$ 9.438,73	\$ 23.191,40	\$ 13.752,67	145,70%
Total de Patrimonio	\$ 30.789,99	\$ 33.878,80	\$ 3.088,81	10,03%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 35.191,46	\$ 52.469,82	\$ 17.278,36	49,10%

Elaborado por Johanna Silva

UNIDAD EDUCATIVA DEMETRIO AGUILERA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERO
ANALISIS VERTICAL

	2017	Variación en porcentajes
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
Caja - Banco	\$ 6.789,00	12,94%
Inversiones Financieras (Pólizas)	\$ 8.670,00	16,52%
Cuentas por Cobrar (Pensiones)	\$ 8.678,00	16,54%
	\$	
Total de Activo Corriente	24.137,00	46,00%
ACTIVOS NO CORRIENTE		
	\$	
Edificios y Construcciones	25.670,00	48,92%
Equipo de computación	\$ 1.189,28	2,27%
Muebles y Enseres	\$ 2.204,48	4,20%
(-) Depreciación acumulada	-\$ 730,94	-1,39%
	\$	
Total de Activo no Corriente	28.332,82	54,00%
	\$	
TOTAL DE ACTIVOS	52.469,82	100,00%
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		
Obligaciones Con el SRI	\$ 0,00	0,00%
Obligaciones Con el IESS	\$ 1.468,62	7,90%
	\$	
Beneficios Sociales por Pagar	17.122,40	92,10%
	\$	
Total de Pasivo Corriente	18.591,02	100,00%
	\$	
TOTAL DE PASIVOS	18.591,02	100,00%
PATRIMONIO		
	\$	
Patrimonio Neto	10.687,40	31,55%
	\$	
Utilidad o pérdida del ejercicio	23.191,40	68,45%

Total de Patrimonio	<u>\$</u> <u>33.878,80</u>	<u>100,00%</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>\$</u> <u>52.469,82</u>	<u>100,00%</u>

Al finalizar el año 2017 en la Unidad Educativa “Demetrio Aguilera Malta” las cuentas por cobrar representa el 16.54% de los activos, como consecuencia del uso de métodos y controles incorrectos en el proceso de cobro a los padres de familia o clientes en general y al haber demostrado la poca experiencia, habilidad en la recuperación de la cartera para mantener el flujo de liquidez. Es necesario implementar procedimientos que ayuden a mejorar la recuperación de las cuentas por cobrar.

La Unidad Educativa “Demetrio Aguilera Malta” realizó su presupuesto anual para el año 2017 con un total de \$ 278.288,22 considerando los ingresos del año 2016 que fueron \$ 300.765,90 lo cual significa un decremento del 1.08% con respecto al año anterior es necesario indicar que durante el periodo 2016-2017 la institución no fue autorizada a incrementar el valor de las pensiones. Los cambios significativos surgirán cuando en el periodo 2017-2018 en que se estima que se incrementara la pensión en un 10%.

La Unidad Educativa “Demetrio Aguilera Malta” es una organización educativa que no cobra valores excesivos tanto como matrículas y pensiones por lo tanto sus ingresos se ven relacionados con lo necesario para cubrir los gastos operativos del edificio y pago al personal docente y administrativo. Es por este motivo que todos los años recurre a las instituciones financieras con la finalidad de obtener recursos para mantenimiento y mejora del edificio de la institución.

De acuerdo a la investigación realizada La Unidad Educativa “Demetrio Aguilera Malta” se determinó con exactitud las debilidades más notables como la carencia en general de planes y destrezas para disminuir las cuentas por cobrar, que se ve reflejada en el elevado número de padres de familia morosos y los extensos periodos de tiempo para la recuperación de la cartera.

Los ingresos del en la institución en relación al año 2016-2017 disminuyeron en un 1.08% no obstante los gastos se mantuvieron lo que permitió un margen de ganancia significativo comparado con el año 2015.

Al finalizar el año 2017 las cuenta por cobrar representan el 3.11% del total de los ingresos por pensiones de toda La Unidad Educativa “Demetrio Aguilera Malta” lo que se ve reflejado en falta de liquidez.

