



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE
DE GUAYAQUIL**

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

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

TEMA

**CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA
LIQUIDEZ DE LA UNIDAD EDUCATIVA NUEVO
CONTINENTE.**

TUTOR

EC. ESTHER ARROBA SALTO MAE. MSC

AUTORA

ADRIANA STEPHANIE CASTRO GONZÁLEZ

GUAYAQUIL

2020

REPOSITARIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA		
FICHA DE REGISTRO DE TESIS		
TÍTULO Y SUBTÍTULO: Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez del Centro Educativo Nuevo Continente.		
AUTOR: Castro González Adriana Stephanie	REVISORES O TUTORES: Eco. Arroba Salto Josefa Esther MAE. MSc.	
INSTITUCIÓN: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil	Grado obtenido: Ingeniería en Contabilidad y Auditoría	
FACULTAD: ADMINISTRACIÓN	CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA	
Fecha De Publicación: 2020	N. DE PAGS: 96	
Áreas Temáticas: Educación Comercial Y Administración		
PALABRAS CLAVE: Crédito, Obligación Legal, Análisis Económico, Liquidez.		
RESUMEN: La importancia de este proyecto está orientada hacia un control efectivo de las cuentas por cobrar que realiza la Institución Educativa, con el fin de identificar los problemas que se presentan y proporcionar alternativas de solución y recomendaciones.		
N. DE REGISTRO (en base de datos):	N. DE CLASIFICACIÓN:	
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):		
ADJUNTO PDF:	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
CONTACTO CON AUTOR/ES: Castro González Adriana Stephanie	Teléfono: 0987136363	E-mail: adry_2808@hotmail.com
CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:	PhD. MGs. Ing. Com. Rafael Iturralde Solórzano, Decano Teléfono: 2596500 Ext. 201 E-Mail: riturraldes@ulvr.edu.ec MGS. Abg. Byron Gorky López Carriel, Director De La Carrera De Contabilidad Y Auditoría Teléfono: 2596500 Ext. 272 E-Mail: blopezc@ulvr.edu.ec	
Quito: Av. Whymper E7-37 y Alpallana, edificio Delfos, teléfonos (593-2) 2505660/ 1; y en la Av. 9 de octubre 624 y Carrión, Edificio Prometeo, teléfonos 2569898/ 9. Fax: (593 2) 2509054.		

CERTIFICADO DE ANTIPLAGIO ACADÉMICO

CASTRO - ARROBA

3%

INDICE DE SIMILITUD

2%

FUENTES DE
INTERNET

0%

PUBLICACIONES

3%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

www.correolegal.com.ec

Fuente de Internet

2%

2

Submitted to Atlantic International University

Trabajo del estudiante

2%

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias

< 2%

Excluir bibliografía

Activo

Firma:



MAE. MSC. ECON JOSEFA ESTHER ARROBA SALTO

C.I. 1704188000

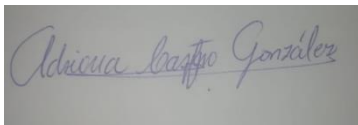
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES

La estudiante egresada ADRIANA STEPHANIE CASTRO GONZÁLEZ, declara bajo juramento, que la autoría del presente proyecto de investigación, (Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez del Unidad Educativa Nuevo Continente), corresponde totalmente a el suscrito y me responsabilizo con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

De la misma forma, cedo los derechos patrimoniales y de titularidad a la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, según lo establece la normativa vigente.

Autor

Firma:

A rectangular box containing a handwritten signature in blue ink that reads "Adriana Stephanie Castro González".

ADRIANA STEPHANIE CASTRO GONZÁLEZ.

C.I. 0925827719

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor del Proyecto de Investigación Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Educativa Nuevo Continente, designado(a) por el Consejo Directivo de la Facultad de Administración de la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil.

CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y aprobado en todas sus partes el Proyecto de Investigación titulado: Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Unidad Educativa Nuevo Continente, presentado por el estudiante ADRIANA STEPHANIE CASTRO GONZÁLEZ como requisito previo, para optar al Título de INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, encontrándose apto para su sustentación.

Firma:



MAE. MSC. ECON JOSEFA ESTHER ARROBA SALTO

C.I. 1704188000

AGRADECIMIENTO

Quiero agradecer primero a Dios por haberme dado la vida, serenidad, fuerzas, valentía, sabiduría y perseverancia para poder culminar mi sueño.

A mi Mamita Martha porque a pesar de no estar físicamente, espiritualmente ella siempre me ha impulsado a seguir adelante.

A mi Papi Miguel por apoyarme e impulsarme a lograr mis metas.

Les estaré eternamente agradecida Mamita Martha y Papi Miguel por haberme apoyado en mi educación, es la mejor herencia que pudieron haberme proporcionado. Los Amo.

A mi mami por guiarme con sus sabios consejos y cuidarme mediante oraciones, por su amor incondicional.

A mi hijo porque es el pilar fundamental en mi vida y mi motor el cual me impulsa para seguir adelante.

A mis hermanas por siempre apoyarme emocionalmente siempre.

A mis familiares por sus palabras de aliento en todo este proceso.

A mi Tutora por siempre apoyarme y darme la seguridad que necesitaba para poder concluir con éxito esta hermosa etapa de mi vida.

A mis apreciados profesores por haber compartido los conocimientos adquiridos en esta etapa tan especial de mi vida.

DEDICATORIA

Quiero dedicar este proyecto primero a **Dios** por haberme dado la fuerza y perseverancia para poder culminar este sueño.

También a mi **Mamita Martha Morán Sánchez** y a mi **Papi Miguel González Ortega** por haberme apoyado en mi educación impulsandome siempre a lograr mis metas.

A mis padres **Jenny González Morán y Richard Castro Mora** por haber siempre creído en mí y enseñarme que puedo cumplir con mis objetivos sin importar los obstáculos en la vida.

A mi regalo más hermoso, a mi hijo **Julio César Ordinola Castro** por siempre confiar en mí y a pesar de su corta edad siempre me da esa fortaleza que necesito para salir adelante.

A mis hermanas **Grace Castro González y Jenny Laura Castro González** por estar emocionalmente conmigo a pesar de la distancia, por darme esa seguridad y ánimos frente a las diversas adversidades que sucedieron.

ÍNDICE GENERAL

INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I.....	2
DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	2
1.1 Tema	2
1.2 Planteamiento del Problema.....	2
1.3 Formulación del problema de investigación	3
1.4 Sistematización del problema.....	3
1.5 Objetivos de la investigación	3
1.5.1 Objetivo General	3
1.5.2 Objetivos específicos	3
1.6 Justificación de la investigación	4
1.7 Delimitación del problema de investigación	5
1.7.1 Límites de la investigación.....	5
1.8 Ideas a defender	5
1.9 Línea de investigación	5
CAPÍTULO II.....	7
MARCO TEÓRICO.....	7
2.1 Antecedentes de la investigación.....	7
2.2 Marco teórico	8
2.2.1 Cuentas por cobrar.....	8
2.2.2 Cuentas Incobrables.....	9
2.2.3 Provisión de Cuentas Incobrables	9
2.2.4 Políticas de Crédito.....	10
2.2.5 Políticas de Cobro.....	11
2.2.6 Estados Financieros	11
2.2.7 Estado de Situación Financiera	12
2.3 Marco Conceptual.....	13
2.3.1 Activo financiero	13
2.3.2 Crédito.....	13
2.3.3 Cuenta por cobrar	13
2.3.4 Estados financieros	14

2.3.5	Flujo de efectivo	14
2.3.6	Instrumento financiero	14
2.3.7	Liquidez	15
2.3.8	Provisión	15
2.3.9	Valor razonable	15
2.4	Marco Legal	16
2.4.1	Código tributario	17
2.4.2	Ley de Régimen Tributario Interno	18
2.4.3	NIIF 9 Instrumentos financieros.....	21
CAPÍTULO III		33
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN		33
3.1	Metodología.....	33
3.2	Tipo de investigación.....	33
3.3	Enfoque	34
3.4	Técnica e instrumentos	34
3.5	Población Total.....	35
3.5.1	Muestra No probabilística	35
3.6	Análisis de resultados	36
3.6.1	Entrevista al Director académico.....	36
3.6.2	Entrevista al Contador General	38
3.6.3	Entrevista al Jefe de Cobranzas.....	40
3.7	Análisis documental.....	42
3.7.1	Análisis vertical del estado de situación financiera 2018 – 2017....	42
3.7.2	Análisis horizontal del estado de situación financiera 2018 – 2017.	46
3.7.3	Análisis vertical del estado de resultados	48
3.7.4	Análisis horizontal del estado de resultados	51
3.7.5	Análisis de los ratios financieros.....	52
CAPÍTULO IV		59
INFORME FINAL.....		59
4.1	Informe final.....	59
4.2	Informe final.....	60
4.3	Desarrollo de la propuesta.....	61
4.3.1	Elaboración de un manual de políticas y procesos.....	61

4.3.2	Introducción	63
4.3.3	Alcance	63
4.3.4	Objetivo.....	63
4.3.5	Políticas de crédito.....	63
4.3.6	Proceso de convenio de pago	64
4.3.7	Flujograma del proceso.....	65
4.3.8	Proceso de cobranza	66
4.3.9	Proceso de cobranza	67
4.3.10	Estrategias de cobranza.....	68
4.3.11	Aplicación de la NIIF 9.....	69
4.3.12	Plan de capacitación	75
	CONCLUSIONES	76
	RECOMENDACIONES	77
	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	78
	ANEXOS.....	80

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	<i>Delimitación de la investigación</i>	5
Tabla 2	<i>Población Total</i>	35
Tabla 3	<i>Muestra no probabilística</i>	35
Tabla 4	<i>Entrevista al Director académico</i>	36
Tabla 5	<i>Aspectos positivos y negativos de la entrevista al Director académico</i> ... 37	
Tabla 6	<i>Entrevista al Contador General</i>	38
Tabla 7	<i>Aspectos positivos y negativos de la entrevista al Contador General</i> 39	
Tabla 8	<i>Entrevista al Jefe de Cobranzas</i>	40
Tabla 9	<i>Aspectos positivos y negativos de la entrevista al jefe de cobranzas</i> 41	
Tabla 10	<i>Análisis vertical ESF 2018 - 2017</i>	42
Tabla 11	<i>Composición del activo corriente</i>	43
Tabla 12	<i>Relación activo corriente y pasivo corriente</i>	44
Tabla 13	<i>Activos más líquidos</i>	45
Tabla 14	<i>Análisis horizontal del ESF 2018 – 2017</i>	46
Tabla 15	<i>Variación en efectivo</i>	47

Tabla 16 <i>Variación de las cuentas por cobrar</i>	47
Tabla 17 <i>Análisis vertical ERI 2018-2017</i>	49
Tabla 18 <i>Composición del ingreso</i>	50
Tabla 19 <i>Análisis horizontal ERI</i>	51
Tabla 20 <i>Variación del ingreso</i>	52
Tabla 21 <i>Liquidez corriente</i>	52
Tabla 22 <i>Rotación de cuentas por cobrar</i>	53
Tabla 23 <i>Periodo medio de cobranza</i>	54
Tabla 24 <i>Endeudamiento</i>	55
Tabla 25 <i>Apalancamiento</i>	56
Tabla 26 <i>Margen neto</i>	57
Tabla 27 <i>Desarrollo del informe final</i>	59
Tabla 28 <i>Informe final</i>	60
Tabla 29 <i>Clasificación de cartera</i>	69
Tabla 30 <i>Cartera de estudiantes</i>	69
Tabla 31 <i>Cartera de otras cuentas por cobrar comerciales</i>	70
Tabla 32 <i>Transición de cartera de estudiantes</i>	70
Tabla 33 <i>Transición de otras cuentas comerciales</i>	71
Tabla 34 <i>Deterioro de cartera</i>	72
Tabla 35 <i>Deterioro de otras cuentas por cobra comerciales</i>	72
Tabla 36 <i>Resumen de deterioro</i>	72
Tabla 37 <i>Registro de deterioro</i>	73
Tabla 38 <i>Efecto de NIIF 9 en estados financieros</i>	73
Tabla 39 <i>Variación de liquidez con NIIF 9</i>	74

ÍNDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1 Pirámide de Kelsen</i>	16
<i>Figura 2. Composición del activo corriente</i>	43
<i>Figura 3: Relación activo corriente y pasivo corriente</i>	44
<i>Figura 4: Activos más líquidos</i>	45
<i>Figura 5: Variación en efectivo</i>	47
<i>Figura 6: Variación de las cuentas por cobrar</i>	48
<i>Figura 7: Composición del ingreso</i>	50
<i>Figura 8: Variación de los ingresos</i>	52
<i>Figura 9: Liquidez corriente</i>	53

<i>Figura 10: Rotación de cuentas por cobrar</i>	54
<i>Figura 11: Periodo medio de cobranza</i>	55
<i>Figura 12: Endeudamiento</i>	56
<i>Figura 13: Apalancamiento</i>	57
<i>Figura 14: Margen neto</i>	58
<i>Figura 15: Variación de liquidez con NIF 9</i>	74

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Carta Solicitud	80
Anexo 2. Carta de Respuesta de la Unidad Educativa.	81
Anexo 3. RUC Unidad Educativa Nuevo Continente.....	82
Anexo 4. Fotos de Levantamiento de la Información.	84

INTRODUCCIÓN

La Unidad Educativa Nuevo Continente dedicada a la enseñanza desde abril del año 1995, ha experimentado un crecimiento exponencial a partir del primer día de clases, las autoridades junto con sus colaboradores se han comprometido en el proceso de aprendizaje de niños y niñas, trabajando en conjunto con los padres de familia para construir una enseñanza integral, sólida y didáctica para el beneficio de sus beneficiarios.

El crecimiento en el giro de negocio, y el patrimonio de la Unidad Educativa Nuevo Continente fue consecuencia del aumento de los estudiantes y por ende el de sus cuentas por cobrar. La gestión de las cuentas por cobrar es una de las principales actividades que se realizan en un negocio con fines de lucro independientemente de su naturaleza. La mala gestión de esta cuenta produce una disminución en el efectivo disponible para el cumplimiento de las obligaciones por pagar a corto plazo, lo que afecta la salud financiera de la institución.

La importancia de este proyecto está orientada hacia un control efectivo de las cuentas por cobrar que realiza la Institución Educativa, con el fin de identificar los problemas que se presentan y proporcionar alternativas de solución y recomendaciones.

Por tal motivo, se ha estructurado el proyecto de investigación de la siguiente manera:

Capítulo I: muestra el tema de la investigación, el problema en su contexto, así como las causas y consecuencias, lo que lleva a fijar los objetivos de la investigación tanto general como específicos, la justificación y la idea a defender.

Capítulo II: se presenta la fundamentación teórica a utilizar, el marco conceptual y la información legal que sirve de base para el desarrollo del estudio.

Capítulo III: se detalla el diseño metodológico utilizado, el levantamiento y procesamiento de la información, así como los resultados obtenidos en el análisis financiero realizado.

Capítulo IV: se ofrece un informe final con las principales conclusiones y recomendaciones encontradas en la investigación.

CAPÍTULO I

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 Tema

Cuentas por Cobrar y su incidencia en la liquidez de la Unidad Educativa Nuevo Continente.

1.2 Planteamiento del Problema

En la actualidad los diversos cambios económicos afectan a todo tipo de empresas desde Pymes hasta las grandes corporaciones por lo cual todas ellas se enfocan en el buen uso de recursos financieros que permitan la mejora de los procesos productivos como respuesta a todos estos cambios que afectan a cada sector empresarial.

La gestión de cobranza es un punto crítico en las empresas comerciales y los es en especial para las instituciones educativas, la cartera vencida por parte de los clientes en este caso los padres de familia. Particular que se ha convertido en un problema en la liquidez que permita cumplir con los compromisos a corto plazo y aporte a la toma de decisión de parte de los grandes directivos.

Una cuenta por cobrar pendiente de pago se convierte en una cuenta incobrable, esto conlleva no poder cubrir los gastos y compromisos corrientes, financieros y pagos de todos compromisos fiscales que deben cumplir los centros educativos.

En base a lo expuesto, la finalidad de esta investigación en la Unidad Educativa Nuevo Continente objeto de estudio, es conocer la situación actual de las cuentas por cobrar de los padres de familia hasta el 31 de diciembre del 2017, conocer el control, planificación y seguimiento que se están realizando dentro de la institución.

1.3 Formulación del problema de investigación

¿De qué manera las cuentas por cobrar inciden en la liquidez de la Unidad Educativa Nuevo Continente?

1.4 Sistematización del problema

- ¿Qué referentes teóricos aportan al presente estudio?
- ¿Cuál es la estructura actual de las cuentas por cobrar en la Unidad Educativa Nuevo Continente?
- ¿Cómo se realiza la planificación de flujos de la Unidad Educativa Nuevo Continente para el control de flujo?
- ¿Cuál es el resultado del análisis financiero aplicando los indicadores pertinentes en los estados financieros de la Unidad Educativa Nuevo Continente?

1.5 Objetivos de la investigación

1.5.1 Objetivo General

Evaluar el impacto de las cuentas por cobrar en la liquidez de la Unidad Educativa Nuevo Continente.

1.5.2 Objetivos específicos

- Definir los referentes teóricos que se aplican en esta investigación
- Mostrar la composición de las cuentas por cobrar en la actualidad de la Unidad Educativa Nuevo Continente.

- Especificar los flujos de la Unidad Educativa Nuevo Continente para la evaluación de la liquidez que mantiene actualmente la organización.
- Analizar los estados financieros, mediante el uso de ratios financieros.
- Diseñar un manual de políticas y procedimientos para el correcto tratamiento de las cuentas por cobrar que coadyuve a la toma de decisiones.

1.6 Justificación de la investigación

El control de las cuentas por cobrar es primordial dentro de una organización, una incorrecta planificación de flujos puede desencadenar en una falta de liquidez severa afectando a los diversos desembolsos de flujo y compromisos que mantiene la Unidad Educativa Nuevo Continente.

La justificación a nivel académico surge del análisis de las cuentas por cobrar y la programación de flujos de manera más detallada, para así plantear los aspectos primordiales que inciden en el control y la toma de decisiones para que las instituciones mantengan la liquidez adecuada y puedan cumplir con sus obligaciones, tanto de corto como largo plazo.

En base a lo indicado en los párrafos anteriores, la finalidad que tiene la Unidad Educativa Nuevo Continente es conocer lo siguiente: La situación de las cuentas por cobrar a clientes de la empresa al 31 de diciembre del 2017, así como conocer el control y seguimiento que se realiza a la cartera vencida.

1.7 Delimitación del problema de investigación

Tabla 1
Delimitación de la investigación

Campo:	Contable
Área:	Contable – Financiero
Aspectos:	Incidencia de las cuentas por cobrar en la liquidez del centro educativo.
Tipo de Investigación	Descriptiva – Documental
Periodo de investigación	2017 – 2018
Población	Departamento Contable
Marco espacial	Unidad Educativa Nuevo Continente.
Provincia	Guayas

Fuente: Unidad Educativa Nuevo Continente de la ciudad de Guayaquil.

