



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE**

**DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO**

**DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

**“RECUPERACIÓN DE CARTERA VENCIDA Y SU INCIDENCIA EN LA  
LIQUIDEZ DE LA UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO”**

**PROFESOR TUTOR:**

**CPA. ESTELA PRISCILA HURTADO PALMIRO, MAE**

**AUTORES:**

**MARÍN MONTENEGRO CARLOS XAVIER**

**SAMANIEGO MACIAS CINDY YULIANA**

**GUAYAQUIL – ECUADOR**

**2022**

**REPOSITARIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA**

**FICHA DE REGISTRO DE TESIS**

**TÍTULO Y SUBTÍTULO:**

Recuperación de cartera vencida y su incidencia en la liquidez de la unidad educativa particular Babahoyo.

**AUTOR/ES:**

Marín Montenegro Carlos Xavier  
Samaniego Macías Cindy Yuliana

**REVISORES O TUTORES:**

CPA.ESTELA PRISCILA HURTADO  
PALMIRO, MAE.

**INSTITUCIÓN:**

Universidad Laica Vicente  
Rocafuerte de Guayaquil

**Grado obtenido:**

INGENIERO EN CONTABILIDAD Y  
AUDITORIA CPA

**FACULTAD:**

ADMNISTRACIÓN

**CARRERA:**

CONTABILIDAD Y AUDITORIA

**FECHA DE PUBLICACIÓN:**

2022

**N. DE PAGS: 120**

**ÁREAS TEMÁTICAS:** Educación comercial y administración.

**PALABRAS CLAVE:** Políticas contables, errores, liquidez

**RESUMEN:**

El presente proyecto de investigación tiene objetivo analizar la inciden la recuperación de cartera vencida en la liquidez de la unidad educativa particular Babahoyo y la información de periodo anteriores, de tal forma que se pueda implementar una nueva política de cobros que satisfaga la necesidad de la administración y bajar el índice de morosidad.

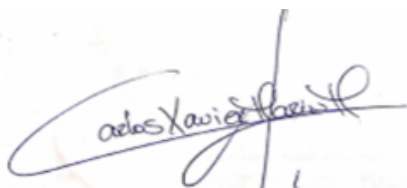
<b>N. DE REGISTRO (en base de datos):</b>	<b>N. DE CLASIFICACIÓN:</b>	
<b>DIRECCIÓN URL (tesis en la web):</b>		
<b>ADJUNTO PDF:</b>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>CONTACTO CON AUTOR/ES:</b> Marín Montenegro Carlos Xavier Samaniego Macías Cindy Yuliana	<b>Teléfono:</b> 0995094989 0979692400	<b>E-mail:</b> <a href="mailto:cmarinm@ulvr.edu.ec">cmarinm@ulvr.edu.ec</a> <a href="mailto:csamaniegom@ulvr.edu.ec">csamaniegom@ulvr.edu.ec</a>
<b>CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:</b>	Mg. Oscar Machado Álvarez, Decano <b>Teléfono:</b> 042596500 Ext. 201 DECANATO <b>E-mail:</b> <a href="mailto:omachadoa@ulvr.edu.ec">omachadoa@ulvr.edu.ec</a>  MGS. José Roberto Bastidas Romero, Director <b>Teléfono:</b> 042596500 Ext. 271, DIRECCION <b>E-mail:</b> <a href="mailto:jbastidas@ulvr.edu.ec">jbastidas@ulvr.edu.ec</a>	

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES

Los estudiantes egresados MARIN MONTENEGRO CARLOS XAVIER y SAMANIEGO MACIAS CINDY YULIANA, declaramos bajo juramento, que la autoría del presente proyecto de investigación, “Recuperación de cartera vencida y su incidencia en la liquidez de la unidad educativa particular Babahoyo.”, corresponde totalmente a los suscritos y nos responsabilizamos con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

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

Autores



MARIN MONTENEGRO CARLOS XAVIER

C.I 0940342280



SAMANIEGO MACIAS CINDY YULIANA

C.I 0929180826

## **CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR**

En mi calidad de Tutor del Proyecto de Investigación “Recuperación de cartera vencida y su incidencia en la liquidez de la unidad educativa particular Babahoyo.”, designado 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: “Recuperación de cartera vencida y su incidencia en la liquidez de la unidad educativa particular Babahoyo.” presentado por los estudiantes MARIN MONTENEGRO CARLOS XAVIER y SAMANIEGO MACIAS CINDY YULIANA como requisito previo, para optar al Título de INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA CPA, encontrándose apto para su sustentación.