Plan de mejoras

Se propone como plan de mejoras la elaboración de políticas de cobro lo cual lo puede hacer el rector con el contador y la encargada de aplicarla será la persona que recuperara la cartera vencida, en las cuales se debe poner el tiempo máximo para la cancelación de las mensualidades.

Se debe crear un departamento de cobro o contratar una persona para dicha función, esto hay que llevarlo a cabo lo más rápido antes que la cartera vencida se vaya incrementando, y después sea más difícil de recuperarla.

Hay que hacer un seguimiento a las cuentas por cobrar lo cual se va encargara el departamento de cobranza y emitir formas de pago con facilidad

para los representados, para que se pongan al día en sus pensiones y así mejor la liquidez de la institución.

Acciones específicas:

- a. Elaboración del manual de políticas de recaudación y descripción de los procedimientos a seguirse de acuerdo a los montos y al tiempo de maduración o retraso en el pago de las pensiones por parte de los padres o representantes
- b. Implementación del área departamental de recuperación de cartera y la designación del directivo o docente a cargo de la misma
- c. Capacitación en temas de recaudación y análisis y recuperación de cartera vencida para docentes y directivos
- d. Ejecutar modelo de seguimiento para la recuperación de cartera vencida. Emisión de reportes y alertas sobre el vencimiento de los valores comprometidos por parte de los padres de familia
- e. El establecimiento de planes de pago para aquellos padres que cuentan con 3 o más representados en la institución.

PLAN DE MEJORAS

Oportunidad de mejora:	Mejorar la recuperación de la cartera vencida					
Meta:	Plan de mejoras					
Responsable:	Departamento contable					
¿Qué?	¿Por qué?	¿Cómo?	¿Cuándo?	¿Quién?	¿Donde?	¿Cuánto cuesta?
Mejorar el procedimiento de cobro de la cartera vencida	Para mejorar la liquidez de la institución.	Implementando políticas de procedimientos para los cobros.	Inmediatamente	Departamento de crédito y cobranza	La Unidad Educativa "Demetrio Aguilera Malta"	\$300,00
	Fortalecer a los colaboradores para que la cobranza sea efectiva y oportuna.	Capacitando a los encargados de la recuperación de la cartera.	2018			\$ 1200,00
	Para mantener la información actualizada lo cual permitirá realizar le gestión de manera eficaz.	Poner en práctica técnicas de recuperación de cartera.	Inmediatamente			\$ 1500,00
		Determinar proceso de entrega de créditos a los clientes.	Inmediatamente			

Conclusiones

Después de llevar a cabo nuestra investigación se determinó las siguientes conclusiones:

- ✓ Que la escuela Particular Educativa “Demetrio Aguilera Malta” , no tiene conocimientos de cómo recuperar la cartera vencida ya que ellos no le hacen seguimiento para poder recuperar el dinero.
- ✓ No tienen un control de las cuentas por cobrar ya que lo hacen de forma empírica, y no tienen un departamento ni una persona que está capacitada para la recuperación de la misma.
- ✓ No tienen procedimientos de recuperación de cobro, lo que está influyendo para el incremento de la cartera vencida.
- ✓ Del análisis realizado se pudo determinar que la institución entre los períodos lectivos 2016 y 2017 tuvo una pérdida irrecuperable de \$16.829,00 valores que afectan directamente el patrimonio institucional
- ✓ La institución tiene que recurrir a endeudamientos externos para cubrir los déficit producidos por la inadecuada recuperación de cartera

Recomendaciones

Las acciones que se pretende implementar para la recuperación de las cuentas por cobrar en La Unidad Educativa “Demetrio Aguilera Malta” difieren de la manera en que se pueden manejar las pequeñas y medianas empresas.