Elaborado por: Castro, A. (2019).

1.7.1 Límites de la investigación

A continuación, detallo las diversas limitaciones que se presentan para el desarrollo de la investigación:

- Limitación de tiempo: el periodo de desarrollo de la investigación corresponde al ejercicio fiscal de los años 2016 - 2017 en el área contable – financiera.
- Limitación de espacio: el lugar donde se realizará la investigación se enfocará en la Cdla. Las Orquídeas Mz 1051 Solar 29-30-31, ciudad de Guayaquil.
- Limitación de recursos: acceso a los Estados Financieros.

1.8 Ideas a defender

Aplicando un manual de políticas y procedimientos en la gestión de las cuentas por cobrar, mejorará la liquidez en la Unidad Educativa Nuevo Continente.

1.9 Línea de investigación

Desarrollo estratégico empresarial y emprendimientos sustentables

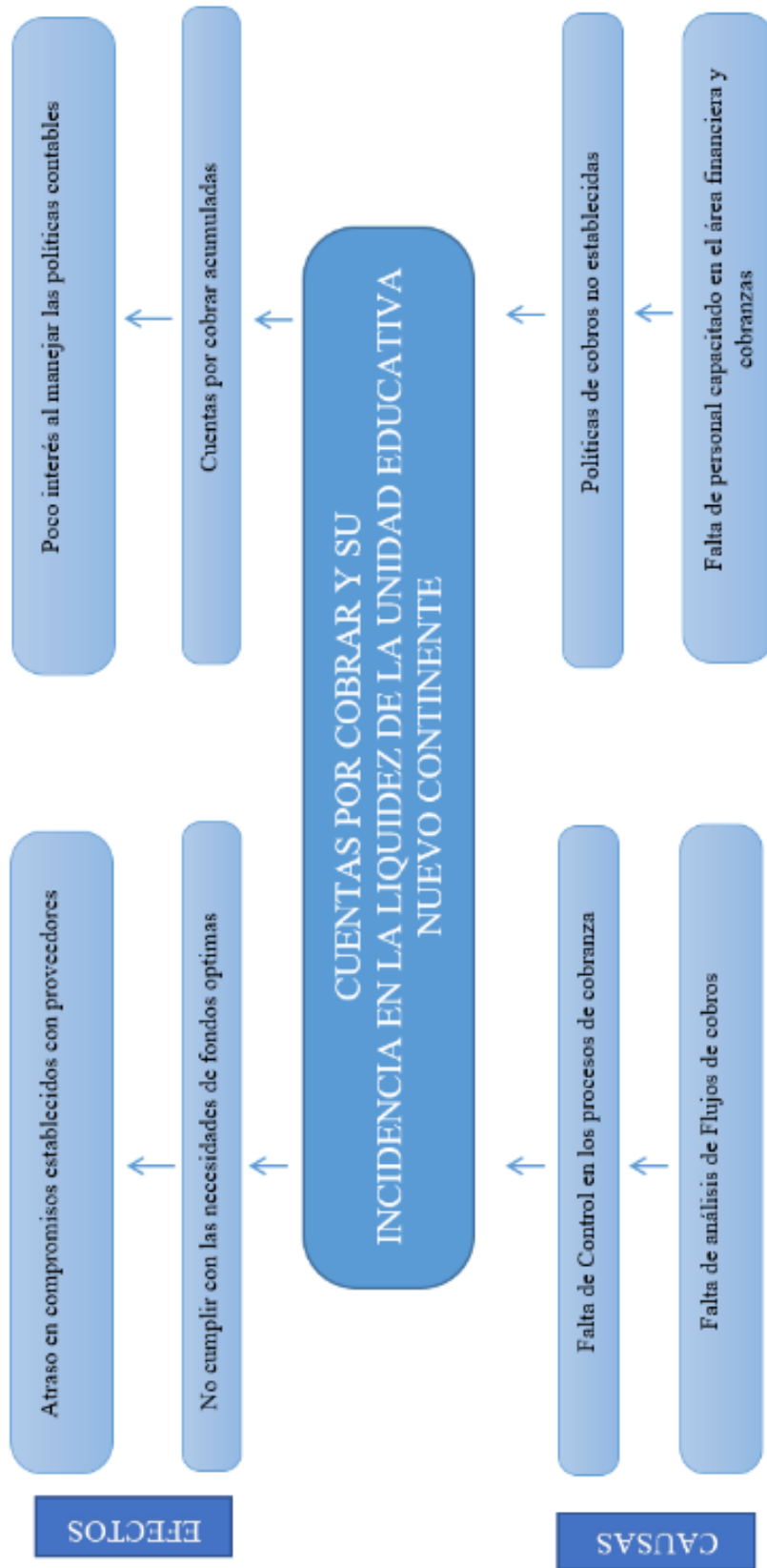


Figura 1: Árbol de Problema.
Fuente: Información tomada de la investigación de la Unidad Educativa Nuevo Continente.
Elaborado por: Castro, A. (2019).

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de la investigación.

El presente trabajo de investigación se fundamenta en las bases teóricas, conceptuales y legales, las mismas que serán consideradas para el desarrollo del trabajo de investigación y los cuales se manifestarán en este capítulo, para el cumplimiento de los objetivos de la investigación.

La Unidad Educativa Nuevo Continente lleva más de 23 años educando a niños y jóvenes desde inicial a décimo año de básica, logrando posicionarse como una institución respetable que con el paso de los años ha ganado mercado en el ámbito de la educación privada.

Se muestra la problemática en la liquidez de la Unidad Educativa Nuevo Continente, la institución mantiene centrado su enfoque en incrementar el alumnado, sus ingresos dependen de la puntualidad en los pagos de las pensiones que cancelan los padres de familia.

Es por ello que se plantean los siguientes objetivos: analizar la situación económica del centro educativo, los registros contables empleados y para conocer el nivel cumplimiento en el compromiso adquirido por los padres de familia, lo que repercute en la liquidez de las instituciones o empresas, establecer el análisis financiero aplicando indicadores o ratios para evaluar los resultados.

Se muestra las siguientes conclusiones:

- 1- La gestión de las cobranzas muestra una disminución en el flujo de efectivo en la Unidad Educativa Nuevo Continente debido a la falta de un departamento de cobros, por lo cual la institución se muestra flexible y no realiza un seguimiento riguroso de los mismos.

- 2- Falta de políticas de cobros consistentes, aunque se mantienen plazos establecidos, la realidad indica que los clientes (Padres de Familia) demoran en pagar.

2.2 Marco teórico

El marco teórico es la base bibliográfica, conceptual y legal del trabajo investigativo, aportan a la estructura en el desarrollo del análisis y resolución de la problemática planteada.

2.2.1 Cuentas por cobrar

Según Vallado (2013) manifiesta:

Las cuentas por cobrar son derechos exigibles originados por ventas, prestación de servicios, otorgamiento de préstamos, o cualquier otro concepto análogo. Estas representan el Crédito que concede la empresa a sus clientes, sin más garantías que la promesa de pago en un plazo determinado. (p. 35)

Para Saboria (2014) afirma que:

Las cuentas por cobrar constituyen uno de los activos más importantes de una empresa. Su misma naturaleza de representar las decisiones de concesión de crédito, la gran importancia que para la administración tiene su buen manejo y control en las decisiones financieras, como instrumento que contribuye a elevar el volumen de ventas y a la generación de fondos para el financiamiento de las operaciones corrientes de la empresa. (p. 55)

Es importante para la unidad educativa determinar los procesos y políticas para el manejo de las cuentas por cobrar, puesto que ha presentado problemas en su control y políticas de crédito que otorga a sus usuarios, que impactan la liquidez de la entidad. Por tal razón, los autores mencionados reafirman la importancia de una adecuada gestión de las cuentas por cobrar para la mejora de la salud financiera de

la empresa y el aumento del flujo de efectivo para el cumplimiento de los compromisos a corto plazo.

2.2.2 Cuentas Incobrables

Las empresas al momento de conceder un crédito asumen un riesgo financiero, ya que dichos créditos que fueron concedidos con el objetivo de captar más clientes, se podrían convertir en un futuro en cuentas incobrables debido a muchos factores, tales como la carencia de políticas de crédito y de estrategias óptimas de cobranzas.

Según Asuad (2012):

Cuando las empresas venden a crédito no siempre recuperan todas esas facturas generadas en dichas transacciones. Se constituye entonces la cartera pérdida la cual debe ser retirada de las cuentas deudoras clientes para que no se distorsione la información financiera. Para retirar dicha cartera, se utiliza la llamada provisión para la protección de la cartera para lo cual se crea una cuenta que se va a relacionar dentro de los activos corrientes, restando la cuenta deudora clientes. (p. 32).

En vista de este concepto, para la unidad educativa es importante proteger la cartera, previendo las cuentas incobrables puesto que esto representa para la entidad una porción de dinero que no se podrá recuperar y que se perderá. La porción de las cuentas incobrables permite medir a la entidad la cantidad de unidades monetarias que tendrá que provisionar como gasto en el activo corriente.

2.2.3 Provisión de Cuentas Incobrables

Una provisión es una reserva o salvaguardia contable utilizada por muchas empresas con la función principal de proporcionar un soporte para amortiguar las futuras pérdidas originadas en este caso por las cuentas incobrables.

Zapata (2008) Indica que:

Que la provisión es el 1% anual de provisión sobre los créditos comerciales pendientes de recaudación. Las provisiones voluntarias, así como las realizadas en acatamientos a las leyes especiales y disposiciones de los órganos de control no serán deducibles para efectos tributarios en la parte que excede de los límites establecidos.

La provisión de cuentas incobrables es una cuenta complementaria del Activo, de naturaleza acreedora, es una cuenta de estimación que aumenta o disminuye el valor de una cuenta de activo, que forma parte del activo, pero que no es activo en sí misma. (p. 52).

Luego de identificar el concepto de las cuentas por cobrar y su deterioro, para la unidad educativa se hace necesario determinar la provisión que tendrá que realizar por el gasto de las cuentas por cobrar. También es importante para la unidad educativa realizar la provisión dentro de marco legal, puesto que existen límites establecidos, de los cuales las entidades no deben pasar para que este gasto sea considerado deducible de acuerdo a la administración tributaria.

2.2.4 Políticas de Crédito

Según Gitman & Zutter (2015)

Sostiene que las políticas de crédito son una serie de lineamientos con la finalidad de determinar si se le otorga un crédito a un cliente y por cuánto tiempo se le ha de conceder. Es necesario que la empresa posea fuentes de información de crédito adecuadas y que utilice métodos de análisis, puesto que todos estos aspectos son indispensables para lograr el manejo eficiente de las cuentas por cobrar. (p. 105).

Se considera de alta relevancia para la unidad educativa, analizar las políticas de crédito que emplea para conceder de pago a sus clientes, puesto que de estas dependen el nivel de riesgo asociado a que los clientes paguen o no paguen su

deuda. Por lo que se considera que el identificar una adecuada política de crédito contribuye a la entidad a mejorar la gestión de sus cuentas por cobrar.

2.2.5 Políticas de Cobro

Según Mendoza (2015) define que será el marco de referencia para establecer las políticas de cobranza se contemplan en los siguientes elementos:

Políticas restrictivas, se caracteriza por las empresas que conceden créditos a corto plazo y se rigen estrictamente a sus normas y una política de cobranza agresiva.

Políticas Liberales, estas empresas otorgan créditos con facilidad, es decir; son accesibles y flexibles al momento de cobrar, son menos exigentes al cobrar a sus clientes en las fechas de pago o vencimiento.

Políticas racionales, Se caracterizan por conceder los créditos a plazos razonables según las características de los clientes y los gastos de cobranza. (p. 12).

Se menciona las políticas de crédito, puesto que la unidad educativa ha presentado problemas al momento de recaudar los valores de las cuentas por cobrar, esto está estrechamente asociado a una deficiencia de las políticas de crédito que la entidad emplea.

2.2.6 Estados Financieros

Los estados financieros presentan los resultados de las operaciones y la situación financiera de la compañía. Cuatro principales declaraciones son comúnmente preparadas por las empresas que cotizan en los mercados de capitales: Estado de situación financiera, estado de resultados, estado de flujos de efectivo y estado de cambios en el patrimonio neto.

Córdova (2014) Indica en su texto “Los estados financieros son un registro formal de las actividades financieras y la posición de una empresa, persona u otra entidad” (p. 46).

Los estados financieros también denominados estados contables, permiten conocer cuál es la situación económica y financiera de una empresa durante un tiempo determinado. Para la unidad educativa es necesario identificar las funciones de los estados financieros, puesto que la mala gestión de las cuentas por cobrar no sincera la información que se presenta en los estados financieros, incumpliendo la representación fiel.

2.2.7 Estado de Situación Financiera

Mantilla (2018) indica que “El Estado de Situación Financiera es una representación gráfica de la visión de las posiciones financieras de la empresa en la fecha en que se preparó. Este se encuentra compuesto por activos, pasivos y patrimonios” (p. 26).

Borunda & Medrano (2013) concluye que, “El Patrimonio también llamado capital de accionistas o capital de propietarios, se refiere al interés residual que queda de la resta entre pasivos y activos, mismo que representa la diferencia para los accionistas” (p. 36).

Calleja (2015) indica:

En la cuenta de activos corrientes registran los efectivos y otros activos que esperan ser utilizados durante el ciclo normal de operación del negocio usualmente un año, por lo general incluyen efectivo y equivalentes de efectivo, inversiones a corto plazo, cuentas por cobrar, inventario y gastos pagados por adelantado. (p. 64).

Se ha considerado importante analizar las teorías del Estado de Situación Financiera porque contribuye para tener una idea clara de las funciones que tienen los estados financieros, puesto que representan la salud financiera. Al no realizar una adecuada gestión de las cuentas por cobrar, la unidad educativa no representa valores razonables que no contribuyan a la toma de decisiones.

2.3 Marco Conceptual

Para la realización de la presente investigación se hace necesario contar con una estructuración de algunos conceptos básicos, puesto que además de la importancia de investigar también se hace conocer sobre el objeto de estudio. Bajo estas premisas, el marco conceptual a desarrollar es una clasificación y ordenación coherente de los aspectos importantes que forman parte de la investigación.

2.3.1 Activo financiero

De acuerdo a la NIC 32 (2016) “un activo financiero es cualquier activo que sea: efectivo, un instrumento de patrimonio de otra entidad o un derecho contractual un contrato que será o podrá ser liquidado utilizando instrumentos de patrimonio propio de la entidad” (p. 6).

2.3.2 Crédito

Bernal (2016) señala que

Se entiende por crédito a la entrega en el presente de algo tangible o intangible que tiene valor con la condición de devolverlo a futuro, o bien la entrega de dinero u otras cosas fungibles, con la obligación del prestatario de devolver lo recibido en cosas de la misma especie, calidad y cantidad. (p. 63).

Por qué el crédito con políticas adecuadas en su gestión, permitirá a la unidad educativa aumentar el nivel de estudiantes con oportuna recuperación de la cartera.

2.3.3 Cuenta por cobrar

En palabras de Guajardo & Andrade (2015) es una “reclamación contra un deudor por un monto no cobrado, generalmente de una transacción completada de ventas o servicios prestados” (p. 32).

Teniendo en cuenta este concepto, las cuentas por cobrar de la entidad forman parte de los servicios prestados de la unidad educativa, que aún no han sido cobrados.

2.3.4 Estados financieros

De acuerdo con el Marco Conceptual para la Información Financiera (IFRS, 2016) “los estados financieros para propósito general tienen la intención de informar a sus usuarios sobre el estado financiero de una entidad” (p. 6).

Luego de este concepto se establece que los estados financieros que genere la unidad educativa tienen como propósito general transmitir la salud financiera de la entidad hacia sus usuarios externos.

2.3.5 Flujo de efectivo

Consultando al NIC 7 (2018) “los flujos de efectivo son las entradas y salidas de efectivo y equivalentes al efectivo” (p. 5).

Considerando este concepto, se entiende que la entidad al contar con altos niveles de cuentas por cobrar el flujo de efectivo hacia las cuentas de la empresa disminuye, lo que puede ocasionar problemas de liquidez.

2.3.6 Instrumento financiero

De acuerdo a la NIC 32 (2016) “es cualquier contrato que dé lugar a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad” (p. 6).

De acuerdo al concepto expuesto, las cuentas por cobrar, tema del cual se trata en el presente proyecto, cumplen la definición de un instrumento financiero para la unidad educativa.

2.3.7 Liquidez

De acuerdo con Hornea & Wachowicz (Horne & Wachowicz, 2016) “es la capacidad de la empresa para afrontar sus obligaciones en un corto plazo de tiempo con sus activos más líquidos” (p. 33).

Con este concepto se identifica la importancia de contar con liquidez para que la entidad pueda hacer frente a sus obligaciones en el corto plazo.

2.3.8 Provisión

De acuerdo a la IFRS (2016), “Una provisión es un pasivo en el que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento” (p. 6).

Con la definición expuesta, será necesario identificar las cuentas por cobrar que presentan morosidad de acuerdo a ello, realizar la respectiva provisión de las cuentas por cobrar.

2.3.9 Valor razonable

En base a la NIC 32 (2016) “es el precio que se recibiría por vender un activo o que se pagaría por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición” (p. 9).

Considerando este concepto, el valor razonable es de alta importancia al momento de obtener el valor real del mercado de acuerdo a las cuentas por cobrar de la unidad educativa.

2.4 Marco Legal



Figura 1 *Pirámide de Kelsen*.

Fuente: Pirámide de Kelsen de la Jerarquía de las Leyes.

Elaborado por: Castro, A. (2019).

La pirámide de Kelsen estipula el orden jerárquico de las leyes. Este orden está estipulado en la constitución del Ecuador en su artículo 425 que se presenta como sigue:

Art. 425.- El orden jerárquico de aplicación de las normas será el siguiente: La Constitución; los tratados y convenios internacionales; las leyes orgánicas; las leyes ordinarias; las normas regionales y las ordenanzas distritales; los decretos y reglamentos; las ordenanzas; los acuerdos y las resoluciones; y los demás actos y decisiones de los poderes públicos. En caso de conflicto entre normas de distinta jerarquía, la Corte Constitucional, las juezas y jueces, autoridades administrativas y servidoras y servidores públicos, lo resolverán mediante la aplicación de la norma jerárquica superior. La jerarquía normativa considerará, en lo que corresponda, el principio de competencia, en especial la titularidad de las competencias exclusivas de los gobiernos autónomos descentralizados.

Los marcos legales constituyen una base para sustentar la problemática planteada en el desarrollo del proyecto, en este marco se incluyen normas jurídicas

de carácter obligatorio que permitan fundamentar el objetivo general que se espera alcanzar con el desarrollo del proyecto y que permitirán enfocarse en un mejor análisis en cuanto a la problemática y la solución de esta investigación.

2.4.1 Código tributario

Título II

DE LA OBLIGACIÓN TRIBUTARIA

Capítulo I

DISPOSICIONES GENERALES

Art. 15.- Concepto.- Obligación tributaria es el vínculo jurídico personal, existente entre el Estado o las entidades acreedoras de tributos y los contribuyentes o responsables de aquellos, en virtud del cual debe satisfacerse una prestación en dinero, especies o servicios apreciables en dinero, al verificarse el hecho generador previsto por la ley.