CPA.ESTELA PRISCILA HURTADO PALMIRO, MAE.

C.I. 0915999155

# CXC Marin y Samaniego

---

## INFORME DE ORIGINALIDAD

---

8%

INDICE DE SIMILITUD

8%

FUENTES DE INTERNET

1%

PUBLICACIONES

0%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

---

## ENCONTRAR COINCIDENCIAS CON TODAS LAS FUENTES (SOLO SE IMPRIMIRÁ LA FUENTE SELECCIONADA)

---

2%

★ mesadearticulacion.org

Fuente de Internet

---

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 1%

Excluir bibliografía

Activo

*Adela Enciso Huerta*

## ÍNDICE GENERAL

	1
CAPÍTULO I.....	1
1 Problema de la investigación. ....	1
1.1 TEMA.....	1
1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
1.3 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA. ....	2
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 .....	3
1.7 IDEA A DEFENDER.....	4
1.8 ÁRBOL DEL PROBLEMA. ....	5
1.9 DELIMITACIÓN O ALCANCE DE LA INVESTIGACIÓN.....	5
CAPÍTULO II .....	6
2 MARCO TEÓRICO.....	6
2.1 ANTECEDENTES HISTÓRICOS.....	6
2.2 ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN. ....	6
2.2.1.1 Importancia de la Facturación. ....	9
2.2.2 ¿Qué es la facturación electrónica? .....	10

2.2.3	Importancia de la facturación electrónica .....	10
2.2.4	La facturación electrónica reduce costos y aumenta la productividad.....	11
2.2.5	Razones para implementar la facturación electrónica.....	11
2.2.6	La tecnología y la facturación electrónica.....	12
2.2.7	¿Cuáles son los beneficios de usar la facturación electrónica? .....	13
2.2.8	¿Qué se necesita para facturar electrónicamente? .....	13
2.2.9	ESTRATEGIAS DE COBRANZA EFECTIVAS .....	14
2.2.10	¿Qué es la gestión de cobranzas? .....	14
	ETAPA PREVENTIVA.....	15
	ETAPA ADMINISTRATIVA .....	15
2.2.11	Consejos para una buena gestión de cobranzas .....	15
2.2.12	“¿Qué son las Estrategias de Cobranza? ¿Cómo hacer la cobranza? ¿Cómo organizar una cartera de cobranza?.....	16
2.2.13	Estrategias de gestión de cobranza personalizadas.....	20
2.2.14	Los 10 pasos para ejecutar las estrategias de cobranza en forma exitosa: .	21
2.2.15	Estrategia de cobranza organizada .....	22
2.2.16	Proceso de Gestión de Cobro de la cartera de cobranza.....	23
2.2.17	La estrategia de gestión de cobro tiene que respetar la particularidad de cada industria y el tipo de clientes. ....	24
2.2.18	“LAS CINCO “C” DEL CRÉDITO .....	25
2.2.19	ACCIONES PARA LA COBRANZA .....	25
2.2.20	ACTIVIDADES PERIÓDICAS.....	26