Es esencial realizar una mejora en el sistema de recaudación y selección de nuevos clientes de la institución educativa para lo cual se establece

- Pedir referencia del colegio de donde proviene
- Establecer política de pagos con los padres
- Hacer firmar carta de compromiso a pagar a tiempo
- Reuniones administrativas de coordinación para lograr eficiencia en las recaudaciones de pensiones
- Implementar el pago con tarjeta de crédito
- Ofrecer descuentos por pagos trimestrales anticipados.
- Hacer un seguimiento de las cuentas por cobrar estableciendo estrategias para la recuperación de la misma.
- La Unidad Educativa “Demetrio Aguilera Malta” debe establecer un control de las cuentas por cobrar creando un departamento que se encargue de la recuperación de la cartera vencida o capacitando a una persona que se dedique a la recuperación de la misma.
- Establecer procedimientos de recuperación de cobro de cartera y elaborar nuevas formas de recuperación de las cuentas por cobrar.

BIBLIOGRAFÍA

- Báez y Pérez de Tudela, J. (2012). *Investigación Cualitativa*. México: Alfaomega Grupo Editor S.A. de C.V.
- Basante Moreno, C. J. (2010). *Plan estratégico de Recuperación de la cartera financiera existente en la Epoch*. Riobamba: Escuela Superior Politecnica de Chimborazo.
- Becerra, Flores, Fonseca, Chapoñan, Liza & Piruhua. (2012). *Historia de la contabilidad*. Cuzco.
- Bernal, C. A. (2006). *Metodología de la Investigación*. México: Printed in México.
- Biencinto Sánchez, J. A. (2009). *Diccionario Terminológico Contable*. Pamplona: Rodona Industria Gráfica, S.L.
- Borda Pérez, M., Tuesca Molina, R., & Navarro Lechuga, E. (2013). *Métodos cuantitativos*. Barranquilla: Gráficas del Litoral.
- Brachfield, P. (11 de Junio de 2012). *Brachfield*. Recuperado el 26 de Junio de 2018, de <http://perebrachfield.com/blog/morosos-y-pufistas/que-es-un-moroso/>
- Céspedes Sáenz, A. (2012). *Investigación de Mercados Para una mejor toma de decisiones*. Bogotá: Asociación Editorial Buena Semilla.
- Chacón, N. (15 de Mayo de 2015). *Gerencia Retail*. Recuperado el 26 de junio de 2018, de <https://www.gerenciaretail.com/2015/05/15/como-calculo-la-utilidad-neta/>

- Coronel , J. (2011). *Implantaciòn de un sistema de procedimiento metodològicos*. Loja: U. de Loja.
- Cupelli . (2005). *Morosidad* . Italia.
- Donoso, R. (1996). *Historia de lacontabilidad* . Colombia.
- Galindo, J. (2004). *Contabilidad Financiera y Costes*. Valencia: Universidad Politècnica de Valencia.
- García,González & Astorga, A. (2007). *Contabilidad Financiera* . Barcelona : Ariel S.A.
- Gitman , J. (2003). *cuentas por cobrar* . México: U. Ibeoamericana.
- Guzman & Romero. (2005). *Contabilidad Financiera*. Bogota.: U. de Rosario.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2010). *Metodología de la investigación*. México: El Comercio S.A.
- Herrera Batista, M. Á. (11 de Noviembre de 2010). *No solo usabilidad*. Recuperado el 19 de 07 de 2018, de http://www.nosolousabilidad.com/articulos/investigacion_diseno.htm
- Jauraritz, E. (15 de 11 de 2014). *Entrevista*. Obtenido de <http://www.lanbide.euskadi.eus/orientacion-lanbide/-/informacion/la-entrevista/>
- Lara. (1997). Contabilidad Financiera. En F. J. Bernal, *Contabilidad Financiera* (pág. 25). México: Addison Wesley Logman.

Levy Sarfin, R. (01 de Febrero de 2018). *Cuida tu dinero*. Recuperado el 25 de Junio de 2018, de <https://www.cuidatudinero.com/13095551/que-es-la-cuenta-cuentas-por-cobrar-y-por-que-se-utiliza>

Ley Órgánica de Régimen Tributario Interno. (2015). QUITO: Corporación de estudios y publicaciones.