Art. 16.- Hecho generador.- Se entiende por hecho generador al presupuesto establecido por la ley para configurar cada tributo.

Art. 17.- Calificación del hecho generador.- Cuando el hecho generador consista en un acto jurídico, se calificará conforme a su verdadera esencia y naturaleza jurídica, cualquiera que sea la forma elegida o la denominación utilizada por los interesados.

Cuando el hecho generador se delimite atendiendo a conceptos económicos, el criterio para calificarlos tendrá en cuenta las situaciones o relaciones económicas que efectivamente existan o se establezcan por los interesados, con independencia de las formas jurídicas que se utilicen. (p. 4).

Se considera importante destacar la generación de las obligaciones tributarias para la unidad educativa, puesto que de esto depende que la entidad cumpla con los organismos de control. Se destaca la configuración del hecho generador de los impuestos. Esto se relaciona con las cuentas por cobrar al momento de realizar la respectiva provisión que debe de ir de acuerdo a lo expuesto en la ley.

2.4.2 Ley de Régimen Tributario Interno

Capítulo IV

DEPURACIÓN DE LOS INGRESOS

Sección Primera

DE LAS DEDUCCIONES

Art. 10.- Deducciones.- En general, con el propósito de determinar la base imponible sujeta a este impuesto se deducirán los gastos e inversiones que se efectúen con el propósito de obtener, mantener y mejorar los ingresos de fuente ecuatoriana que no estén exentos.

En particular se aplicarán las siguientes deducciones:

11.- 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.

La eliminación definitiva de los créditos incobrables se realizará con cargo a esta provisión y a los resultados del ejercicio en la parte no cubierta por la provisión, cuando se hayan cumplido las condiciones previstas en el Reglamento.

No se reconoce el carácter de créditos incobrables a los créditos concedidos por la sociedad al socio, a su cónyuge o a sus parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad ni los otorgados a sociedades relacionadas. En el caso de recuperación de los créditos, a que se refiere este artículo, el ingreso obtenido por este concepto deberá ser contabilizado.

El monto de las provisiones requeridas para cubrir riesgos de incobrabilidad o pérdida del valor de los activos de riesgo de las instituciones del sistema

financiero, que se hagan con cargo al estado de pérdidas y ganancias de dichas instituciones, serán deducibles de la base imponible correspondiente al ejercicio corriente en que se constituyan las mencionadas provisiones.

Las provisiones serán deducibles hasta por el monto que la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera establezca.

Para fines de la liquidación y determinación del impuesto a la renta, no serán deducibles las provisiones realizadas por los créditos que excedan los porcentajes determinados en el artículo 72 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero así como por los créditos vinculados concedidos por instituciones del sistema financiero 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. (p. 34).

Este artículo de la ley ha sido mencionado para ayudar a la investigación a determinar que la porción de cuentas incobrables se consideran deducibles para la unidad educativa.

2.4.2.1 Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno

Art. 28.- **Gastos generales deducibles.**- Bajo las condiciones descritas en el artículo precedente y siempre que no hubieren sido aplicados al costo de producción, son deducibles los gastos previstos por la Ley de Régimen Tributario Interno, en los términos señalados en ella y en este reglamento, tales como:

3. 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. (p. 62).

De acuerdo a este artículo, se estipulan las condiciones para que la unidad educativa realice la provisión y el dar de baja a sus cuentas incobrables de los estados financieros. Como consideraciones se tiene que las cuentas por cobrar de la empresa tiene que estar en su contabilidad por más de 2 años, que haya prescrito la acción de cobro por parte y que el deudor se haya declarado en quiebra o insolvencia.

2.4.3 NIIF 9 Instrumentos financieros

Reconocimiento inicial

Todos los instrumentos financieros se miden inicialmente al valor razonable más o menos, en el caso de un activo financiero o pasivo financiero que no

esté al valor razonable con cambios en resultados, costos de transacción.
[NIIF 9, párrafo 5.1.1]

Medición posterior de activos financieros.

La NIIF 9 divide todos los activos financieros que actualmente están dentro del alcance de la NIC 39 en dos clasificaciones: las medidas al costo amortizado y las medidas al valor razonable.

Cuando los activos se miden al valor razonable, las ganancias y pérdidas se reconocen completamente en resultados (valor razonable a través de resultados, FVTPL), o se reconocen en otro resultado integral (valor razonable a través de otro resultado integral, FVTOCI).

Para los instrumentos de deuda, la clasificación FVTOCI es obligatoria para ciertos activos a menos que se elija la opción de valor razonable. Mientras que para las inversiones de capital, la clasificación FVTOCI es una elección. Además, los requisitos para reclasificar las ganancias o pérdidas reconocidas en otro resultado integral son diferentes para los instrumentos de deuda y las inversiones de capital.

La clasificación de un activo financiero se realiza en el momento en que se reconoce inicialmente, es decir, cuando la entidad se convierte en parte de las disposiciones contractuales del instrumento. [NIIF 9, párrafo 4.1.1] Si se cumplen ciertas condiciones, la clasificación de un activo puede necesitar ser reclasificada posteriormente.

Instrumentos de deuda

Un instrumento de deuda que cumpla las dos condiciones siguientes debe medirse al costo amortizado (neto de cualquier amortización por deterioro) a menos que el activo se designe en FVTPL bajo la opción de valor razonable (ver a continuación):

[NIIF 9, párrafo 4.1.2]

Prueba del modelo de negocio: El objetivo del modelo de negocio de la entidad es mantener el activo financiero para cobrar los flujos de efectivo contractuales (en lugar de vender el instrumento antes de su vencimiento contractual para realizar sus cambios en el valor razonable). Prueba de las características del flujo de efectivo: los términos contractuales del activo financiero dan lugar en fechas específicas a los flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el monto del principal pendiente.

La evaluación de las características del flujo de efectivo también incluye un análisis de los cambios en el tiempo o en el monto de los pagos. Es necesario evaluar si los flujos de efectivo antes y después del cambio representan solo reembolsos del monto nominal y una tasa de interés basada en ellos.

El derecho de rescisión puede, por ejemplo, estar de acuerdo con la condición de flujo de efectivo si, en el caso de rescisión, los únicos pagos pendientes consisten en capital e intereses sobre el monto del capital y un pago de compensación apropiado cuando corresponda. En octubre de 2017, el IASB aclaró que los pagos de compensación también pueden tener un signo negativo.

Un instrumento de deuda que cumpla las dos condiciones siguientes debe medirse en FVTOCI a menos que el activo se designe en FVTPL bajo la opción de valor razonable (ver a continuación):

[NIIF 9, párrafo 4.1.2A]

Prueba de modelo de negocio: el activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra mediante la recopilación de flujos de efectivo contractuales y la venta de activos financieros. Prueba de las características del flujo de efectivo: los términos contractuales del activo financiero dan lugar en fechas específicas a los flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el monto del principal pendiente.

Todos los demás instrumentos de deuda deben medirse al valor razonable con cambios en resultados (FVTPL). [NIIF 9, párrafo 4.1.4]

Opción de valor razonable

Incluso si un instrumento cumple con los dos requisitos para medirse al costo amortizado o FVTOCI, la NIIF 9 contiene una opción para designar, en el reconocimiento inicial, un activo financiero medido en FVTPL si al hacerlo elimina o reduce significativamente una inconsistencia de medición o reconocimiento (a veces referido como un "desajuste contable") que de otro modo surgiría al medir los activos o pasivos o al reconocer las ganancias y pérdidas sobre ellos en diferentes bases. [NIIF 9, párrafo 4.1.5]

Instrumentos de capital

Todas las inversiones de capital en el alcance de la NIIF 9 deben medirse al valor razonable en el estado de situación financiera, con cambios de valor reconocidos en resultados, excepto aquellas inversiones de capital para las cuales la entidad ha elegido presentar cambios de valor en 'otros resultados integrales ingresos'. No existe una "excepción de costo" para las acciones no cotizadas.

Opción 'Otro resultado integral

Si una inversión de capital no se mantiene para negociar, una entidad puede hacer una elección irrevocable en el reconocimiento inicial para medirla en FVTOCI con solo ingresos por dividendos reconocidos en resultados. [NIIF 9, párrafo 5.7.5] (p.33)

Guía de medición

A pesar del requisito de valor razonable para todas las inversiones de capital, la NIIF 9 contiene orientación sobre cuándo el costo puede ser la mejor estimación del valor razonable y también cuándo podría no ser representativo del valor razonable.

Medición posterior de pasivos financieros

La NIIF 9 no cambia el modelo contable básico para los pasivos financieros según la NIC 39. Siguen existiendo dos categorías de medición: FVTPL y costo amortizado. Los pasivos financieros mantenidos para negociar se miden

a FVTPL, y todos los demás pasivos financieros se miden al costo amortizado a menos que se aplique la opción de valor razonable. [NIIF 9, párrafo 4.2.1]

Opción de valor razonable

La NIIF 9 contiene una opción para designar un pasivo financiero medido en FVTPL si [NIIF 9, párrafo 4.2.2]:

hacerlo elimina o reduce significativamente una inconsistencia en la medición o el reconocimiento (a veces denominado "desajuste contable") que de otra manera surgiría al medir los activos o pasivos o reconocer las ganancias y pérdidas en ellos en diferentes bases, o el pasivo es parte o un grupo de pasivos financieros o activos financieros y pasivos financieros que se gestionan y su desempeño se evalúa sobre la base del valor razonable, de acuerdo con una estrategia documentada de gestión de riesgos o inversión, y la información sobre el grupo se proporciona internamente sobre esa base a la clave de la entidad personal de gerencia.

Un pasivo financiero que no cumple con ninguno de estos criterios aún puede designarse como medido en FVTPL cuando contiene uno o más derivados implícitos que modifican suficientemente los flujos de efectivo del pasivo y no están claramente relacionados. [NIIF 9, párrafo 4.3.5]

La NIIF 9 requiere que las ganancias y pérdidas en los pasivos financieros designados como FVTPL se dividan en el monto del cambio en el valor razonable atribuible a los cambios en el riesgo de crédito del pasivo, presentado en otro resultado integral, y el monto restante presentado en resultados. La nueva guía permite el reconocimiento de la cantidad total de cambio en el valor razonable en resultados solo si la presentación de cambios en el riesgo de crédito del pasivo en otro resultado integral crearía o aumentaría un desajuste contable en resultados. Esa determinación se realiza en el reconocimiento inicial y no se vuelve a evaluar. [NIIF 9, párrafos 5.7.7-5.7.8]

Los montos presentados en otro resultado integral no se transferirán posteriormente a resultados, la entidad solo puede transferir la ganancia o pérdida acumulada dentro del patrimonio.

Baja de activos financieros

La premisa básica para el modelo de baja en cuentas en la NIIF 9 (transferida de la NIC 39) es determinar si el activo considerado para la baja en cuentas es: [NIIF 9, párrafo 3.2.2]

Un activo en su totalidad o flujos de efectivo identificados específicamente de un activo (o un grupo de activos financieros similares) o una parte totalmente proporcional (proporcional) de los flujos de efectivo de un activo (o un grupo de activos financieros similares). o una parte totalmente proporcional (proporcional) de flujos de efectivo específicamente identificados de un activo financiero (o un grupo de activos financieros similares)

Una vez que se ha determinado el activo bajo consideración para la baja en cuentas, se realiza una evaluación sobre si el activo ha sido transferido y, en caso afirmativo, si la transferencia de ese activo es elegible para la baja en cuentas posteriormente.

Un activo se transfiere si la entidad ha transferido los derechos contractuales para recibir los flujos de efectivo, o si la entidad ha retenido los derechos contractuales para recibir los flujos de efectivo del activo, pero ha asumido la obligación contractual de transferir esos flujos de efectivo bajo un acuerdo que cumple las siguientes tres condiciones: [NIIF 9, párrafos 3.2.4-3.2.5]

La entidad no tiene la obligación de pagar montos al posible receptor a menos que recaude montos equivalentes sobre el activo original, la entidad tiene prohibido vender o prometer el activo original (que no sea como garantía para el posible receptor), la entidad tiene la obligación de remitir esos flujos de efectivo sin demora material.

Una vez que una entidad ha determinado que el activo ha sido transferido, determina si ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad del activo. Si se han transferido sustancialmente todos los riesgos y recompensas, el activo se da de baja en cuentas. Si se han retenido sustancialmente todos los riesgos y recompensas, se excluye la baja en cuentas del activo. [NIIF 9, párrafos 3.2.6 (a) - (b)]

Si la entidad no ha retenido ni transferido sustancialmente todos los riesgos y recompensas del activo, entonces la entidad debe evaluar si ha renunciado al control del activo o no. Si la entidad no controla el activo, entonces la baja en cuentas es apropiada; sin embargo, si la entidad ha retenido el control del activo, entonces la entidad continúa reconociendo el activo en la medida en que tiene una participación continua en el activo. [NIIF 9, párrafo 3.2.6 (c)]

Estos diversos pasos de baja en cuentas se resumen en el árbol de decisión del párrafo B3.2.1.

Baja en cuentas de pasivos financieros

Un pasivo financiero debe eliminarse del balance general cuando, y solo cuando, se extingue, es decir, cuando la obligación especificada en el contrato se descarga o cancela o expira. [NIIF 9, párrafo 3.3.1] Cuando ha habido un intercambio entre un prestatario y un prestamista existentes de instrumentos de deuda con términos sustancialmente diferentes, o ha habido una modificación sustancial de los términos de un pasivo financiero existente, esta transacción se contabiliza como una extinción del pasivo financiero original y el reconocimiento de un nuevo pasivo financiero. Una ganancia o pérdida por extinción del pasivo financiero original se reconoce en resultados. [NIIF 9, párrafos 3.3.2-3.3.3]

Derivados

Todos los derivados en el alcance de la NIIF 9, incluidos los vinculados a inversiones de capital no cotizadas, se miden al valor razonable. Los cambios de valor se reconocen en resultados, a menos que la entidad haya elegido aplicar la contabilidad de cobertura designando el derivado como un instrumento de cobertura en una relación de cobertura elegible.

Derivados integrados

Un derivado implícito es un componente de un contrato híbrido que también incluye un host no derivado, con el efecto de que algunos de los flujos de efectivo del instrumento combinado varían de manera similar a un derivado independiente. Un derivado que se adjunta a un instrumento financiero pero

es transferible contractualmente independientemente de ese instrumento, o tiene una contraparte diferente, no es un derivado implícito, sino un instrumento financiero separado. [NIIF 9, párrafo 4.3.1]

El concepto de derivados implícitos que existía en la NIC 39 se ha incluido en la NIIF 9 para aplicar solo a los hosts que no son activos financieros dentro del alcance de la Norma. En consecuencia, los derivados implícitos que según la NIC 39 se habrían contabilizado por separado en FVTPL porque no estaban estrechamente relacionados con el activo financiero anfitrión ya no se separarán. En cambio, los flujos de efectivo contractuales del activo financiero se evalúan en su totalidad, y el activo en su conjunto se mide en FVTPL si no se pasa la prueba de las características del flujo de efectivo contractual (ver arriba).

Reclasificación

Para los activos financieros, se requiere una reclasificación entre FVTPL, FVTOCI y el costo amortizado, si y solo si el objetivo del modelo de negocio de la entidad para sus activos financieros cambia, por lo que su evaluación del modelo anterior ya no se aplicaría. [NIIF 9, párrafo 4.4.1]

Si la reclasificación es apropiada, debe hacerse prospectivamente a partir de la fecha de reclasificación que se define como el primer día del primer período de presentación de informes después del cambio en el modelo de negocio. Una entidad no reexpresa ninguna ganancia, pérdida o interés previamente reconocido.

La NIIF 9 no permite la reclasificación:

- para inversiones de capital medidas en FVTOCI, o donde la opción del valor razonable se ha ejercido en cualquier circunstancia para un activo financiero o pasivo financiero.

La contabilidad de cobertura

Los requisitos de contabilidad de cobertura en la NIIF 9 son opcionales. Si se cumplen ciertos criterios de elegibilidad y calificación, la contabilidad de cobertura permite a una entidad reflejar las actividades de gestión de riesgos

en los estados financieros al igualar las ganancias o pérdidas en los instrumentos de cobertura financiera con las pérdidas o ganancias en las exposiciones al riesgo que cubren.

El modelo de contabilidad de cobertura de la NIIF 9 no está diseñado para dar cabida a la cobertura de carteras abiertas y dinámicas. Como resultado, para una cobertura del valor razonable del riesgo de tasa de interés de una cartera de activos o pasivos financieros, una entidad puede aplicar los requisitos de contabilidad de cobertura de la NIC 39 en lugar de los de la NIIF 9. [NIIF 9 párrafo 6.1.3]

Además, cuando una entidad aplica por primera vez la NIIF 9, puede elegir como su opción de política contable continuar aplicando los requisitos de contabilidad de cobertura de la NIC 39 en lugar de los requisitos del Capítulo 6 de la NIIF 9 [NIIF 9, párrafo 7.2.21]

Contabilización de las relaciones de cobertura calificadas

Hay tres tipos de relaciones de cobertura:

Cobertura de valor razonable: una cobertura de la exposición a cambios en el valor razonable de un activo o pasivo reconocido o un compromiso firme no reconocido, o un componente de cualquiera de tales elementos, que sea atribuible a un riesgo particular y podría afectar las ganancias o pérdidas (u OCI en el caso de un instrumento de patrimonio designado como en FVTOCI). [NIIF 9 párrafos 6.5.2 (a) y 6.5.3]

Para una cobertura de valor razonable, la ganancia o pérdida del instrumento de cobertura se reconoce en resultados (u OCI, si se cubre un instrumento de patrimonio en FVTOCI y la ganancia o pérdida de cobertura del elemento cubierto ajusta el importe en libros del elemento cubierto y se reconoce en resultados. Sin embargo, si la partida cubierta es un instrumento de patrimonio en FVTOCI, esos montos permanecen en OCI. Cuando una partida cubierta es un compromiso firme no reconocido, la ganancia o pérdida acumulativa de cobertura se reconoce como un activo o un pasivo con una ganancia o pérdida correspondiente reconocida en resultados. [NIIF 9 párrafo 6.5.8]

Si la partida cubierta es un instrumento de deuda medido al costo amortizado o FVTOCI, cualquier ajuste de cobertura se amortiza a resultados basados en una tasa de interés efectiva recalculada. La amortización puede comenzar tan pronto como exista un ajuste y comenzará a más tardar cuando el elemento cubierto deje de ajustarse por las ganancias y pérdidas de cobertura. [NIIF 9 párrafo 6.5.10]

Cobertura de flujo de efectivo: una cobertura de la exposición a la variabilidad en los flujos de efectivo que es atribuible a un riesgo particular asociado con todo o un componente de un activo o pasivo reconocido (como todos o algunos pagos de intereses futuros sobre deuda a tasa variable) o una transacción pronosticada altamente probable, y podría afectar las ganancias o pérdidas. [NIIF 9, párrafo 6.5.2 (b)]

Para una cobertura de flujo de efectivo, la reserva de cobertura de flujo de efectivo en patrimonio se ajusta al menor de los siguientes (en montos absolutos):

la ganancia o pérdida acumulada en el instrumento de cobertura desde el inicio de la cobertura; y el cambio acumulativo en el valor razonable de la partida cubierta desde el inicio de la cobertura.