2.2.21	CONTROLES DE COBRANZA .....	26
2.2.22	CUENTAS INCOBRABLES .....	29
2.3	MARCO CONCEPTUAL .....	31
2.4	MARCO LEGAL .....	40
2.4.1	Art. 13.- NORMAS MÍNIMAS PARA COBRANZAS. ....	41
2.4.2	NORMAS LEGALES DE COBROS DE INSTITUCIONES EDUCATIVAS 44	
2.4.3	Art. 140.- Prohibiciones. ....	44
2.4.4	MEDIDAS SOLIDARIAS PARA EL BIENESTAR SOCIAL Y LA REACTIVACIÓN PRODUCTIVA.....	45
2.4.5	Art. 3.- Pensiones educativas. ....	45
CAPÍTULO III.....		49
3	METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN .....	49
3.1	Breve historia de la “Unidad Educativa Particular Babahoyo”.....	49
3.2	Tipo de investigación.....	49
3.3	Métodos de la investigación. ....	49
3.3.1	Método descriptivo:.....	49
3.3.2	Método inductivo-deductivo: .....	50
3.3.3	Método deductivo-inductivo: .....	50
3.3.4	Método analítico:.....	50
3.3.5	Entrevista y observación: .....	50
3.4	Entrevistas realizadas al personal relevante .....	51

3.4.1	Entrevista – directora general.....	51
3.4.2	Entrevista – Contador.....	51
3.4.3	Entrevista - Responsable de colecturía.....	52
3.4.4	Entrevista – Responsable de cobranza. ....	53
3.5	Análisis de las entrevistas.....	54
3.6	Población y muestra.....	54
3.6.1	MUESTRA DEL ESTUDIO.....	55
3.7	RATIOS FINANCIEROS .....	55
3.8	ANÁLISIS DE ESTADO FINANCIERO.....	57
3.9	ANÁLISIS DE ESTADO DE RESULTADO.....	57
3.10	ANÁLISIS DE ANTIGÜEDAD DE SALDOS – COLEGIO.....	58
3.11	ANÁLISIS DE ANTIGÜEDAD DE SALDOS – COLEGIO – SALDOS ACUMULADOS Y TOTALES.....	66
3.12	ANÁLISIS DE ANTIGÜEDAD DE SALDOS – ESCUELA BÁSICA.....	68
3.13	ANÁLISIS DE ANTIGÜEDAD DE SALDOS – ESCUELA BÁSICA – SALDOS ACUMULADOS Y TOTALES .....	76
3.14	ANÁLISIS DE ANTIGÜEDAD DE SALDOS – MOVIMIENTOS DE CARTERA VENCIDA.....	77
3.15	ANÁLISIS DE ANTIGÜEDAD DE SALDOS – CUENTAS POR COBRAR	79
3.15.1	Estados financieros año 2021 .....	80
CAPÍTULO IV.....		93
4	INFORME FINAL.....	93

4.1	CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	93
4.2	ACTIVIDADES REALIZADAS.....	93
4.2.1	ANÁLISIS DE LA GESTIONES DEL PROCESO DE COBRO.....	93
4.2.2	DIAGNÓSTICO DE CARTERA VENCIDA.....	94
4.3	INFORME TÉCNICO.....	94
4.3.1	RECOMENDACIONES DENTRO DE LAS GESTIONES.....	95
4.3.2	Adopción de método de facturación electrónica.....	95
4.3.3	Capacitación del personal.....	96
4.3.4	Recopilación de información activa de los estudiantes.....	97
4.3.5	Establecer procesos de recuperación de cartera.....	98
4.3.6	Gestión de contacto directo con los representantes legales.....	99
4.4	CONCLUSIONES.....	102
4.5	RECOMENDACIONES.....	103
	CAPÍTULO V.....	104
	5. BIBLIOGRAFÍA.....	104

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.	Delimitación de la investigación.....	5
<b>Tabla 2.</b>	<b>Muestra del Estudio.....</b>	<b>55</b>
Tabla 3.	Ratios Financieros.....	55