Ley Órgánica de Régimen Tributario Interno. (2015). Quito, Ecuador: Corporación de estudios y publicaciones. Obtenido de <http://www.sri.gob.ec/web/guest/deducciones-2>

Lucas. (2012 pàg 12). *Morosidad*. Perú.

Marquez, M. (25 de Febrero de 2015). *Contadorcontado*. Recuperado el 27 de Junio de 2018, de <https://contadorcontado.com/2015/02/25/como-registrar-una-cuenta-incobrable/>

Medina, S. (4 de 12 de 2006). *Poblacion: Estudio y tipos*. Obtenido de <https://geografia.laguia2000.com/geografia-de-la-poblacion/poblacion-estudio-y-tipos>

Mera Bravo, K. K. (2015). *Análisis de las incidencias de las cuentas por cobrar en los resultados economicos y financieros del condominio Delta*". Guayaquil: Instituto Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

Morales, F. (18 de 05 de 2010). *Bligoo*. Obtenido de http://manuelgross.bligoo.com/conozca-3-tipos-de-investigacion-descriptiva-exploratoria-y-explicativa#.WI5_b3IG3IU

Nación, C. G. (2010). *Diccionario de Términos de Contabilidad Pública*. Colombia: Imprenta Nacional de Colombia.

- Navarro, J. (14 de 07 de 2014). *El pensante*. Obtenido de <https://educacion.elpensante.com/la-investigacion-de-campo/>
- Ñaupas Paitán, H., Mejía Mejía, E., Novoa Ramírez, E., & Villagómez Paucar, A. (2014). *Metodología de la investigación Cuantitativa-Cualitativa y Redacción de la Tesis*. Bogotá: Editorial Buena Semilla.
- Pérez, J. (3 de 09 de 2009). *Muestra*. Obtenido de <https://definicion.de/muestra/>
- Pineda, E., & De Alvarado, E. L. (2008). *Metodología de la investigación*. Washintong: Paltex.
- Ramírez Vega, J. A. (26 de Julio de 2016). *Soy Conta*. Recuperado el 26 de junio de 2018, de <https://www.soyconta.mx/que-es-la-cartera-vencida/>
- Republica del Ecuador. (2013). *Plan Nacional para el Buen Vivir*. Quito: Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo.
- Romero López, Á. J. (2010). *Principio de Contabilidad*. México: Mexicana.
- Romero López, Á. J. (2010). *Principios de Contabilidad*. México: CTPS.
- Ruiz , O. (2015). *Clasificación y objetivos de las cuentas por cobrar*. Guayaquil: Instituto Tecnológico Bolivariano.
- Salazar. (2003). *Contabilidad*. Caracas.
- Sarmiento , B. (2007). *Análisis técnico de cuentas por cobrar*. Guayaquil.
- Seivewright, S. (2008). *Diseño de Investigación* . Suecia : Gustavo Gili, S.L. .
- Thompson. (2018). *Historia de la Contabilidad*. Mexico.

Tua, J. (2006). *Definición de Contabilidad*. México.

Urbina, A. (21 de 07 de 2015). *tecnica de investigacion*. Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos106/tecnicas-e-instrumentos-investigacion/tecnicas-e-instrumentos-investigacion.shtml>

Vera Loor, J. (2017). *Propuesta de Acciones para disminuir las Cuentas por Cobrar en la empresa Landin & Asociados*. Guayaquil: Instituto Tecnológico Bolivariano.

Zorrilla Arena, S., Torres Xammar, M., Luiz Cervo, A., & Alcino Bervian, P. (1997). *Metodología de la Investigación*. Atlampa: Printed in México.