La parte de la ganancia o pérdida en el instrumento de cobertura que se determina que es una cobertura efectiva se reconoce en OCI y cualquier ganancia o pérdida restante es la ineficacia de la cobertura que se reconoce en resultados.

Si una transacción prevista cubierta posteriormente resulta en el reconocimiento de un elemento no financiero o se convierte en un compromiso firme para el cual se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable, el monto que se ha acumulado en la reserva de cobertura de flujo de efectivo se elimina e incluye directamente en el inicial costo u otro valor en libros del activo o pasivo. En otros casos, el monto que se ha acumulado en la reserva de cobertura de flujo de efectivo se reclasifica a resultados en los mismos períodos en que los flujos de efectivo cubiertos afectan los resultados. [NIIF 9 párrafo 6.5.11]

Cuando una entidad interrumpe la contabilidad de cobertura para una cobertura de flujo de efectivo, si todavía se espera que ocurran los flujos de efectivo futuros cubiertos, el monto que se ha acumulado en la reserva de cobertura de flujo de efectivo permanece allí hasta que ocurran los flujos de efectivo futuros; si ya no se espera que ocurran los flujos de efectivo futuros cubiertos, esa cantidad se reclasifica inmediatamente a resultados [NIIF 9 párrafo 6.5.12]

Enfoque simplificado para cuentas por cobrar comerciales, activos de los contratos y cuentas por cobrar por arrendamientos

A pesar de lo establecido en los párrafos 5.5.3 y 5.5.5, una entidad medirá siempre la corrección de valor por pérdidas a un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo para: (a) cuentas por cobrar comerciales o activos de los contratos que procedan de transacciones que están dentro del alcance de la NIIF 15 y que:

- (i) no contienen un componente financiero significativo de acuerdo con la NIIF 15 (o cuando la entidad aplica la solución práctica de acuerdo con el párrafo 63 de la NIIF 15); o
- (ii) contienen un componente financiero significativo de acuerdo con la NIIF 15, si la entidad elige como su política contable medir la corrección de valor por pérdidas a un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo. Esa política contable se aplicará a todas las cuentas por cobrar comerciales o activos de los contratos pero puede aplicarse por separado a las cuentas por cobrar comerciales y activos de los contratos.

(b) cuentas por cobrar por arrendamientos que proceden de transacciones que están dentro del alcance de la NIIF 16, si la entidad elige como su política contable medir la corrección de valor por pérdida a un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo. Dicha política contable se aplicará a todas las cuentas por cobrar por arrendamientos pero puede aplicarse por separado a las cuentas por cobrar por

arrendamientos operativos y financieros. (p. 37).

De acuerdo a la NIIF 9, las cuentas por cobrar de la Unidad Educativa se constituyen en un instrumento financiero por lo que se encuentran dentro del alcance de la norma y se debe aplicar los principios para el reconocimiento, medición, presentación y revelación. En las políticas contables se encuentran también, el método simplificado para el cálculo del deterioro del valor de las cuentas por cobrar determinando las pérdidas crediticias esperadas.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 Metodología

Para el diseño efectivo de la investigación fue necesario empezar con el análisis del planteamiento del problema, se identificó el contexto que dio lugar al desarrollo del problema, sus principales características y causas que provocaron los problemas en las cuentas por cobrar. Considerando estos antecedentes fue necesario analizar la información teórica relacionada con las cuentas por cobrar y la gestión efectiva que debe darse para que no exista un alto índice de retraso en los pagos de los clientes, esto con el fin de aportar al tema y a la idea a defender.

Luego de aplicar la metodología, se llegó a la conclusión de que se ajustaba a las necesidades del problema de estudio y se requirió de una metodología deductiva y con aspectos bibliográficos, por lo que se emplearon libros, investigaciones pasadas, artículos científicos y leyes, estas fueron consultadas con el fin de encaminar la investigación hacia el cumplimiento de los objetivos.

A partir del diseño de la metodología, se hizo necesario realizar el levantamiento de la información, lo cual fue dado en las instalaciones de la unidad educativa. Esto fue realizado con el fin de obtener información consistente que conduzca a la generación de conclusiones que son el primer paso para obtener una propuesta que se ajuste a las necesidades encontradas. Finalmente, la forma en la que se utilizó la metodología, el levantamiento y procesamiento de la información, permitió alcanzar los objetivos planteados.

3.2 Tipo de investigación

La investigación realizada para el presente estudio fue de tipo descriptiva. Esto fue seleccionado al considerar la metodología que se empleó dentro del proyecto de estudio. La investigación descriptiva fue utilizada al momento de

detallar los principales hechos relacionados con las cuentas por cobrar de la empresa, identificando las principales características y los hechos generadores, así como sus principales debilidades.

3.3 Enfoque

El enfoque empleado para la investigación fue mixto; es decir, cualitativo y cuantitativo. Cualitativo puesto que se realizó una exploración no numérica de la información con el propósito de identificar las principales características que han llevado el desarrollo del problema estudiado, así como determinar el tratamiento de las cuentas por cobrar con las normas contables. Este enfoque se ve reflejado en las entrevistas realizadas al contador y al jefe de cobranzas de la unidad educativa.

Adicionalmente, se utilizó el enfoque cuantitativo al momento de analizar los estados financieros de la entidad y sus registros contables. Este análisis fue desarrollado con el empleo de las herramientas financieras para el análisis, lo que generó información numérica para su interpretación y conclusiones que encaminaron la investigación hacia el cumplimiento de los objetivos.

3.4 Técnica e instrumentos

Investigación bibliográfica: Dentro de las técnicas de investigación utilizadas se encuentra la investigación bibliográfica, la cual empleó el análisis de bases teóricas, textos de consulta, con el fin de establecer información confiable de datos científicos para el aporte de la investigación. De igual manera se analizó la información legal disponible para estudiar el tratamiento tributario y contable de las cuentas por cobrar de la entidad.

Investigación documental: la técnica de investigación utilizada se realizó al momento del análisis de los estados financieros correspondientes al año 2017 y al año 2018.

Entrevista: la técnica de entrevista fue utilizada al momento de conversar con los principales involucrados en el tratamiento de las cuentas por cobrar.

Estuvo planteada al contador y al jefe de cobranzas de la unidad educativa, esta herramienta permitió formar una imagen clara de las principales causas del problema de estudio.

3.5 Población Total

Tabla 2

Población Total

Población	Cantidad
Rectorado	2
Vicerrectorado	2
Contabilidad	3
Cobranzas	4
Total	11

Fuente: Unidad Educativa Nuevo Continente de la ciudad de Guayaquil.

Elaborado por: Castro, A. (2019).

3.5.1 Muestra No probabilística

Se consideró de la población total de la Unidad Educativa 11 personas para seleccionar la muestra no probabilística. La población se encuentra distribuida en las siguientes áreas: rectorado, vicerrectorado, contabilidad y cobranzas. Para seleccionar la muestra se realizó un muestro no probabilístico por conveniencia, y se escogió al director académico, contador general y al jefe de cobranzas, lo que permitió obtener información confiable respecto a las cuentas por cobrar de la empresa.

Tabla 3

Muestra no probabilística

Población	Cantidad
Director académico	1
Contabilidad	1
Cobranzas	1
Total	3

Fuente: Unidad Educativa Nuevo Continente de la ciudad de Guayaquil.

Elaborado por: Castro, A. (2019).

3.6 Análisis de resultados

Con el fin de desarrollar la metodología seleccionada en el diseño de la investigación, se hizo uso de las herramientas cualitativas de la investigación, que contribuyeron a un levantamiento efectivo y libre de sesgo en la información a analizar. En base a esto la entrevista fue realizada al contador y al jefe de cobranzas de la empresa. Estos están estrechamente relacionados con el tratamiento de los ingresos en la empresa objeto de estudio.

3.6.1 Entrevista al Director académico

Tabla 4

Entrevista al Director académico

Tema: Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Unidad Educativa Nuevo Continente		
Objetivo de la investigación: Determinar la participación de la administración en la gestión de las cuentas por cobrar.		
Entrevistado	Preguntas	Respuestas
Dirigido a: Director académico	1. ¿La Unidad Educativa que tipo de políticas y procedimientos aplica para otorgar crédito?	No se aplican políticas y procedimientos para otorgar crédito
	2. ¿Cómo se lleva el control de la incidencia de las cuentas por cobrar en la unidad educativa?	No existe un departamento para el control de los indicadores financieros. Se espera que el control se realice en el departamento de contabilidad.
	3. ¿Cuáles son las estrategias para la recuperación de cartera vencida?	Se llama a las personas y se les notifica los valores pendientes.
	4. ¿Cómo influye el giro de negocio en las cuentas por cobrar?	Dado el giro de negocio se espera que las personas paguen mensualmente sus pensiones.
	5. ¿Ha implementado sistemas de capacitación hacia los colaboradores de la entidad?	No se ha llevado a cabo la capacitación.
	6. ¿Considera necesario una revisión de las políticas y procedimiento de las cuentas por cobrar?	Sí. Es necesario realizar una revisión de las políticas y créditos para establecer a qué personas se puede otorgar la cuenta por cobrar.

Fuente: Información tomada de la entrevista al Director académico.

Elaborado por: Castro, A. (2019).

Tabla 5

Aspectos positivos y negativos de la entrevista al Director académico

Entrevistado	Preguntas	Aspectos	
		Positivo	Negativos
Dirigido a: Director académico	1. ¿La Unidad Educativa que tipo de políticas y procedimientos aplica para otorgar crédito?		No existen políticas para el otorgamiento de crédito.
	2. ¿Cómo se lleva el control de la incidencia de las cuentas por cobrar en la unidad educativa?	El control lo llevan en el departamento de contabilidad.	No existe un departamento para el control de los indicadores financiero
	3. ¿Cuáles son las estrategias para la recuperación de cartera vencida?	Llaman a las personas que presentan vencimiento en su mensual.	No aplican estrategias para la recuperación de cartera
	4. ¿Cómo influye el giro de negocio en las cuentas por cobrar?		El impacto que tienen las cuentas por cobrar en el giro de unidad Educativa es la base de la liquidez para cumplir con los compromisos.
	5. ¿Ha implementado sistemas de capacitación hacia los colaboradores de la entidad?		No se ha implementado un sistema de capacitación.
	6. ¿Considera necesario una revisión de las políticas y procedimiento de las cuentas por cobrar?	Sí se considera necesario una revisión de las políticas y procedimientos para las cuentas por cobrar	

Fuente: Información tomada de la entrevista al Director académico.

Elaborado por: Castro, A. (2019).

3.6.2 Entrevista al Contador General

Tabla 6

Entrevista al Contador General

Tema: Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Unidad Educativa Nuevo Continente		
Objetivo de la investigación: Determinar el tratamiento contable que de las cuentas por cobrar de la unidad educativa.		
Entrevistado	Preguntas	Respuestas
Dirigido a: Contador General	1. ¿Qué políticas aplican para otorgar créditos?	No se aplican políticas de crédito.
	2. ¿Cuál es el efecto de las cuentas por cobrar en la salud financiera de la entidad?	Disminuye el efectivo que ingresa a las cuentas de la empresa y afecta la liquidez.
	3. ¿Cómo se mide el deterioro de la cartera?	No se mide el deterioro de la cartera
	4. ¿Cómo influye el giro de negocio en las cuentas por cobrar?	Se espera que existan pagos mensuales de las pensiones.
	5. ¿Cómo registra las cuentas por cobrar y los pagos recibidos?	Se registran en hoja de Excel.
	6. ¿Considera necesario una revisión de las políticas y procedimiento de las cuentas por cobrar?	Sí.

Fuente: Información tomada de la entrevista al Contador General.

Elaborado por: Castro, A. (2019).

Tabla 7

Aspectos positivos y negativos de la entrevista al Contador General.

Entrevistado	Preguntas	Aspectos	
		Positivos	Negativos
Dirigido a: Contador General	1. ¿Qué políticas aplican para otorgar créditos?		No se aplican políticas de crédito.
	2. ¿Cuál es el efecto de las cuentas por cobrar en la salud financiera de la entidad?		Se afecta la liquidez de la unidad educativa.
	3. ¿Cómo mide el deterioro de la cartera?		No se aplica la normativa contable para determinar si existe deterioro y no se calcula la pérdida esperada.
	4. ¿Cómo influye el giro de negocio en las cuentas por cobrar?		El impacto que tienen las cuentas por cobrar en el giro de unidad Educativa es la base de la liquidez para cumplir con los compromisos a terceros
	5. ¿Cómo registra las cuentas por cobrar y los pagos recibidos?	Se realiza el registro de forma rudimentaria con hoja Excel	No existe un registro operativo de las cuentas por cobrar.
	6. ¿Considera necesario una revisión de las políticas y procedimiento de las cuentas por cobrar?	Sí se considera necesario la revisión de las políticas y procedimientos.	

Fuente: Información tomada de la entrevista al Contador General.

Elaborado por: Castro, A. (2019).

3.6.3 Entrevista al Jefe de Cobranzas

Tabla 8

Entrevista al Jefe de Cobranzas

Tema: Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Unidad Educativa Nuevo Continente.		
Objetivo de la investigación: Determinar el tratamiento de las cuentas por cobrar.		
Entrevistado	Preguntas	Respuestas
Dirigido a: Jefe de Cobranzas	1. ¿Qué políticas aplican para otorgar créditos?	No se tienen políticas establecidas para otorgar créditos.
	2. ¿Cuál es el efecto en los estados financieros, de la rotación de las cuentas por cobrar?	Disminuye el efectivo disponible y se afecta la liquidez de la unidad educativa..
	3. ¿Aplican procedimiento sistemático para la recaudación de las cuentas por cobrar?	El procedimiento consiste en llamar a los deudores.
	4. ¿Cómo influye el giro de negocio en las cuentas por cobrar?	Se espera que las personas cancelen mensualmente las pensiones de estudio.
	5. ¿Ha recibido asesoría para la gestión de las cobranzas?	No.
	6. ¿Considera necesario una revisión de las políticas y procedimiento de las cuentas por cobrar?	Sí, es necesario mejorar el manejo de las cuentas por cobrar.

Fuente: Información tomada de la entrevista al Jefe de Cobranzas.

Elaborado por: Castro, A. (2019).

Tabla 9

Aspectos positivos y negativos de la entrevista al jefe de cobranzas

Entrevistado	Preguntas	Aspectos	
		Positivos	Negativos
Dirigido a: Jefe de Cobranzas	1. ¿Qué políticas aplican para otorgar créditos?		No hay políticas y procedimientos para los créditos.
	2. ¿Cuál es el efecto en los estados financieros, de la rotación de las cuentas por cobrar?		Problemas de liquidez en la unidad educativa.
	3. ¿Aplican procedimiento sistemático para la recaudación de las cuentas por cobrar?	Realizan llamadas a los deudores.	No existe manual de políticas y procedimientos para la gestión la cobranza.
	4. ¿Cómo influye el giro de negocio en las cuentas por cobrar?		Las cuentas por cobrar afectan a la liquidez en el giro de este negocio
	5. ¿Ha recibido asesoría para la gestión de las cobranzas?		No se ha implementado un proceso de asesoría.
	6. ¿Considera necesario una revisión de las políticas y procedimiento de las cuentas por cobrar?	Es necesario mejorar el manejo de las cuentas por cobrar.	

Fuente: Información tomada de la entrevista al Jefe de Cobranzas.

Elaborado por: Castro, A. (2019).

3.7 Análisis documental

Para el análisis documental se realizó el estudio de los estados financieros de los años 2017 y 2018.

3.7.1 Análisis vertical del estado de situación financiera 2018 – 2017

Tabla 10

Análisis vertical ESF 2018 - 2017

Unidad Educativa Nuevo Continente				
Estados De Situación Financiera				
Al 31 De diciembre Del 2018 – 2017				
(Expresado En Dólares Americanos)				
Activos	Vertical			
Activos corrientes	2018	2017	2018	2017
Efectivo y equivalentes al efectivo	15.491	25.179	1,34%	2,64%
Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar neto	490.018	453.312	42,28%	47,61%
Servicios y otros pagos anticipados	10.737	15.249	0,93%	1,60%
Activos por impuestos corrientes	7.662	7.695	0,66%	0,81%
Otros activos corrientes	49.896	15.247	4,30%	1,60%
Total activos corrientes	573.804	516.681	49,51%	54,26%
Activos no corrientes				
Propiedades y equipos, neto	544.225	396.038	46,95%	41,59%
Otros activos no corrientes	41.017	39.471	3,54%	4,15%
Total activos no corrientes	585.242	435.510	50,49%	45,74%
Total activos	1.159.046	952.191	100,00%	100,00%
Pasivos				
Pasivos corrientes				
Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar	558.312	572.788	48,17%	60,15%
Obligaciones acumuladas	47.270	53.511	4,08%	5,62%
Pasivos por impuestos corrientes	7.734	6.911	0,67%	0,73%
Total pasivos corrientes	613.316	633.210	52,92%	66,50%
Pasivo no corriente				
Cuentas por pagar largo plazo	32.688	42.150	2,82%	4,43%
Total pasivos no corrientes	32.688	42.150	2,82%	4,43%
Total pasivos	646.004	675.360	55,74%	70,93%
Patrimonio				
Capital	50.000	50.000	4,31%	5,25%
Utilidad del ejercicio	165.192	94.173	14,25%	9,89%
Utilidad acumulada	297.850	132.658	25,70%	13,93%
Total patrimonio	513.042	276.831	44,26%	29,07%
Total pasivos y patrimonio	1.159.046	952.191	100,00%	100,00%

Fuente: Información financiera tomada de Unidad Educativa Nuevo Continente

Elaborado por: Castro, A. (2019).

Para el análisis vertical del estado de situación financiera, se comienza con el estudio de la composición del activo corriente con el fin de identificar la participación que tienen las cuentas por respecto al total de los activos.

Tabla 11
Composición del activo corriente

Activos corrientes	2018	2017	%	%
Efectivo y equivalentes al efectivo	15.491	25.179	1,34%	2,64%
Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar neto	490.018	453.312	42,28%	47,61%
Servicios y otros pagos anticipados	10.737	15.249	0,93%	1,60%
Activos por impuestos corrientes	7.662	7.695	0,66%	0,81%
Otros activos corrientes	49.896	15.247	4,30%	1,60%
Total activos corrientes	573.804	516.681	49,51%	54,26%

Fuente: Información financiera tomada de Unidad Educativa Nuevo Continente
Elaborado por: Castro, A. (2019).