<b>Tabla 4. Control de cobros – 1.er Ciencias A .....</b>	<b>58</b>
<b>Tabla 5. Control de cobros – 1.er Ciencias B .....</b>	<b>59</b>
<b>Tabla 6. Control de cobros – 1.er Técnico .....</b>	<b>59</b>
<b>Tabla 7. Control de cobros – 2do Ciencias A.....</b>	<b>60</b>
<b>Tabla 8. Control de cobros – 2do Ciencias B.....</b>	<b>60</b>
<b>Tabla 9. Control de cobros – 2do Técnico.....</b>	<b>61</b>
<b>Tabla 10. Control de cobros – 3ro Ciencias A .....</b>	<b>61</b>
<b>Tabla 11. Control de cobros – 3ro Ciencias B .....</b>	<b>62</b>
<b>Tabla 12. Control de cobros – 3ro Técnico .....</b>	<b>62</b>
<b>Tabla 13. Control de cobros – 8vo Ciencias A.....</b>	<b>63</b>
<b>Tabla 14. Control de cobros – 8vo Ciencias B .....</b>	<b>63</b>
<b>Tabla 15. Control de cobros – 9no Ciencias A.....</b>	<b>64</b>
<b>Tabla 16. Control de cobros – 9no Ciencias B.....</b>	<b>65</b>
<b>Tabla 17. Control de cobros – 10mo Ciencias A .....</b>	<b>65</b>
<b>Tabla 18. Control de cobros – 10mo Ciencias B.....</b>	<b>66</b>
<b>Tabla 19. Cedula de cobros - sección colegio P1 .....</b>	<b>67</b>
<b>Tabla 20. Cedula de cobros - sección colegio P2 .....</b>	<b>67</b>
<b>Tabla 21. Control de cobros – 2do básico A .....</b>	<b>68</b>
<b>Tabla 22. Control de cobros – 2do básico B.....</b>	<b>68</b>
<b>Tabla 23. Control de cobros – 3ro básico A.....</b>	<b>69</b>
<b>Tabla 24. Control de cobros – 3ro básico B .....</b>	<b>69</b>
<b>Tabla 25. Control de cobros – 3ro básico C.....</b>	<b>70</b>
<b>Tabla 26. Control de cobros – 4to básico A .....</b>	<b>70</b>
<b>Tabla 27. Control de cobros – 4to básico B .....</b>	<b>71</b>
<b>Tabla 28. Control de cobros – 4to básico C .....</b>	<b>71</b>

<b>Tabla 29. Control de cobros – 5to básico A</b> .....	72
<b>Tabla 30. Control de cobros – 5to básico B</b> .....	72
<b>Tabla 31. Control de cobros – 5to básico C</b> .....	73
<b>Tabla 32. Control de cobros – 6to básico A</b> .....	73
<b>Tabla 33. Control de cobros – 6to básico B</b> .....	74
<b>Tabla 34. Control de cobros – 7mo básico A</b> .....	74
<b>Tabla 35. Control de cobros – 7mo básico B</b> .....	75
<b>Tabla 36. Control de cobros – 7mo básico C</b> .....	75
<b>Tabla 37. Cedula de cobros - sección primaria P1</b> .....	76
<b>Tabla 38. Cedula de cobros - sección primaria P2</b> .....	76
<b>Tabla 39. Movimiento cartera vencida Pt 1</b> .....	77
<b>Tabla 40. Movimiento cartera vencida Pt2</b> .....	78
<b>Tabla 41. Movimiento cartera vencida Pt3</b> .....	78
<b>Tabla 42 Estado de Situación Financiera P1</b> .....	80
<b>Tabla 43 Estado de Situación Financiera P2</b> .....	82
<b>Tabla 44 Estado de Situación Financiera P3</b> .....	84
<b>Tabla 45 Estado de resultado integral P1</b> .....	85
<b>Tabla 46 Estado de resultado integral P2</b> .....	87
<b>Tabla 47 Estado de resultado integral P3</b> .....	89
<b>Tabla 48 Estado de resultado integral P4</b> .....	90
<b>Tabla 49 Estado de resultado integral P5</b> .....	92
<b>Tabla 50 Cumplimiento de objetivos específicos</b> .....	93
<b>Tabla 51 Informe técnico</b> .....	94
<b>Tabla 52 Recomendaciones – Capacitación</b> .....	97
<b>Tabla 53 Contacto antes de las fechas límites de vencimiento</b> .....	99

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Figura 1. Árbol de problema.....</b>	<b>5</b>
---	----------

## **CAPÍTULO I**

### **1 Problema de la investigación.**

#### **1.1 TEMA.**

“RECUPERACIÓN DE CARTERA VENCIDA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO.”