**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO
DE TECNOLOGÍA
CERTIFICACIÓN DE LA ACEPTACIÓN DEL TUTOR**

En mi calidad de Tutor del Proyecto de Investigación, nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que he analizado el proyecto de investigación con el tema: "Análisis de la cuentas por cobrar de la unidad educativa 'Demetrio Aguilera Malta' del cantón Durán parroquia El Recreo durante los períodos 2016-2018", presentado como requisito previo a la aprobación y desarrollo de la investigación para optar por el título de:

TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

El problema de investigación se refiere a: Establecer la incidencia en la liquidez de la cartera vencida en la unidad educativa 'Demetrio Aguilera Malta' del cantón Durán parroquia El Recreo durante los períodos 2016-2018",

El mismo que considero debe ser aceptado por reunir los requisitos legales y por la importancia del tema:

Presentado por la Egresada:

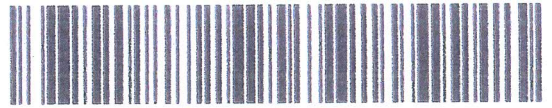
Johanna Silva Almeida

Tutor:

Econ. Carlos Luis Rivera F. PhD



Factura: 002-002-000029187



20180910004D02370

DILIGENCIA DE RECONOCIMIENTO DE FIRMAS N° 20180910004D02370

Ante mí, NOTARIO(A) WASHINGTON EDUARDO SALINAS TOMALA de la NOTARÍA CUARTA , comparece(n) JOHANNA VANESSA SILVA ALMEIDA portador(a) de CÉDULA 0918306424 de nacionalidad ECUATORIANA, mayor(es) de edad, estado civil CASADO(A), domiciliado(a) en MILAGRO, POR SUS PROPIOS DERECHOS en calidad de COMPARECIENTE; quien(es) declara(n) que la(s) firma(s) constante(s) en el documento que antecede CLAUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN, es(son) suya(s), la(s) misma(s) que usa(n) en todos sus actos públicos y privados, siendo en consecuencia auténtica(s), para constancia firma(n) conmigo en unidad de acto, de todo lo cual doy fe. La presente diligencia se realiza en ejercicio de la atribución que me confiere el numeral noveno del artículo dieciocho de la Ley Notarial -. El presente reconocimiento no se refiere al contenido del documento que antecede, sobre cuyo texto esta Notaria, no asume responsabilidad alguna. – Se archiva un original. MILAGRO, a 9 DE AGOSTO DEL 2018, (16:46).

JOHANNA VANESSA SILVA ALMEIDA
CÉDULA: 0918306424



NOTARIO(A) WASHINGTON EDUARDO SALINAS TOMALA
NOTARÍA CUARTA DEL CANTÓN MILAGRO



CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN

Yo, **Johanna Vanessa Silva Almeida** en calidad de autor(a) con los derechos patrimoniales del presente trabajo de titulación "**Análisis de la cuentas por cobrar de la institución Demetrio Aguilera Malta período 2016 - 2018**", de la modalidad de Semipresencial realizado en el Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología como parte de la culminación de los estudios en la carrera de **Tecnóloga en Contabilidad y Auditoría**, de conformidad con el *Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN* reconozco a favor de la institución una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial del mencionado trabajo de titulación, con fines estrictamente académicos.

Asimismo, autorizo/autorizamos al Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología para que digitalice y publique dicho trabajo de titulación en el repositorio virtual de la institución, de conformidad a lo dispuesto en el *Art. 144 de la LEY ORGÁNICA DE EDUCACIÓN SUPERIOR*.

Johanna Silva A.

Johanna Vanessa Silva Almeida

Johanna Silva A.

Firma

No. de cédula: 0918306424



REPUBLICA DEL ECUADOR
 DIRECCION GENERAL DE REGISTRO CIVIL
 IDENTIFICACION Y CEDULACION

CEDULA DE CIUDADANIA No. 091830642-4

NOMBRE Y APELLIDOS: SILVA ALMEIDA JOHANNA VANESSA
 LUGAR DE NACIMIENTO: GUAYAS/MILAGRO/MILAGRO
 FECHA DE NACIMIENTO REG CIVIL: 14/07/1978
 IDENTIFICACION: 03084 S
 TIPO: ACT. SEXO: F
 LUGAR Y CIRCUNSCRIPCION: GUAYAS/MILAGRO/MILAGRO