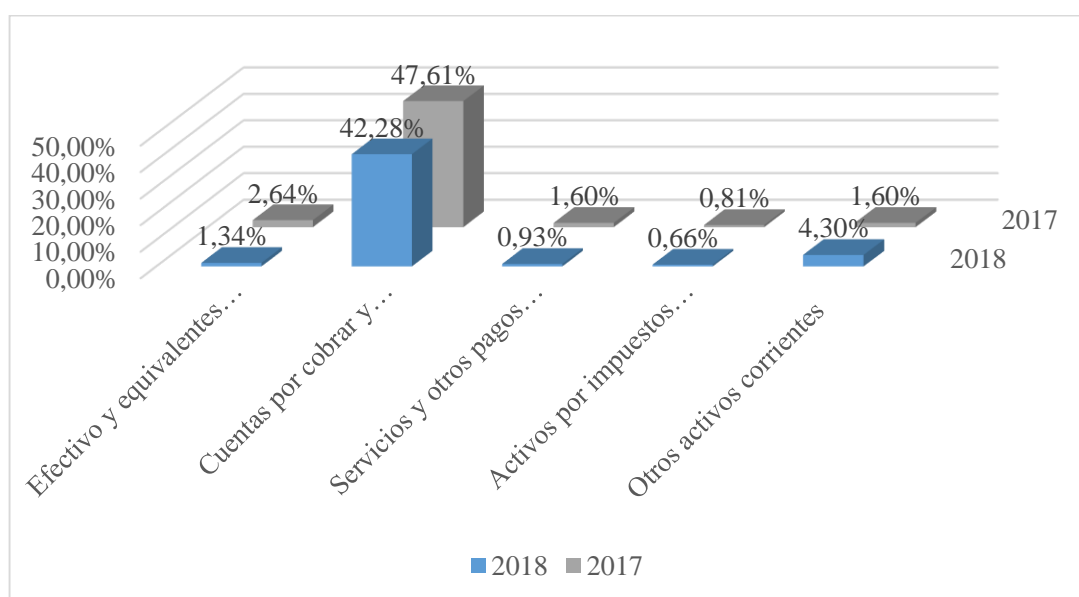


Figura 2. *Composición del activo corriente*

Fuente: Información financiera tomada de Unidad Educativa Nuevo Continente
Elaborado por: Castro, A. (2019).

Del resultado obtenido, se presentó un activo corriente compuesto de la siguiente manera: para el año 2017 el efectivo y sus equivalentes tuvieron una participación del 2,64% respecto al total de los activos, mientras que las cuentas por cobrar representaban un total del 47,61% y ocupó el primer lugar en las cuentas que formaron parte del activo corriente de la entidad educativa. Para el mismo año la participación más pequeña se encontró en los servicios prepagados, activos por

impuestos corrientes y otros activos con los valores de 1,60%, 0,81% y 1,60% respectivamente.

Para el año 2018 no presentó cambios significativos. El efectivo y sus equivalentes representaron el valor de 1,34%, mientras que las cuentas por cobrar descendieron a un 42,28% presentando una pequeña variación respecto al año anterior. Para el mismo año de estudio la participación más pequeña se encontró los servicios prepagados, activos por impuestos corrientes y otros activos con los valores de 0,93%, 0,66% y 4,30% respectivamente.

Al continuar examinando la relación entre los componentes del estado financiero. Como primer punto la relación entre el activo corriente y el pasivo corriente.

Tabla 12

Relación activo corriente y pasivo corriente

Cuentas	2018	Porcentaje	2017	Porcentaje
Total activos corrientes	573.804	49,51%	516.681	54,26%
Total pasivos corrientes	613.316	52,92%	633.210	66,50%

Fuente: Información financiera tomada de Unidad Educativa Nuevo Continente

Elaborado por: Castro, A. (2019).

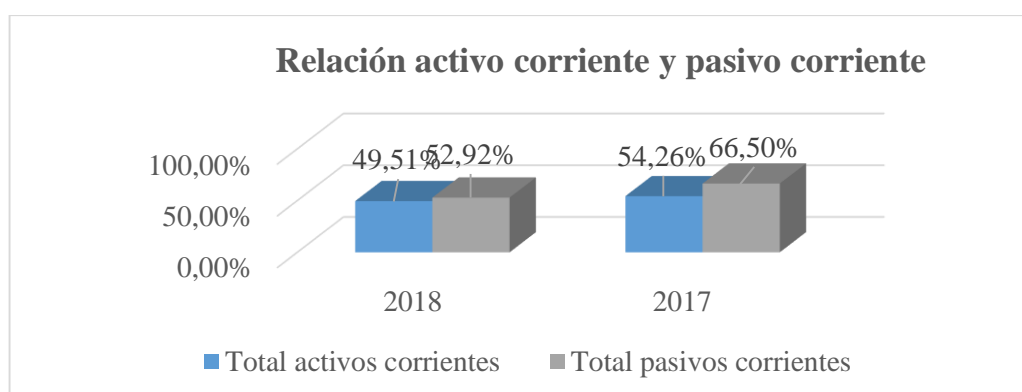


Figura 3: *Relación activo corriente y pasivo corriente*

Fuente: Información financiera tomada de Unidad Educativa Nuevo Continente

Elaborado por: Castro, A. (2019).

De acuerdo a los resultados obtenidos, para el año 2017 el activo corriente representó el 54,26% del total de los activos, mientras que el total de los pasivos corriente fue de 66,50%. Para el año 2018 la situación fue muy similar. El activo corriente su valor de 49,51% mientras que el pasivo corriente se ubicó en el valor

de 52,92%. Los resultados mostraron una tendencia a que el pasivo corriente fuera superior al activo corriente, indicando esto que la entidad presentó problemas de liquidez, puesto que las obligaciones en el corto plazo superaron a sus recursos en el corto plazo.

Para tener una visión más clara de la situación a la que se enfrentó la unidad educativa, se tuvo que considerar solo a los activos más líquidos para el análisis. Los resultados obtenidos se presentan como sigue.

Tabla 13

Activos más líquidos

Cuentas	2018	Porcentaje	2017	Porcentaje
Efectivo + cuentas por cobrar	505.509	43,61%	478.491	50,25%
Total pasivos corrientes	613.316	52,92%	633.210	66,50%

Fuente: Información financiera tomada de Unidad Educativa Nuevo Continente

Elaborado por: Castro, A. (2019).

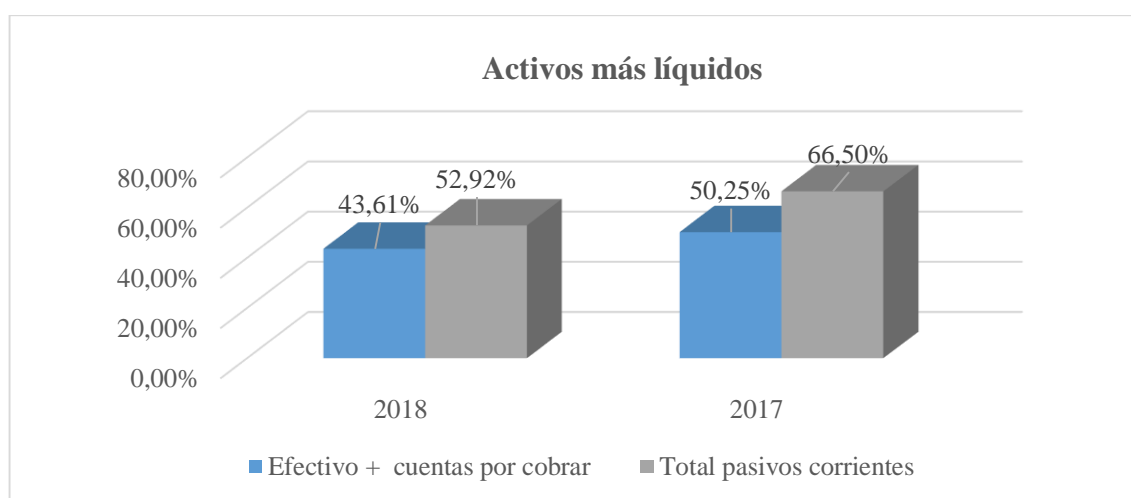


Figura 4: *Activos más líquidos*

Fuente: Información financiera tomada de Unidad Educativa Nuevo Continente

Elaborado por: Castro, A. (2019).

Al considerar solo los activos más líquidos de la empresa; es decir, el efectivo y sus cuentas por cobrar, se obtuvo que el pasivo corriente siguió superando al activo corriente. Para el año 2017 los activos más líquidos sumaron un total de 50,25% de la participación del total de los activos corrientes, mientras que el pasivo corriente fue de 66,50%.

Para el año 2018 los activos más líquidos sumaron un total de 43,61% de la participación del total de los activos corrientes, y el pasivo corriente para aquel año fue de 52,92%. Esto indicó nuevamente que la entidad tuvo problemas de liquidez. Es decir, que no pudo cancelar sus obligaciones en el corto plazo, los activos disponibles líquidos no le alcanzaron para cubrir las obligaciones a corto plazo.

3.7.2 Análisis horizontal del estado de situación financiera 2018 – 2017.

Tabla 14

Análisis horizontal del ESF 2018 – 2017

Unidad Educativa Nuevo Continente				
Estados De Situación Financiera				
Al 31 De Diciembre Del 2018 – 2017				
(Expresado En Dólares Americanos)				
Activos	Horizontal			
Activos corrientes	2018	2017	Nominal	Porcentual
Efectivo y equivalentes al efectivo	15.491	25.179	-9.688	-38,48%
Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar neto	490.018	453.312	36.706	8,10%
Servicios y otros pagos anticipados	10.737	15.249	-4.512	-29,59%
Activos por impuestos corrientes	7.662	7.695	-32	-0,42%
Otros activos corrientes	49.896	15.247	34.648	227,24%
Total activos corrientes	573.804	516.681	57.123	11,06%
Activos no corrientes				
Propiedades y equipos, neto	544.225	396.038	148.186	37,42%
Otros activos no corrientes	41.017	39.471	1.546	3,92%
Total activos no corrientes	585.242	435.510	149.732	34,38%
Total activos	1.159.046	952.191	206.855	21,72%
Pasivos				
Pasivos corrientes				
Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar	558.312	572.788	-14.476	-2,53%
Obligaciones acumuladas	47.270	53.511	-6.241	-11,66%
Pasivos por impuestos corrientes	7.734	6.911	823	11,91%
Total pasivos corrientes	613.316	633.210	-19.894	-3,14%
Pasivo no corriente				
Cuentas por pagar largo plazo	32.688	42.150	-9.462	-22,45%
Total pasivos no corrientes	32.688	42.150	-9.462	-22,45%
Total pasivos	646.004	675.360	-29.357	-4,35%
Patrimonio				
Capital	50.000	50.000	-	0,00%
Utilidad del ejercicio	165.192	94.173	71.019	75,41%
Utilidad acumulada	297.850	132.658	165.192	124,52%
Total patrimonio	513.042	276.831	236.211	85,33%
Total pasivos y patrimonio	1.159.046	952.191	206.855	0,2172407

Fuente: Información financiera tomada de Unidad Educativa Nuevo Continente

Elaborado por: Castro, A. (2019).

Tabla 15
Variación en efectivo

Cuentas	2018	2017	Nominal	Porcentual
Efectivo y equivalentes al efectivo	15.491	25.179	-9.688	-38,48%

Fuente: Información financiera tomada de Unidad Educativa Nuevo Continente
Elaborado por: Castro A. (2019).

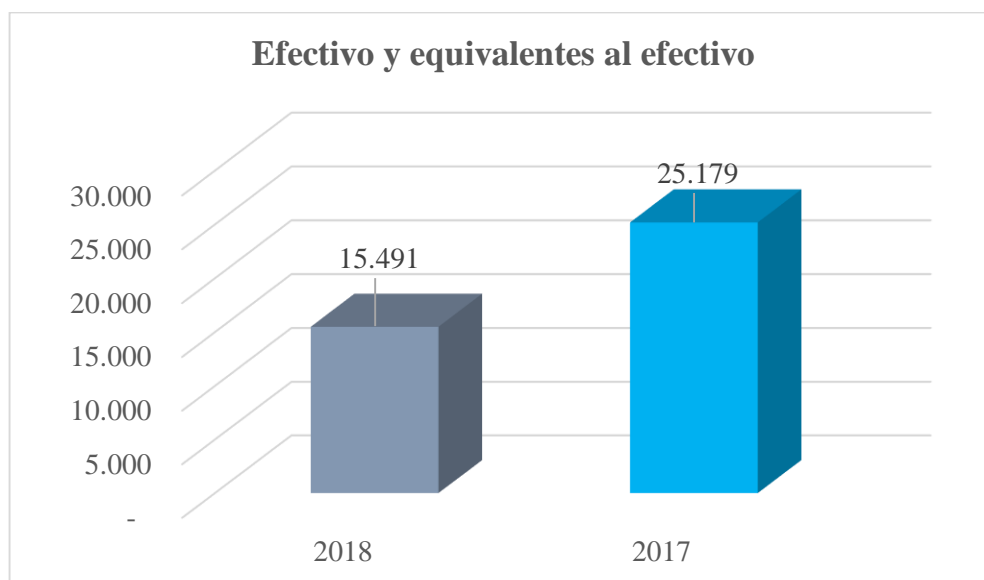


Figura 5: Variación en efectivo

Fuente: Información financiera tomada de Unidad Educativa Nuevo Continente
Elaborado por: Castro, A. (2019).

Para el año 2017 la cuenta variación en efectivo tuvo un valor nominal de \$25.179, mientras que para el año 2018 disminuyó a \$15.491, con una variación de \$9.688 representando un porcentaje negativo de 38,48%.

Tabla 16
Variación de las cuentas por cobrar

Cuentas	2018	2017	Nominal	Porcentual
Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar neto	490.018	453.312	36.706	8,10%

Fuente: Información financiera tomada de Unidad Educativa Nuevo Continente
Elaborado por: Castro, A. (2019).

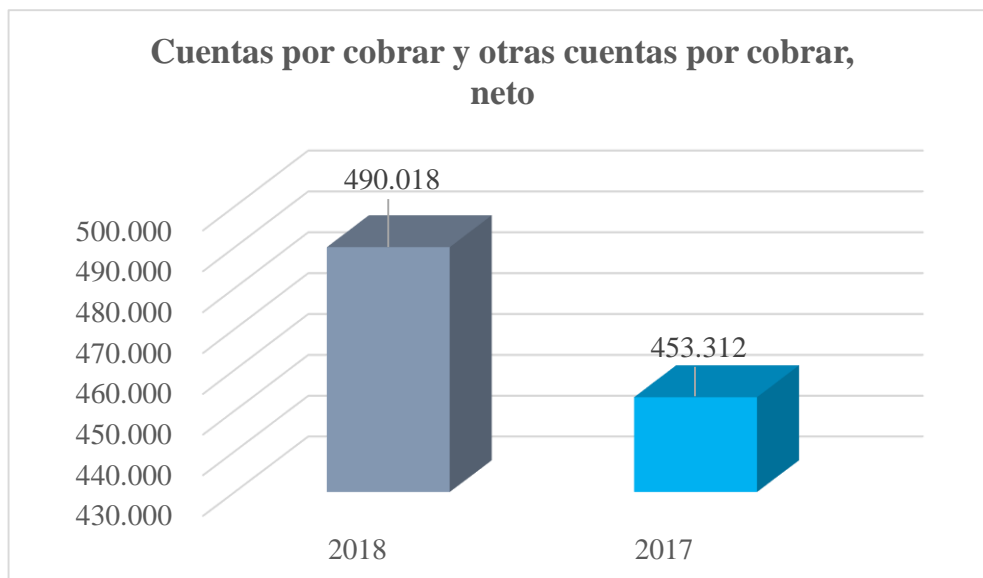


Figura 6: *Variación de las cuentas por cobrar*

Fuente: Información financiera tomada de Unidad Educativa Nuevo Continente

Elaborado por: Castro, A. (2019).

Respecto a las cuentas por cobrar de la entidad, eje central de estudio de la presente investigación, se pudo observar que para el año 2017 la entidad presentó cuentas por cobrar por el valor de \$453.12 mientras que para el año 2018 este monto ascendió al valor de \$490.018; es decir, aumentó por el valor nominal de \$36.706 lo que representó un aumento de 8,10%. Este aumento en las cuentas por cobrar indicó que la entidad está teniendo salida de los flujos de efectivo.

3.7.3 Análisis vertical del estado de resultados

A continuación, se procedió a elaborar el análisis vertical del estado de resultados de la unidad educativa. Los resultados obtenidos se presentan de la siguiente manera.

Tabla 17
Análisis vertical ERI 2018-2017

UNIDAD EDUCATIVA NUEVO CONTINENTE				
ESTADOS DE RESULTADOS				
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 – 2017				
(EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS)				
	Vertical			
	2018	2017	2018	2017
Ingresos				
Servicios prestados	1.219.630	1.119.306	94,74%	95,02%
Otros ingresos	67.674	58.650	5,26%	4,98%
Total ingresos	1.287.304	1.177.956	100,00%	100,00%
Gastos				
Gastos administrativos y de venta	961.525	965.991	74,69%	82,01%
Gasto de depreciación	61.565	60.566	4,78%	5,14%
Gastos financieros	2.932	3.659	0,23%	0,31%
Otros gastos	2.158	5.699	0,17%	0,48%
Total gastos	1.028.179	1.035.915	79,87%	87,94%
Utilidad antes de impuestos y participación a trabajadores	259.125	142.041	20,13%	12,06%
15% participación a trabajadores	38.869	21.306	3,02%	1,81%
Utilidad antes de impuestos	220.256	120.735	17,11%	10,25%
Impuesto a la renta	55.064	26.562	4,28%	2,25%
Utilidad del ejercicio	165.192	94.173	12,83%	7,99%

Fuente: Información financiera tomada de Unidad Educativa Nuevo Continente

Elaborado por: Castro, A. (2019).

Tabla 18
Composición del ingreso

Ingresos	2018	Porcentaje	2017	Porcentaje
Servicios prestados	1.219.630	94,74%	1.119.306	95,02%
Otros ingresos	67.674	5,26%	58.650	4,98%

Fuente: Información financiera tomada de Unidad Educativa Nuevo Continente
Elaborado por: Castro, A. (2019).

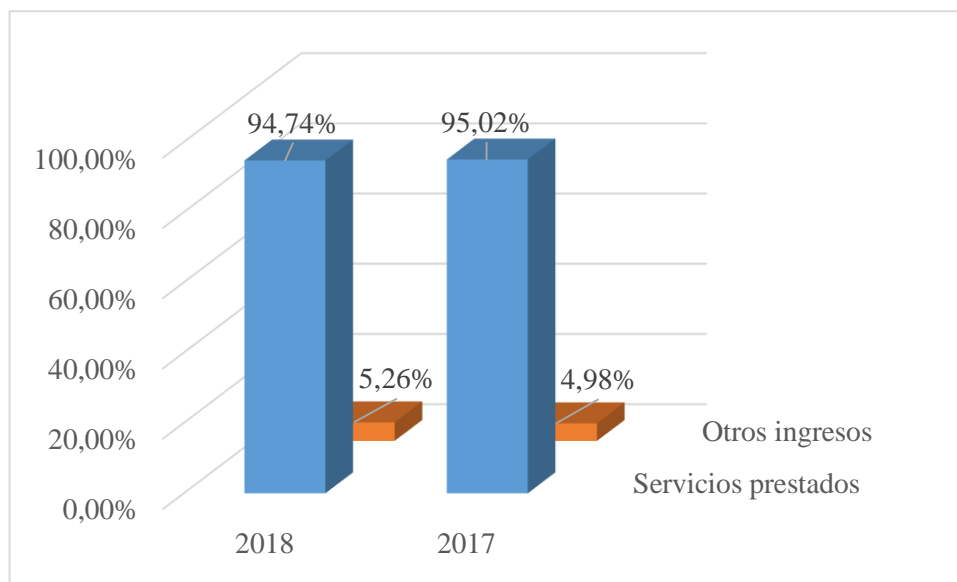


Figura 7: Composición del ingreso

Fuente: Información financiera tomada de Unidad Educativa Nuevo Continente
Elaborado por: Castro, A. (2019).