#### **1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.**

Todas las empresas e instituciones privadas tienen un grave problema que es la recuperación de cartera, la cual causa una inflación de las cuentas por cobrar y trae problemas en la liquidez que de alguna manera afecta las actividades del normal funcionamiento de estas; generando que sus pagos se retrasen, ya sea a sus proveedores o colaboradores y que, en ocasiones, si no se realizan las gestiones necesarias o adecuadas estas cuentas se conviertan en incobrables.

Es un reto para todas las empresas poder recuperar esta cartera vencida sin la necesidad de entrar en acuerdos legales o mediaciones de terceros, ya que es algo muy costoso y hay la posibilidad de perder clientes. Lograr este pago sin la necesidad de retirar el producto o servicio evitaría pérdidas en la empresa. Así mismo, crear una estrategia adecuada y capacitar a los empleados de una manera eficaz para lograr los cobros a tiempo y bajar la tasa de morosidad.

En el caso de las instituciones educativas privadas que son las más vulnerables en el sentido económico, debido a que la base de su presupuesto es el flujo que genera el cobro de pensiones sin contar con la ayuda del estado. Dicho flujo económico se ve afectado por otros

factores que dificultan el proceso de cobranza siendo estos ingresos por matrículas y pensiones; las cuales genera una cartera vencida que afecta la liquidez de las instituciones, que al no contar con un plan de recuperación presenta problemas operativos y administrativos en sus periodos de actividades.

La compañía objeto de estudio es la “Unidad Educativa Particular Babahoyo”, ubicada en la ciudad de Babahoyo, provincia de Los Ríos; dedicada a la prestación de servicios académicos en los niveles básicos y secundarios. Dentro de la institución educativa existe una carencia de cultura en la gestión de cobros de pensiones escolares, lo cual genera el vencimiento de cuentas impagas. La institución al momento de la revisión de sus estados financieros, muestra un saldo importante en sus cuentas por cobrar vencidas que arrastra desde periodos anteriores; no poseen registros de gestión en el cobro de dichos valores ni posee algún plan específico para poder recuperar esta cantidad de dinero. La administración informa que; debido a lineamientos dentro del Ministerio de Educación, las instituciones educativas particulares actualmente enfrentan la situación de tener “usuarios” (representantes legales) en estado de mora por no acercarse a pagar las cuotas pactadas y deben seguir prestando sus servicios académicos. Dichos eventos han creado una dificultad de solvencia dentro de la institución, afectando sus actividades y el pago de obligaciones a colaboradores en sus diferentes niveles dentro de la planilla de la institución.

### **1.3 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.**

¿Cómo afecta la gestión de recuperación de cartera vencida en la liquidez y las operaciones de la “Unidad Educativa Particular Babahoyo”?



## **1.4 SISTEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA.**

- ¿Cuáles han sido las leyes de protección para los centros de estudios particulares que afecten de alguna manera el manejo del cobro de cartera vencida en el Ecuador?
- ¿Cuál ha sido el procedimiento y recursos propuestos por la unidad educativa para el manejo de la cuenta por cobrar?
- ¿Qué tan eficaz ha sido la gestión de la “Unidad Educativa Particular Babahoyo” en relación con el cobro de sus pensiones escolares?

## **1.5 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN**

### **1.5.1 Objetivo General**

Determinar el nivel de afectación de la cartera vencida de la “Unidad Educativa Particular Babahoyo” y su incidencia en la liquidez mediante sugerencias en estrategias de recuperación de su cartera vencida.

### **1.5.2 Objetivos Específicos**

- Analizar bases legales y financieras vigentes en el Ecuador a las cuales las instituciones educativas particulares puedan adoptar para un modelo de recuperación de cartera vencida.
- Evaluar la efectividad que tienen los procedimientos y recursos dentro de la gestión de recuperación de cartera que se usan dentro de la unidad educativa.
- Elaborar un análisis de la gestión de recuperación de cartera vencida dentro de la “Unidad Educativa Particular Babahoyo”.