JOHANNA SILVA A
 FIRMA DEL CEDULADO



ECUATORIANA***** V4343V4244
 NACIONALIDAD: ECUATORIANA
 ESTADO CIVIL: CASADO
 INSTRUCCION: SECUNDARIA
 NOMBRE Y APELLIDO DEL PADRE: JAVIER ESTEBAN BRAVO VELEZ
 NOMBRE Y APELLIDO DE LA MADRE: ESTUDIANTE
 NOMBRE Y APELLIDO DEL CEDULADO: JUAN SILVA VERA
 LUGAR Y FECHA DE EXERCICIO: GUAYAS/MILAGRO/MILAGRO 17/06/2018
 FECHA DE CADUCIDAD: 17/06/2024
 FORMA ID: REN 1654589
 Gys

JAVIER
 FIRMA DE LA AUTORIDAD



CERTIFICADO DE VOTACION
 4 DE FEBRERO 2018

CNE CONSEJO NACIONAL ELECTORAL

JUNTA No. 053
 NO. 053-090
 CÉDULA 0918306424
 APELLIDOS Y NOMBRES: SILVA ALMEIDA JOHANNA VANESSA

GUAYAS PROVINCIA
 MILAGRO CANTON
 MILAGRO PARROQUIA

CIRCUNSCRIPCION:
 ZONA: 8




CNE CONSEJO NACIONAL ELECTORAL
 REFERENDUM Y CONSULTA POPULAR 2018

CIUDADANA (O)

ESTE DOCUMENTO ACREDITA QUE USTED SUFRAGÓ EN EL REFERENDUM Y CONSULTA POPULAR 2018

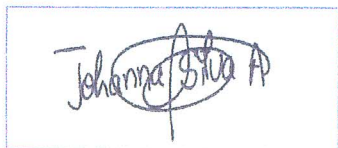
ESTE CERTIFICADO SIRVE PARA TODOS LOS TRÁMITES PÚBLICOS Y PRIVADOS

F. PRESIDENTA/E DE LA JRV
 IMP. IGM.MJ





CERTIFICADO DIGITAL DE DATOS DE IDENTIDAD



Número único de identificación: 0918306424

Nombres del ciudadano: SILVA ALMEIDA JOHANNA VANESSA

Condición del cedulaado: CIUDADANO

Lugar de nacimiento: ECUADOR/GUAYAS/MILAGRO/MILAGRO

Fecha de nacimiento: 1 DE JULIO DE 1978

Nacionalidad: ECUATORIANA

Sexo: MUJER

Instrucción: BACHILLERATO

Profesión: ESTUDIANTE

Estado Civil: CASADO

Cónyuge: BRAVO VELEZ JAVIER ESTEBAN

Fecha de Matrimonio: 16 DE DICIEMBRE DE 2000

Nombres del padre: SILVA VERA JUAN

Nombres de la madre: ALMEIDA MEJIA MARGARITA

Fecha de expedición: 31 DE JULIO DE 2012

Información certificada a la fecha: 9 DE AGOSTO DE 2018

Emisor: KAREN AYMARA GUERRERO SOLIS - GUAYAS-MILAGRO-NT 4 - GUAYAS - MILAGRO

N° de certificado: 186-145-31902



186-145-31902

Ing. Jorge Troya Fuertes

Director General del Registro Civil, Identificación y Cedulación

Documento firmado electrónicamente



CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT

En calidad de colaborador del Centro de Gestión de la Información Científica y Transferencia de Tecnológica (CEGESCIT) nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que el trabajo ha sido analizado por el URKUND y cumple con el nivel de coincidencias permitido según fue aprobado en el *REGLAMENTO PARA LA UTILIZACIÓN DEL SISTEMA ANTIPLAGIO INSTITUCIONAL EN LOS PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN Y TRABAJOS DE TITULACIÓN Y DESIGNACIÓN DE TUTORES del ITB.*

Luis Alberto Abaker
Luis Alberto Abaker

Nombre y Apellidos del Colaborador

Firma

CEGESCYT