De acuerdo con el resultado obtenido que muestra la figura 8, se evidencio que la entidad tiene como ingreso principal por los servicios prestados que corresponden a la prestación de los servicios de enseñanza. Para el año 2017 los ingresos por este concepto representaron el 95,02%, mientras que para el año 2018 los ingresos fueron el 94,74%, esto quiere decir que en valor nominal se presentan \$1.219.630 y \$1.119.306 para los años de análisis respectivos.

3.7.4 Análisis horizontal del estado de resultados

Tabla 19

Análisis horizontal ERI

UNIDAD EDUCATIVA NUEVO CONTINENTE				
ESTADOS DE RESULTADOS				
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 – 2017				
(EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS)				
	2018	2017	Horizontal	
			Nominal	Porcentu al
Ingresos				
Servicios prestados	1.219.630	1.119.306	100.324	8,96%
Otros ingresos	67.674	58.650	9.025	15,39%
Total ingresos	1.287.304	1.177.956	109.348	9,28%
Gastos				
Gastos administrativos y de venta	961.525	965.991	-4.466	-0,46%
Gasto de depreciación	61.565	60.566	999	1,65%
Gastos financieros	2.932	3.659	-727	-19,88%
Otros gastos	2.158	5.699	-3.541	-62,14%
Total gastos	1.028.179	1.035.915	-7.736	-0,75%
Utilidad antes de impuestos y participación a trabajadores	259.125	142.041	117.084	82,43%
15% participación a trabajadores	38.869	21.306	17.563	82,43%
Utilidad antes de impuestos	220.256	120.735	99.522	82,43%
Impuesto a la renta	55.064	26.562	28.502	107,31%
Utilidad del ejercicio	165.192	94.173	71.019	75,41%

Fuente: Información financiera tomada de Unidad Educativa Nuevo Continente

Elaborado por: Castro, A. (2019).

Tabla 20

Variación del ingreso

Ingresos	2018	2017	Nominal	Porcentual
Total ingresos	1.287.304	1.177.956	109.348	9,28%

Fuente: Información financiera tomada de Unidad Educativa Nuevo Continente

Elaborado por: Castro, A. (2019).

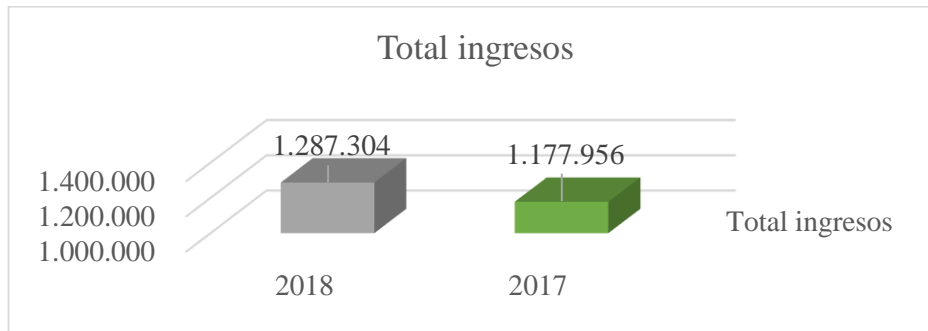


Figura 8: Variación de los ingresos

Fuente: Información financiera tomada de Unidad Educativa Nuevo Continente

Elaborado por: Castro, A. (2019).

De acuerdo a los resultados obtenidos, se observa que la entidad presentó un aumento en los ingresos totales. Para el año 2017 la entidad presentó en sus estados financieros el valor de \$1.177.956 por concepto de ingresos, mientras que para el año 2018 los ingresos se ubicaron en el valor de \$1.287.304 lo que representó un aumento del 9,28% respecto al año anterior.

3.7.5 Análisis de los ratios financieros

Tabla 21

Liquidez corriente

Indicador	Fórmula	2018	Resultado	2017	Resultado
Liquidez corriente	$\frac{\text{Activo corrientes}}{\text{Pasivo corriente}}$	573.804	0,94	516.681	0,82
		613.316		633.210	

Fuente: Información financiera tomada de Unidad Educativa Nuevo Continente

Elaborado por: Castro, A. (2019).

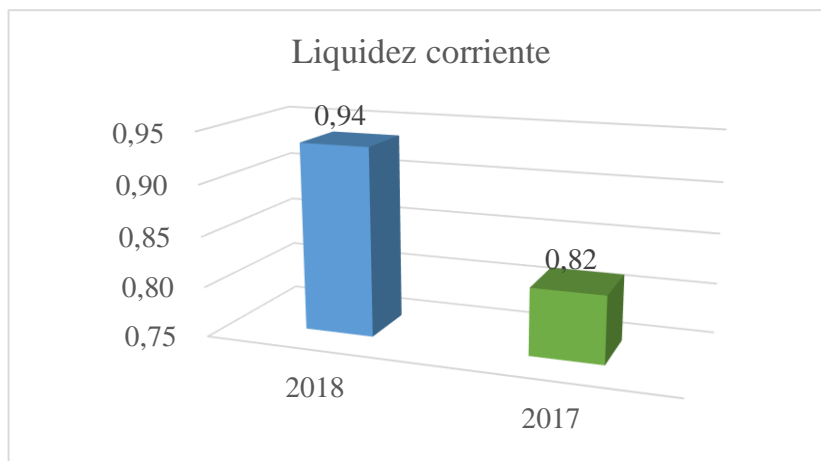


Figura 9: *Liquidez corriente*

Fuente: Información financiera tomada de Unidad Educativa Nuevo Continente
Elaborado por: Castro, A. (2019).

Los indicadores de liquidez evidencian la capacidad de pago en el corto periodo de tiempo. Para el año 2017 la liquidez corriente de la empresa se ubicó en 0,82 centavos de dólar a corto plazo. El año 2018 la liquidez mejoró y se ubicó en 0,94 centavos de dólar dejando un déficit de 0,06 unidades monetarias, a pesar que incrementó la liquidez en este año aún se mantuvo, teniendo falta de liquidez para poder cumplir con las obligaciones a corto plazo.

Se interpreta que la entidad no tuvo la capacidad de pago en el corto plazo; es decir, si tuviera que cancelar todas sus deudas de corto plazo al instante el efectivo no le permitiría atender dichas responsabilidades puesto que no cuenta con el efectivo disponible, presentando problemas de liquidez.

Tabla 22
Rotación de cuentas por cobrar

Indicador	Fórmula	2018	Resultado	2017	Resultado
Rotación de cuentas por cobrar	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por cobrar}}$	1.287.304		1.177.956	
		490.018	2,63	453.312	2,60

Fuente: Información financiera tomada de Unidad Educativa Nuevo Continente
Elaborado por: Castro, A. (2019).

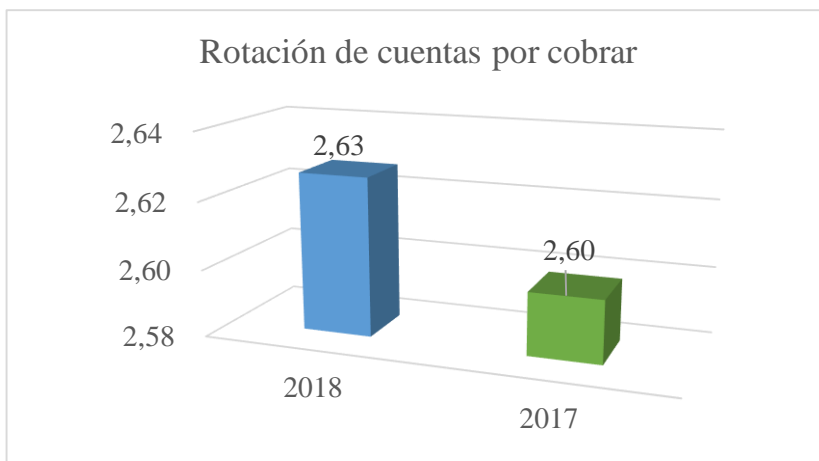


Figura 10: *Rotación de cuentas por cobrar*

Fuente: Información financiera tomada de Unidad Educativa Nuevo Continente

Elaborado por: Castro, A. (2019).

En el periodo estudiado, se observó la siguiente tendencia de las cuentas por cobrar: año 2017 las cuentas por cobrar rotaron en promedio 2,60 veces, mientras que para el año 2018 la rotación se ubicó en 2,63 veces. Esto quiere decir que las cuentas por cobrar de la entidad tuvieron una baja rotación, lo cual repercutió de forma directa en el flujo de efectivo que la unidad educativa recibió. Esto explica el problema de iliquidez de la entidad, puesto que en el activo corriente se encuentra como cuentas por cobrar, y con la probabilidad de convertirse en cuentas incobrables.

Tabla 23

Periodo medio de cobranza

Indicador	Fórmula	2018	Resultado	2017	Resultado
Periodo medio de cobranza	360	360	137,04	360	138,54
	Rotación cxc	3		3	

Fuente: Información financiera tomada de Unidad Educativa Nuevo Continente

Elaborado por: Castro, A. (2019).

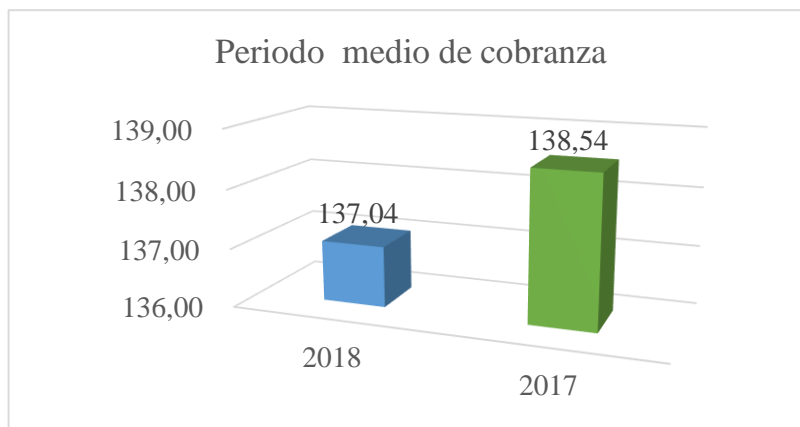


Figura 11: *Periodo medio de cobranza*

Fuente: Información financiera tomada de Unidad Educativa Nuevo Continente
Elaborado por: Castro, A. (2019).

Luego de analizar la rotación del periodo medio de cobranza, se procedió a identificar el tiempo promedio en el cual se recuperó la cartera por parte de la entidad. El ratio de periodo medio de cobranza identificó los días promedios en los cuales se recuperó la cartera. El resultado obtenido mostró que para el año 2017 la entidad recuperó sus cuentas por cobrar cada 138 días, mientras que para el año 2018 la entidad recuperó su cartera cada 137 días. Con lo que se demostró que la entidad tuvo problemas de entrada de efectivo, puesto que recuperó sus cuentas por cobrar en promedio en 138 días al año.

Tabla 24

Endeudamiento

Indicador	Fórmula	2018	Resultado	2017	Resultado
Endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$	646.004	0,56	675.360	0,71
		1.159.046		952.191	

Fuente: Información financiera tomada de Unidad Educativa Nuevo Continente
Elaborado por: Castro, A. (2019).

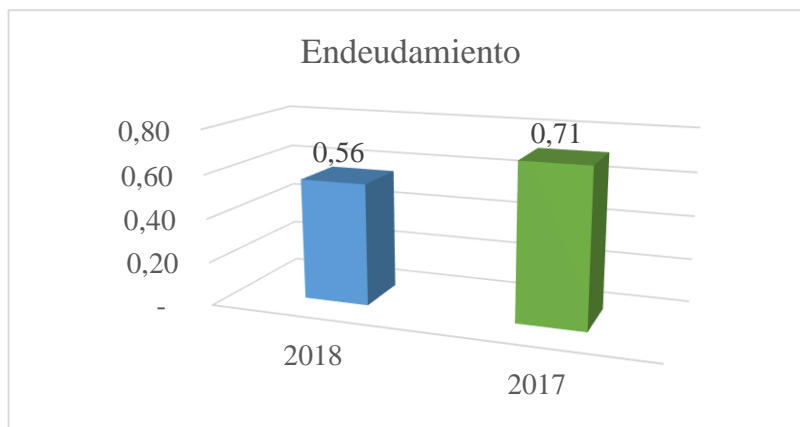


Figura 12: *Endeudamiento*

Fuente: Información financiera tomada de Unidad Educativa Nuevo Continente
Elaborado por: Castro, A. (2019).

Al estudiar el endeudamiento de la unidad educativa, se observó que para el año 2017 por cada unidad de activo se constaban 0,71 unidades de pasivo mientras que para el año 2018 esta relación disminuyó al valor de 0,56. Los resultados anteriores muestran que la entidad presenta problemas de endeudamiento; es decir, los principales prestadores de financiamiento son terceros, los activos están comprometidos en deuda. Esto ocurre dado que la entidad no logra recuperar el efectivo que tiene en las cuentas por cobrar, por lo que debe recurrir a fuentes externas de financiamiento para ejecutar sus actividades comerciales.

Tabla 25

Apalancamiento

Indicador	Fórmula	2018	Resultado	2017	Resultado
Apalancamiento	Activo total	1.159.046	2,26	952.191	3,44
	Patrimonio	513.042		276.831	

Fuente: Información financiera tomada de Unidad Educativa Nuevo Continente
Elaborado por: Castro, A. (2019).

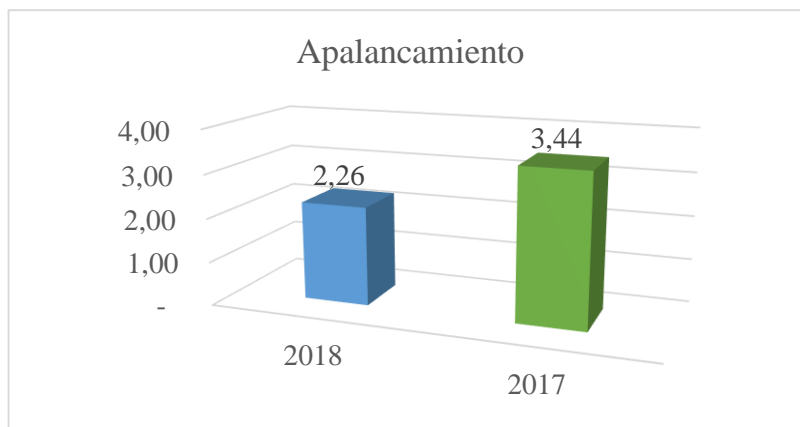


Figura 13: *Apalancamiento*

Fuente: Información financiera tomada de Unidad Educativa Nuevo Continente
Elaborado por: Castro, A. (2019).

El ratio de apalancamiento permitió medir qué tan bien se han estado utilizando los instrumentos de patrimonio para generar activos. Para el año 2017 se tuvo un apalancamiento de 3,44 lo que quiere decir que por cada unidad de patrimonio se generaron 3,44 unidades de activo. Mientras que para el año 2018 la relación se redujo a 2,26. Esto indica que la entidad está perdiendo poder en el uso de su patrimonio para generar activos y que está recurriendo a fuentes externas de financiamiento.

Tabla 26
Margen neto

Indicador	Fórmula	2018	Resultado	2017	Resultado
Margen neto	Utilidad neta	165.192	0,13	94.173	0,08
	Ventas	1.287.304		1.177.956	

Fuente: Información financiera tomada de Unidad Educativa Nuevo Continente
Elaborado por: Castro, A. (2019).

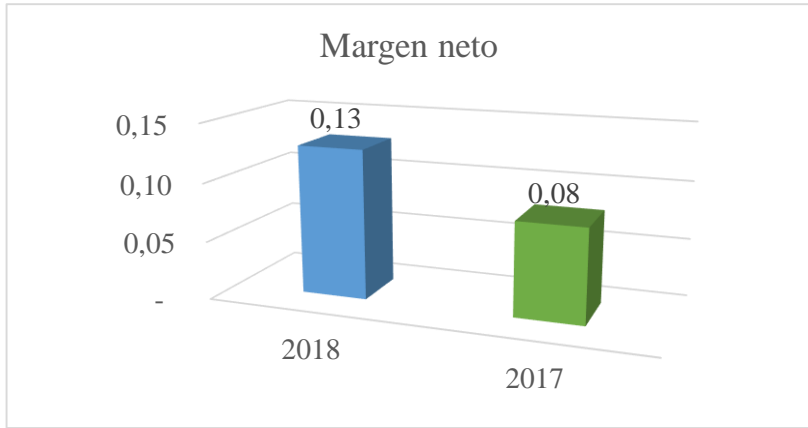


Figura 14: *Margen neto*

Fuente: Información financiera tomada de Unidad Educativa Nuevo Continente
Elaborado por: Castro, A. (2019).

El indicador de margen neto permite medir la utilidad que se tiene por cada unidad de venta. Para el año 2017 se presentó una utilidad de 0,08 unidades monetarias por cada unidad de ventas, pero esta utilidad mejoró para el año 2018 al obtener 0,13 unidades de utilidad por cada unidad de venta.

CAPÍTULO IV

INFORME FINAL

4.1 Informe final

Luego de ejecutar el levantamiento y procesamiento de la información en la unidad educativa, se procede a presentar el informe final de los principales hallazgos identificados en el capítulo III en el estudio de la unidad educativa Nuevo Continente.

Tabla 27
Desarrollo del informe final

Información de la Unidad Educativa

Razón social:	Muñoz Vera Blanca Mercedes
Nombre comercial	Escuela de Educación Básica Particular "Nuevo Continente"
Tipo de contribuyente:	Persona natural
Clase de contribuyente:	Otros
Obligado a llevar contabilidad:	Sí
Actividad económica:	Educación primaria (desarrolla las capacidades, habilidades, destrezas y competencias de las niñas, niños y adolescentes, está compuesta por siete años de estudios, comprende el impartir formación académica y otras tareas relacionadas a los estudiantes de primero hasta séptimo de básica
Provincia:	Guayas
Cantón:	Guayaquil

Fuente: Información de Unidad Educativa Nuevo Continente
Elaborado por: Castro, A. (2019).