## **1.6 JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN**

La gestión eficaz de los cobros y pagos es esencial para cualquier negocio porque independientemente de las actividades que realice y las ganancias que genere, el negocio

siempre requerirá una gestión del flujo de caja; teniendo fondos adecuados para garantizar la continuidad de las operaciones diarias del negocio. Como se mencionó anteriormente, las instituciones educativas particulares no se benefician del apoyo financiero estatal, deben negociar directamente con el “usuario” (representante legal) sobre la adecuada gestión de la cobranza.

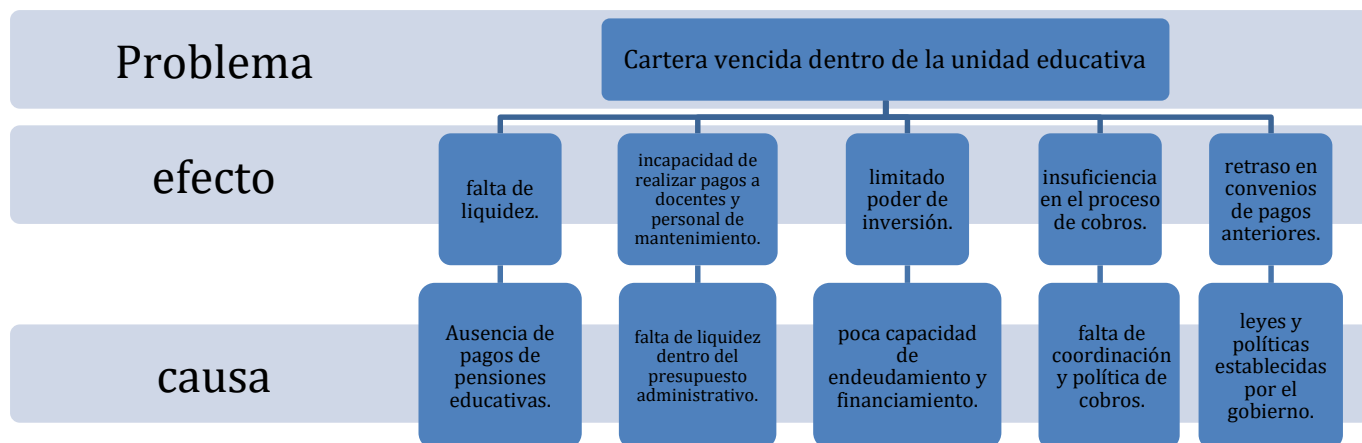
El propósito de este estudio es la “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (UEPB); es obtener respuesta a los procedimientos que esta utiliza dentro de la gestión de cobranzas en las cuentas por cobrar de sus clientes, al detallar las actividades que realiza su personal administrativo bajo diversas circunstancias que surgen dentro de la gestión en los períodos de cobranza; sin embargo, Evaluar la efectividad de estas operaciones, pueden modificar e implementar nuevos procedimientos para mejorar dicha gestión y reducir la tasa de morosidad.

La “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (UEPB) cuenta con un total de activos de \$198.581,69 y a su vez presenta una cartera por cobrar que asciende a un valor de \$82.661,02 es decir, el 41.63% del total de activos; estos valores representan un estado de cartera vencida considerable que necesita presentar un análisis de sus procedimientos para reducir su índice de morosidad.

## **1.7 IDEA A DEFENDER.**

Diseñar un modelo de sugerencia para la recuperación de cartera vencida, con un análisis a los procedimientos que presentan las deficiencias dentro de las políticas de recuperación de cartera en la “Unidad Educativa Particular Babahoyo”, logrando mejorar la gestión y reducir el índice de morosidad en el cobro de las pensiones.

## 1.8 ÁRBOL DEL PROBLEMA.



*Figura 1. Árbol de problema*

Elaborado por: Marín, C. y Samaniego, C.

## 1.9 DELIMITACIÓN O ALCANCE DE LA INVESTIGACIÓN.

**Tabla 1. Delimitación de la investigación.**

<b>Campo</b>	Finanzas
<b>Área</b>	Cobranzas
<b>Aspectos</b>	Liquidez
<b>Objeto de estudio</b>	“Unidad Educativa Particular Babahoyo”
<b>Periodo de análisis en el estudio (año)</b>	2019-2020

Elaborado por: Marín, C. y Samaniego, C.