4.2 Informe final

Tabla 28

Informe final

Problema	Recomendación	Detalle de la recomendación	Tiempo (TI)	
			Responsable (RE)	Beneficios directos
No existen políticas para otorgar crédito	Diseñar	Políticas para el otorgamiento de créditos.	TI: anual RE: director y contador	Cartera por cobrar con menor riesgo de morosidad.
No existe control de indicadores financieros	Establecer	Controles para los indicadores financieros.	TI: mensual RE: contador	Confiability de los resultados financieros.
No aplican estrategia de recaudación a cartera vencida	Plantear	Estrategias para la recaudación preventiva y a tiempo de cuentas por cobrar.	TI: mensual RE: contador	Incremento del flujo del efectivo y mejora de liquidez.
No existe un plan de capacitación	Capacitar	A los responsables del departamento de crédito y cobranza.	TI: anual RE: director	Eficiencia en la gestión de las cuentas por cobrar.
No se aplica la NIIF 9 Instrumentos Financieros	Aplicar	La NIIF 9 para medir el deterioro de cartera	TI: mensual RE: jefe de cobranzas	Mejorar la liquidez de la empresa permite un mejor control e información para la toma de decisiones.

Fuente: Información de Unidad Educativa Nuevo Continente

Elaborado por: Castro, A. (2019).

En la tabla 28 se muestran los hallazgos encontrados en el capítulo III, tratada a lo largo de la presente investigación en la unidad educativa objeto de estudio, con criterios que permiten a los administradores tomar decisiones, son una probabilidad de éxito mayor con el fin de corregir a tiempo los errores incurridos y mejorar la salud financiera de la empresa. Esta unidad educativa que tiene varios años en el mercado ha presentado problemas en el control de sus cuentas por cobrar, por lo que se deben tomar medidas para garantizar su sostenibilidad financiera en el mediano y largo plazo.

En base a lo anterior, a continuación, se procede plantear una propuesta relevante a la solución del problema. Cada aspecto identificado presentará una recomendación, el detalle de la recomendación, el tiempo, responsable de llevarla a cabo y los beneficios directos que se obtendrían por aplicar la recomendación en la empresa de estudio.

4.3 Desarrollo de la propuesta

4.3.1 Elaboración de un manual de políticas y procesos

Tomando como punto de partida las recomendaciones que se plantean en el informe final, se procede a diseñar un manual de políticas y procesos para la unidad educativa Nuevo continente, con el fin de mejorar su situación financiera a través de un apropiado control a las cuentas por cobrar y el aumento de la recaudación de los valores dados a crédito.



MANUAL DE POLITICAS Y PROCESOS

UNIDAD EDUCATIVA NUEVO CONTINENTE



4.3.2 Introducción

El presente manual tiene ha sido diseñado considerando las necesidades presentes en la Unidad Educativa Nuevo Continente. Las necesidades de la entidad fueron identificadas al momento de realizar el levantamiento y procesamiento de la información. Esto fue necesario considerando que la unidad educativa presentaba problemas al momento de recaudar sus ventas dadas a crédito. Un factor que se identificó decisivo fue la naturaleza en la que se desenvuelve la empresa, es decir, su giro de negocio.

4.3.3 Alcance

Este manual está dirigido al personal de crédito y cobranza de la unidad educativa para que sea tomado como referencia en la ejecución de los procesos de otorgamiento de crédito de la entidad. Con el fin de que los colaboradores de la entidad se aseguren de contar con toda la información necesaria para el otorgamiento del crédito. Dentro de esta información necesaria se encuentra, por ejemplo, dirección del cliente, números de contacto, documentos que habiliten su capacidad de pago como roles, facturas, declaraciones, entre otros documentos.

4.3.4 Objetivo

Proponer mejoras a la gestión de las cuentas por cobrar, con la aplicación de políticas y procesos que sistematicen la identificación del riesgo de crédito para mejorar la salud financiera de la entidad.

4.3.5 Políticas de crédito

- Para proceder con el crédito se debe de tener una solicitud escrita, la cual debe ser llenada por el aplicante con los datos personal de reconocimiento y de contacto, así como información financiera referente a ingresos y gastos personales.
- Solo se aceptarán pagos diferidos hasta 30 días, dado el giro del negocio del sistema educativo particular y en caso de autorización de extenderse el periodo de pago será bajo autorización del Jefe de Cobranzas.
- Para pagos con cheques, se debe revisar que este se encuentre certificado a nombre de la unidad educativa.

- Los pagos serán en su preferencia en efectivo en ventanilla de la institución. Los comprobantes de pago serán presentados en la plataforma de la entidad.

4.3.6 Proceso de convenio de pago

Se necesita un proceso de convenio de pago para garantizar que la unidad educativa mitigue el riesgo de cuentas incobrables. El departamento de crédito maneja todas las revisiones del convenio de pago. En este entorno manual, la recepción de un convenio de pago desencadena un proceso de revisión manual en el que el personal de crédito puede impedir un proceso de revisión de los documentos habilitantes del cliente lleguen al departamento de envíos a menos que envíe una copia aprobada del convenio de pagos al Jefe de cobranzas. El procedimiento de un convenio de pago para un sistema manual se describe a continuación.

4.3.7 Flujograma del proceso

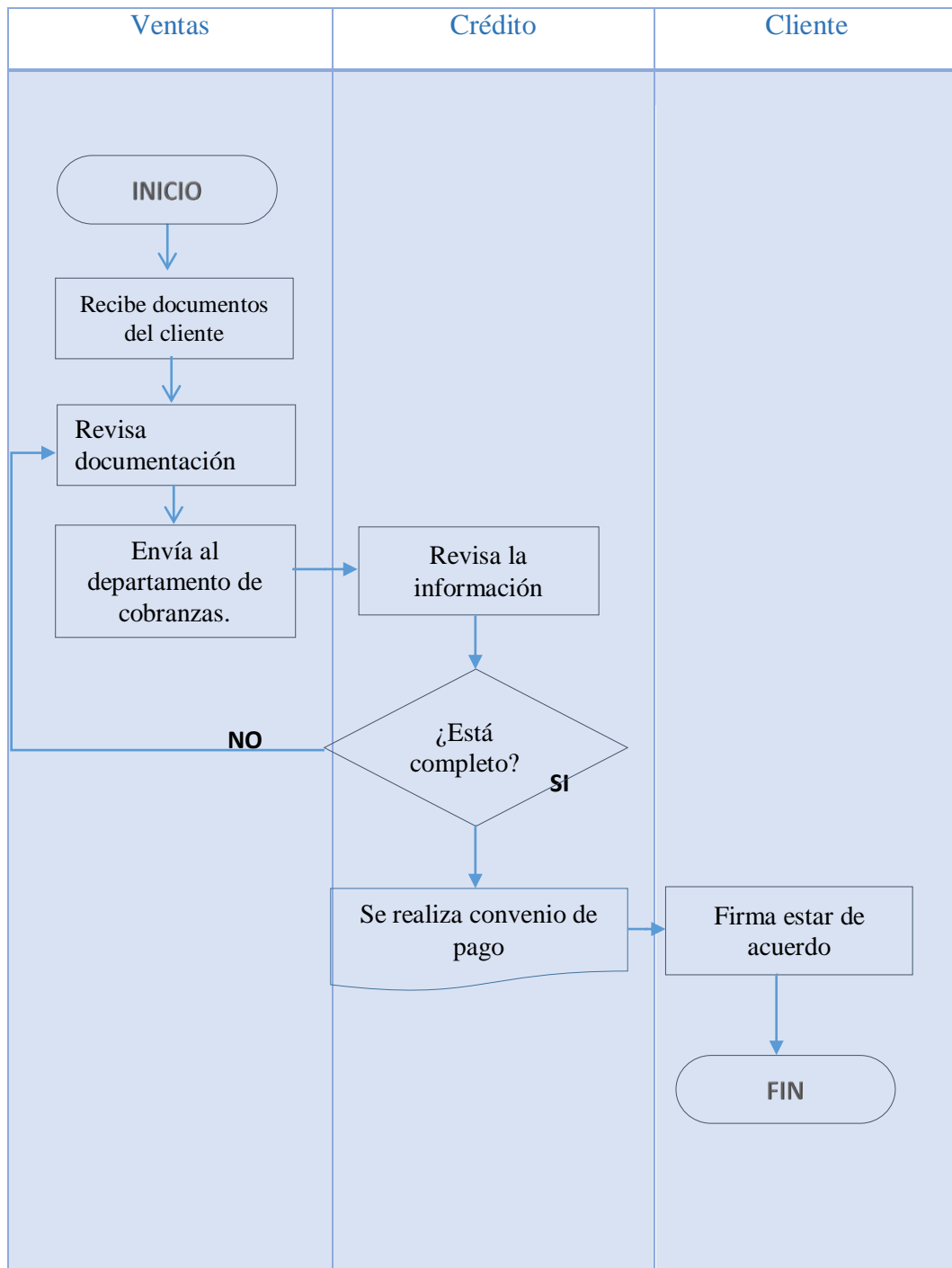


Figura 15: *Flujograma del proceso*

Fuente: Unidad Educativa Nuevo Continente de la ciudad de Guayaquil.

Elaborado por: Castro, A. (2019).

4.3.8 Proceso de cobranza

- Con el fin de disminuir la morosidad de los clientes es necesario que la entidad inicie un proceso de cobranza preventivo usando herramientas de recordatorio mínimo 5 días antes del vencimiento del pago, en este caso se deberían realizar el pago los 5 primeros días del mes entrante.
- En el caso de que el cliente se atrase o no haya considerado su pago a la entidad, el recordatorio le servirá para planificar su pago y cumplir a tiempo.
- Cuando el cliente no cumpla con los pagos en el tiempo establecido, los recordatorios seguirán enviando pero en esta ocasión con mayor frecuencia.
- A medida que avance el periodo de tiempo y vaya creciendo el índice de morosidad, se usarán medios como SMS, WhatsApp, E-mail, llamadas e incluso visitas a domicilio para recordatorios fuertes a los clientes.

4.3.9 Proceso de cobranza

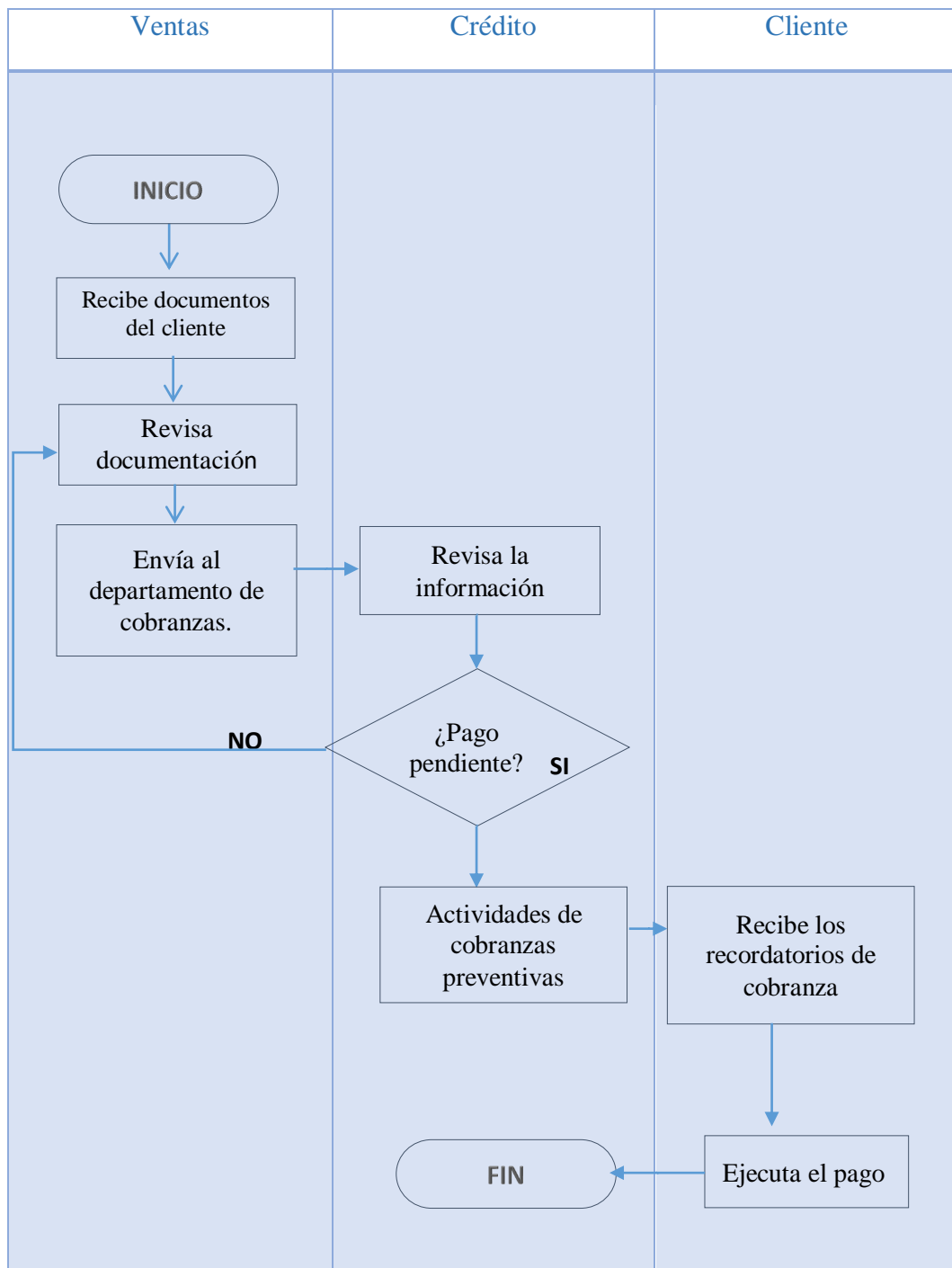


Figura 16: *Flujograma Proceso de cobranza*

Fuente: Unidad Educativa Nuevo Continente de la ciudad de Guayaquil.

Elaborado por: Castro, A. (2019).

4.3.10 Estrategias de cobranza.

- Desarrollar un sistema de seguimiento de pagos que avise de los pagos atrasados. Cuanto antes se esté al tanto de los pagos atrasados, antes se podrán tomar medidas. Considerar utilizar un software diseñado específicamente para rastrear pagos.
- Seguir un protocolo estricto para pagos perdidos. Con su sistema de seguimiento en su lugar, crear un contrato que delinee pautas de pago claras para que no haya lugar para malas interpretaciones de los clientes.
- Solicitar a los clientes que firmen un convenio de pago antes de recibir los servicios educativos.
- Tener una descripción de las consecuencias de un pago perdido listo para enviar por correo, y hacer un seguimiento con una llamada telefónica al cliente en caso de que un pago se atrase. Una llamada telefónica refuerza la importancia del pago puntual y puede proporcionar información adicional sobre por qué el pago se atrasa.
- Realizar verificaciones de crédito. Al trabajar con un nuevo cliente, es conveniente realizar una verificación exhaustiva de crédito y antecedentes.
- Evitar los plazos de pago extendidos. No extender los plazos de pago más allá de 30 días. Si tiene un contrato que se extiende más allá de 30 días, considerar ofrecer un descuento para un pago más rápido. No extender crédito o términos a menos que se haya verificado que un cliente está en condiciones de pagar.

4.3.11 Aplicación de la NIIF 9

Ahora, con el fin de determinar el deterioro de cartera que la unidad educativa está experimentando, se procede a realizar la aplicación del método simplificado de la NIIF 9. Como primer paso se procede a realizar la clasificación de cartera.

Tabla 29

Clasificación de cartera

Clasificación de la cartera
Cuentas por cobrar estudiantes
Otras cuentas por cobrar comerciales

Fuente: Información de Unidad Educativa Nuevo Continente

Elaborado por: Castro, A. (2019).

Luego de identificar la clasificación de la cartera, se procede a establecer la antigüedad de la misma para determinar las tasas de transición.

Tabla 30

Cartera de estudiantes

Antigüedad	0-0	1 - 30	31-60	61-120	121-180
ene-18	1.167	3.757	9.769	2.442	
feb-18	4.124	4.703	10.818	2.380	
mar-18	1.358	3.784	9.083	2.634	
abr-18	13.547	3.573	8.576	17.877	
may-18	12.147	4.249	7.676	1.996	
jun-18	3.555	12.657	13.080	6.932	
jul-18	1.666	4.806	12.907	3.614	
ago-18	16.969	4.976	11.946	2.509	
sep-18	26.598	4.220	8.484	2.800	
oct-18	26.597	3.482	6.224		
nov-18	33.698	3.407			
dic-18	12.359	46877			

Fuente: Información de Unidad Educativa Nuevo Continente

Elaborado por: Castro, A. (2019).

Tabla 31
Cartera de otras cuentas por cobrar comerciales

Antigüedad	0-0	1 - 30	31-60	61-120	121-180
ene-18	2.442	1.831	1.300		
feb-18	2.380	1.880	1.556		
mar-18	2.634	2.160	776		
abr-18	3.001	2.551	2.369		
may-18	1.996	1.916	1.541		
jun-18	6.932	5.754	3.582		
jul-18	3.614	3.180	2.380		
ago-18	2.509	2.358	6969		
sep-18	2.800	4154	2356		
oct-18	1.231	3.569	1.437		
nov-18	3.699	1.147			
dic-18	5.989				

Fuente: Información de Unidad Educativa Nuevo Continente
Elaborado por: Castro, A. (2019).

Luego de esto, es necesario determinar las tasas de transición de la entidad, para identificar el comportamiento de la cartera y determinar en qué momento presenta deterioro. Los resultados que se obtuvieron son los siguientes:

Tabla 32
Transición de cartera de estudiantes

Antigüedad	0-0	1 - 30	31-60	61-120	121-180
ene-18	100%	322%	837%	209%	
feb-18	100%	114%	262%	58%	
mar-18	100%	279%	669%	194%	
abr-18	100%	26%	63%	132%	
may-18	100%	35%	63%	16%	
jun-18	100%	356%	368%	195%	
jul-18	100%	288%	775%	217%	
ago-18	100%	29%	70%	15%	
sep-18	100%	16%	32%	11%	
oct-18	100%	13%	23%		
nov-18	100%	10%			
dic-18	100%	379%			
Migración promedio	100%	156%	316%	116%	
Pérdida incurrida	116%	75%	37%	100%	

Fuente: Información de Unidad Educativa Nuevo Continente
Elaborado por: Castro, A. (2019).

La tabla anterior evidencia el comportamiento de la cartera de los estudiantes y se identifica que en el periodo de 61 a 120 presenta una reducción en su transición. Por lo que esto significa que la unidad educativa comienza a presentar un deterioro en su cartera. Este resultado de la transición fue utilizado para determina la tasa de pérdida incurrida. Los resultados para la cartera de otras cuentas comerciales se presentan como sigue:

Tabla 33
Transición de otras cuentas comerciales

Antigüedad	0-0	1 - 30	31-60	61-120
ene-18	100%	75%	53%	
feb-18	100%	79%	65%	
mar-18	100%	82%	29%	
abr-18	100%	85%	79%	
may-18	100%	96%	77%	
jun-18	100%	83%	52%	
jul-18	100%	88%	66%	
ago-18	100%	94%	278%	
sep-18	100%	148%	84%	
oct-18	100%	290%	117%	
nov-18	100%	31%		
dic-18	100%	0%		
Migración promedio	100%	96%	90%	
Pérdida incurrida	90%	94%	100%	

Fuente: Información de Unidad Educativa Nuevo Continente
Elaborado por: Castro, A. (2019).

Para el caso de la cartera de otras cuentas por cobrar comerciales, se procede a seleccionar la tasa de migración correspondiente al periodo de 31-60 días, puesto que se identifica aquel periodo en el cual se tiene una disminución en la transición. A continuación, se procede a determinar la pérdida incurrida de la cartera para luego realizar el registro contable y determinar el efecto en los estados financieros.

Tabla 34
Deterioro de cartera

Antigüedad	Saldo base	Tasa de pérdida	Provisión histórica
0-0	12.359	116%	14.372
1 - 30	46.877	75%	35.014
31-60	6.224	37%	2.288
61-120	2.800	100%	2.800
121-180			-
Total	68.260		54.474

Fuente: Información de Unidad Educativa Nuevo Continente
Elaborado por: Castro, A. (2019).

Tabla 35
Deterioro de otras cuentas por cobra comerciales

Antigüedad	Saldo base	Tasa de pérdida	Provisión histórica
0-0	5.989	90%	5.392
1 - 30	1.147	94%	1.076
31-60	1.437	100%	1.437
Total	8.573		7.906

Fuente: Información de Unidad Educativa Nuevo Continente
Elaborado por: Castro, A. (2019).

Se ha determinado el deterioro esperado de la cartera de la unidad educativa, a continuación, se presenta un resumen de lo realizado.

Tabla 36
Resumen de deterioro

Cartera	Deterioro
Cuentas por cobrar estudiantes	54.474
Otras cuentas por cobrar comerciales	7.906
Total	62.380

Fuente: Información de Unidad Educativa Nuevo Continente
Elaborado por: Castro, A. (2019).

El registro contable del deterioro determinado se muestra a como sigue:

Tabla 37

Registro de deterioro

Detalle	Debe	Haber
Gasto por deterioro de cartera	62.380	
Cuentas por cobrar		62.380
p/c registro de deterioro de cartera		

Fuente: Información de Unidad Educativa Nuevo Continente

Elaborado por: Castro, A. (2019).

Luego de determinar el deterioro de las cuentas, se procede a mostrar el efecto en los estados financieros.

Tabla 38

Efecto de NIIF 9 en estados financieros

UNIDAD EDUCATIVA NUEVO CONTINENTE		
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA		
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 - 2017		
(EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS)		
Activos	SIN NIIF 9	CON NIIF 9
Activos corrientes	2018	
Efectivo y equivalentes al efectivo	15.491	15.491
Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar neto	490.018	490.018
Deterioro de cuentas por cobrar		-62.380
Servicios y otros pagos anticipados	10.737	10.737
Activos por impuestos corrientes	7.662	7.662
Otros activos corrientes	49.896	49.896
Total activos corrientes	573.804	511.424

Fuente: Información de Unidad Educativa Nuevo Continente

Elaborado por: Castro, A. (2019).

Como se puede observar, al aplicar la NIIF 9 para determinar el deterioro de la cartera de la empresa, el activo corriente de la entidad disminuye lo que quiere decir que se encontraba sobre valorado. Algo similar ocurre con la liquidez de la entidad, como se muestra:

Tabla 39
Variación de liquidez con NIIF 9

Indicador	Fórmula	SIN NIIF 9	Resultado	CON NII 9	Resultado
Liquidez corriente	$\frac{\text{Activo corrientes}}{\text{Pasivo corriente}}$	573.804	0,94	511.424	0,83
		613.316		613.316	

Fuente: Información de Unidad Educativa Nuevo Continente

Elaborado por: Castro, A. (2019).

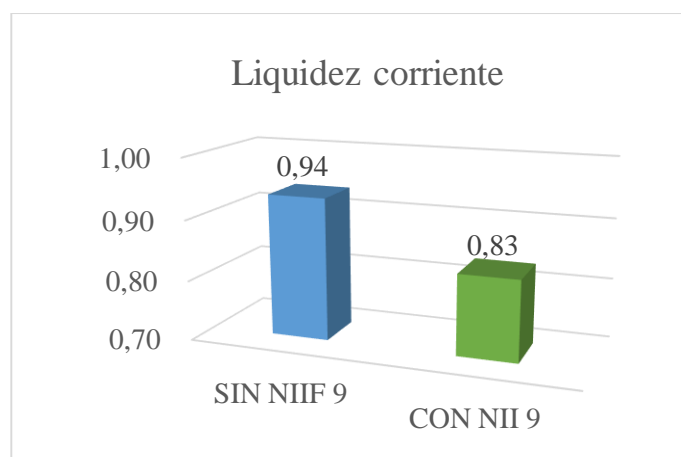


Figura 17: *Variación de liquidez con NIIF 9*

Fuente: Información de Unidad Educativa Nuevo Continente

Elaborado por: Castro, A. (2019).

4.3.12 Plan de capacitación

PROGRAMA DE CAPACITACIÓN					
Fecha	Hora	Contenido	Metodología	Responsable	Materiales
Día 1	Tema 1				
	09H00 -9H30	Introducción al curso	Charla Expositiva	Asesoría externa	Equipo de proyección Equipo de computación
	09H30 - 11H15	Definición, elementos de la gestión de crédito	Charla expositiva	Asesoría externa	Equipo de proyección Equipo de computación
	11H15 - 13H00	Políticas de crédito	Charla expositiva	Asesoría externa	Equipo de proyección Equipo de computación
	13H00 - 14H00	Receso			
	14H00 - 15H30	Proceso de crédito	Charla expositiva Taller	Asesoría externa	Equipo de proyección Equipo de computación
	15H30 - 17H00	Indicadores de riesgo de crédito	Charla expositiva	Asesoría externa	Equipo de proyección Equipo de computación
Día 2	Tema 2				
	09H00 -9H30	Introducción a las cobranzas	Charla Expositiva	Asesoría externa	Equipo de proyección Equipo de computación
	09H30 - 11H15	Políticas y estrategias de cobranzas	Charla expositiva	Asesoría externa	Equipo de proyección Equipo de computación
	11H15 - 13H00		Charla expositiva	Asesoría externa	Equipo de proyección Equipo de computación
	13H00 - 14H00	Receso			
	14H00 - 15H30	Proceso de cobranzas	Charla expositiva Taller	Asesoría externa	Equipo de proyección Equipo de computación
	15H30 - 17H00	Aplicación de estrategias de cobranza	Charla expositiva Taller	Asesoría externa	Equipo de proyección Equipo de computación

CONCLUSIONES

Luego de analizada la información respecto al control de las cuentas por cobrar que realiza la unidad educativa, se procede a describir las principales conclusiones a las cuales se ha llegado al final de la investigación.

- No existen políticas para otorgar crédito en la unidad educativa, aquello provoca que no se mida la capacidad de pago de los clientes y exista una alta tasa de clientes que no cumplen con las condiciones de pago, lo que ocasiona el aumento de incobrabilidad en las cuentas.
- La unidad educativa no presenta un departamento que controle con indicadores financieros la evolución de la salud financiera de la entidad, tales como la liquidez y rentabilidad.
- Luego del análisis financiero, se determina que la entidad presenta problemas de liquidez, lo cual es provocado por la falta de recaudación y la disminución de los flujos de efectivo hacia las cuentas de la entidad.
- No existe un plan formal de capacitación para los empleados que participan en el otorgamiento de crédito, así como los que participan en la gestión de las cobranzas de la unidad educativa.
- La unidad educativa no aplica las políticas de crédito para medir la capacidad de pago de las personas que lo solicitan.
- No existe una correcta aplicación de la normativa contable para la determinación del deterioro de las cuentas por cobrar de la unidad educativa, lo que provoca que los estados financieros no suministren información útil para la toma de decisiones por parte de los administradores de la unidad educativa.

RECOMENDACIONES

Una vez que se han detallado las observaciones identificadas en las conclusiones, se procede a emitir las recomendaciones.

- Realizar una actualización de la información de los clientes, con el fin de determinar si poseen una capacidad de pago que permita a la empresa medir si podrán cumplir con sus obligaciones adquiridas.
- Actualizar las políticas para otorgar crédito a los clientes, con el fin de disminuir la incobrabilidad de las cuentas en la unidad educativa.
- Analizar permanentemente la situación financiera de la empresa con el empleo de los indicadores financieros.
- Elaborar un programa de capacitación al personal que maneja el crédito de la unidad educativa, con el fin de que se encuentren debidamente capacitado para la gestión de las cuentas por cobrar de la entidad.
- Revisar constantemente las políticas de la unidad educativa para verificar si se siguen ajustando a las necesidades de la entidad.
- Elaborar un programa de recuperación de cartera vencida con el fin de aumentar la cantidad de flujo de efectivo que ingresa a las cuentas de la unidad educativa.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Asuad, O. (2012). *Contabilidad General un Sistema de Información*. Bogotá: Ediciones de la U.
- Bernal, M. (2016). *Contabilidad, Sistema y Gerencia*. Venezuela: Editorial CEC S.A.
- Borunda, R., & Medrano, V. (2013). *Desarrollo y Competitividad de los Sectores Económicos en México*. México, D.F.: Centro de Investigaciones Sociales.
- Calleja, F. (2015). *Costos*. Mexico: Pearson.
- Cordova, F. (2014). *Fundamentos de Finanzas Corporativas*. Colombia: Ediciones UNIR.
- Cuevas, C. F. (2011). *Contabilidad de Costos*. Colombia: Pearson.
- Fernández, R. (2010). *La mejora de la productividad en la pequeña y mediana empresa*. Alicante: ECU.
- Fernández, R. (2011). *La dimensión económica del desarrollo sostenible*. Alicante: Editorial Club Universitario.
- Gitman, L., & Zutter, C. (2015). *Principios De Administracion Financiera*. México: Pearson Education.
- Griffin, R. (2011). *Administración*. Boston: Cengage Learning.
- Guajardo, G., & Andrade, N. (2015). *Contabilidad Financiera*. México: McGraw-Hill Interamericana.
- Horne, J., & Wachowicz, J. (2016). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Pearson Education.
- IFRS. (2016). *Marco conceptual para la información financiera*. Londres: IFRS.
- IFRS. (2016). *NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes*. Londres: International Financial Reporting Standards. Obtenido de NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes.
- Label, W. A. (2016). *CONTABILIDAD PARA NO CONTADORES: UNA FORMA RAPIDA Y SENCILLA DE ENTENDER LA CONTABILIDAD (Vol. 2º EDICION)*. Bogota: Ecoe Ediciones.


- Licda. Administ. Empresas Chacon, G. (2007). La Contabilidad de costos, los sistemas de control de gestion y la rentabilidad empresarial. *Actualidad Contable Faces*, 10(15), 29-45.
- Longenecker, J., Petty, W., Palich, L., & Hoy, F. (2012). *Administracion de Pequeñas Empresas: Lanzamiento y Crecimiento de iniciativas de emprendimiento*. México, D.F.: Cengage Learning.
- Mantilla, S. (2018). *Normas Internacionales de Información Financiera*. Colombia: Ecoe Ediciones.
- Marcial, C. P. (2012). *Gestión Financiera ciencias administrativas, contabilidad y finanzas*. Bogotá: Ecoe Ediciones .
- Martínez, I. (2005). *La comunicación en el punto de venta: estrategias de comunicación en el comercio real y online* . Madrid: Esic .
- Mendoza, M. (2015). *Universidad Regional de los Andes*. Obtenido de Modelos de crédito y cobranzas:
<http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/2600/1/TUSDCYA082-2015.pdf>
- NIC 32. (2016). *NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación*. Londres: IFRS.
- NIC 7. (2018). *NIC 7 Estados de Flujos de Efectivo*. Londres: IFRS.
- Quijano, T. d. (2009). *Libro Practico sobre Contabilidad de Costos*. PORTER.
- Rosa, L. M., & Salvador, M. H. (2010). Los sistemas de Contabilidad de Costos en la PYME mexicana. *Investigacion y Ciencia* , 49-56.
- Saboria. (2014). *Contabilidad y Finanzas*. Colombia: Ecoe Ediciones.
- Torres, C. E. (2009). *Contabilidad de Costos*. Guayaquil: Manglar editores.
- Vallado, R. (2013). *Contabilidad y Finanzas*. México: Universidad de Yucatán.
- Zapata, S. P. (2008). *Contabilidad General* (6 ed.). México: McGraw-Hill Interamericana,2008.

ANEXOS

Anexo 1. Carta Solicitud



Anexo 2. Carta de Respuesta de la Unidad Educativa.

 **UNIDAD EDUCATIVA
NUEVO CONTINENTE**

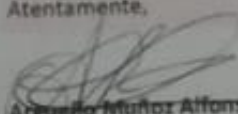
Guayaquil, 17 de enero del 2019

Señores. -
Facultad de Administración - Universidad Laica Vicente Rocafuerte

Presente:

Yo Alfonso Ricardo Arguello Muñoz, con C.I. 0920648391 Director académico de la Unidad Educativa Nuevo Continente con RUC: 1302722135001 autorizo a la señorita Adriana Stephanie Castro González con C.I. 0925827719 a realizar su trabajo de investigación titulado *Las Cuentas por Cobrar y su incidencia en la Uquidez del Centro Educativo Nuevo Continente.*

Autorización que emito para los tramites pertinentes.

Atentamente,

Arguello Muñoz Alfonso Ricardo
C.I. 0920648391
Telf:0999103202

**Unidad Educativa
Nuevo Continente**



**REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
PERSONAS NATURALES**



NÚMERO RUC: 1307031001
APELLIDOS Y NOMBRES: NUÑO YEA BLANCA MERCEDES

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

Nº ESTABLECIMIENTO: 002	Sede: ABBYTO - BAYTOS	FECHA INICIO ACT.: 2007/06/01
NOMBRE COMERCIAL: ESCUELA DE EDUCACION BASICA PARTICULAR "NUEVO CONTINENTE"	FECHA CERRO:	FECHA FINANCIA:

ACTIVIDAD ECONÓMICA:

LA EDUCACIÓN PREPRIMARIA O INICIAL ES EL PROCESO DE ACOMPAÑAMIENTO AL DESARROLLO INTEGRAL QUE CONSIDERA LOS ASPECTOS COGNITIVO, AFECTIVO, PSICOMOTRIZ, SOCIAL, DE IDENTIDAD, AUTONOMÍA Y PERTENENCIA A LA COMUNIDAD ORIENTADA PRINCIPALMENTE PARA INTRODUCIR A LOS NIÑOS Y NIÑAS, DESDE LOS TRES AÑOS, EDUCACIÓN PRIMARIA (DESARROLLA LAS CAPACIDADES, HABILIDADES, DESTREZAS Y COMPETENCIAS DE LAS NIÑAS, NIÑOS Y ADOLESCENTES, ESTA COMPUESTA POR SEIS AÑOS DE ESTUDIOS, COMPRENDE EL IMPARTIR FORMACIÓN ACADÉMICA Y OTRAS UNIDADES RELACIONADAS A LOS ESTUDIANTES DE PRIMERO HASTA SÉPTIMO DE BÁSICA.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: GUAYAS Cantón: GUAYASQUE, Parroquia: TÁRQUI Ciudadela: LAS ORQUÍDEAS Calle: Av. FRANCISCO DE ORELLANA Número: 3-425-11 Referencia: NACIONAL A PACIFICTO, Manzana: 1151 Cuid: merced_47@hotmail.com Cédula: 30968302 Teléfono: Trabajo: 04381224 Email: pmerced@perforap1993@gmail.com

Nº ESTABLECIMIENTO: 004	Sede: ABBYTO - LOCAL COMERCIAL	FECHA INICIO ACT.: 2007/03/19
NOMBRE COMERCIAL: ESCUELA DE EDUCACION BASICA PARTICULAR "NUEVO CONTINENTE"	FECHA CERRO:	FECHA FINANCIA:

ACTIVIDAD ECONÓMICA:

LA EDUCACIÓN PREPRIMARIA O INICIAL ES EL PROCESO DE ACOMPAÑAMIENTO AL DESARROLLO INTEGRAL QUE CONSIDERA LOS ASPECTOS COGNITIVOS, AFECTIVO, PSICOMOTRIZ, SOCIAL, DE IDENTIDAD, AUTONOMÍA Y PERTENENCIA A LA COMUNIDAD ORIENTADA PRINCIPALMENTE PARA INTRODUCIR A LOS NIÑOS Y NIÑAS, DESDE LOS TRES AÑOS, EDUCACIÓN PRIMARIA (DESARROLLA LAS CAPACIDADES, HABILIDADES, DESTREZAS Y COMPETENCIAS DE LAS NIÑAS, NIÑOS Y ADOLESCENTES, ESTA COMPUESTA POR SEIS AÑOS DE ESTUDIOS, COMPRENDE EL IMPARTIR FORMACIÓN ACADÉMICA Y OTRAS UNIDADES RELACIONADAS A LOS ESTUDIANTES DE PRIMERO HASTA SÉPTIMO DE BÁSICA.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: GUAYAS Cantón: GUAYASQUE, Parroquia: TÁRQUI Ciudadela: LAS ORQUÍDEAS Número: 30-34 Referencia: A MEDIDA CUADRA DE CNT Manzana: 38 Ciudad: PS Cuid: pmerced_47@hotmail.com

Nº ESTABLECIMIENTO: 001	Sede: CERRADO - LOCAL COMERCIAL	FECHA INICIO ACT.: 2008/05/04
NOMBRE COMERCIAL: ESCUELA PARTICULAR E HEPARO AMERICA	FECHA CERRO: 30/03/2015	FECHA FINANCIA:

ACTIVIDAD ECONÓMICA:

ACTIVIDADES DE ENSEÑANZA PRIMARIA GENERAL DE PRIMER NIVEL.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: GUAYAS Cantón: CAJAL, Parroquia: CAJAL Número: SOLAR 3 Referencia: FRENTE AL PARQUE SANTA CLARA Manzana: 262 Teléfono: Trabajo: 04278113 Email: pmerced_47@hotmail.com

Nº ESTABLECIMIENTO: 003	Sede: CERRADO - LOCAL COMERCIAL	FECHA INICIO ACT.: 2008/02/14
NOMBRE COMERCIAL:	FECHA CERRO: 11/02/2015	FECHA FINANCIA:

ACTIVIDAD ECONÓMICA:

ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN DE CRADEROS DE LARVAS DE CAMARONES.

VENTA AL POR MAYOR Y MENOR DE CAMARONES

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: GUAYAS Cantón: GUAYASQUE, Parroquia: TÁRQUI Ciudadela: URB. BOSQUES DEL SALADO Número: SOLAR 3 Referencia: A UNA CUADRA DE LA CARRETA DE SECURETAS Manzana: 305 Cédula: 309640923 Email: pmerced_47@hotmail.com



Código: RIMRUC2019003160151
Fecha: 13/12/2019 18:56:20 PM

Anexo 4. Fotos de Levantamiento de la Información.



Entrevista a la Jefa de Cobranzas.



Entrevista al Secretario de La Unidad Educativa.