## CAPÍTULO II

### 2 MARCO TEÓRICO.

#### 2.1 ANTECEDENTES HISTÓRICOS.

La “Unidad Educativa Particular Babahoyo” está ubicada en la provincia de Los Ríos, Cantón de Babahoyo – parroquia Clemente Baquerizo en la ciudadela “El Mamey”. La institución cuenta con jardín, escuela y colegio cuenta aproximadamente con 800 estudiantes matriculados en sus jornadas diurna y vespertina.

Esta institución educativa tiene 39 años de operaciones, creada en 1982 con los principios de educación de alta calidad, actividades que deben llevarse a cabo con la tecnología y recursos científicos; con altos estándares de competencia, evaluaciones, enriquecedores, que desarrollan y promueven la cultura, los valores e identidad. Su visión es ser líder en el desarrollo de la persecución de acciones que promuevan empoderamiento de: la ciencia, la tecnología, el deporte, los valores humanos, en procura de incentivar el desarrollo local y nacional, para ello fundamentará sus procesos educativos en cimientos psicológicos, epistemológicos, cultivando valores y derechos humanos, enmarcados en la justicia y equidad social y género y el buen vivir.

#### 2.2 ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN.

- *“En el diario el comercio (Diego, 2017) nos menciona que el señor Andrés Rodríguez es director del Colegio Isaac Newton y preside la Corporación Ecuatoriana para la Calidad de la Educación (Corpeducar), un grupo que reúne a 35 centros educativos privados en el país. La señora Jenny Vinueza reside la Federación de Establecimientos*

*Educativos Particulares de Pichincha (Fedepal), con 43 socios, señalan que tiene problema al momento de la cancelación de la pensión en el cual tratan de hacer todo lo posible para recuperarla pero lamentablemente los padres se hacen de oídos sordos hasta llegan al punto de cambiar los alumnos de plantel sin pagar la deuda que tiene a la institución, cuyo valor se vuelve incobrable, ya que los padres no hacen el mínimo intento de acercarse a las instalaciones a pagar el monto total de la deuda, y el señor Rómulo López presidente de 1160 plantas perteneciente a la Confederación de Establecimiento de Educación Católica (Confedec), que el panorama es similar de las otras instituciones.*

*Como las Instituciones educativas no pueden hacer nada ya que el reglamento a la Ley Orgánica de Educación Intercultural en el artículo 140 indica que no se le puede sacar de las clases o retener los exámenes, han llegado ciertos colegios han tomado acciones legales haciendo demanda civil aquellos padres que no hacen nada por remediar el pago.*

*Por esto se han quejado al Ministerio de Educación en el cual ellos han permitido que no se les vuelva a dar matrícula a los padres que no cumple con los pagos, ya que se han dado cuenta que los representantes se amparan con la ley (LOEI).*

*Los directivos de cada plantel esperan con ansias una nueva reforma que pueda ayudarlos con las pensiones de los estudios sin perjudicar a los alumnos, mientras tanto se debe tener un plan estratégico para poder cobrar estos rubros.”.*

- *“Los efectos negativos que la COVID-19 traerá consigo serán en todos los sectores de la economía, incluido el sector educativo. El 9 de junio 2020, el presidente de la República del Ecuador, Lenín Moreno, anunció sobre el proyecto de Ley Orgánica de Apoyo Humanitario que los padres que hayan perdido su empleo y tengan a sus hijos en establecimientos educativos privados, recibirán apoyo de hasta el 25% del costo mensual. En*

*el caso de que decidan no continuar en las escuelas privadas, se garantizará el cupo en una pública.*

*Con estas declaraciones se evidencian varias cosas:*

*Ya empezó la migración de escuelas privadas a públicas, con un aumento de la matrícula fiscal en Ecuador. En junio de 2020 se dio inicio al ciclo escolar en la costa de Ecuador, y la matrícula en instituciones públicas aumentó en 120.000 estudiantes (6,5%). Todavía hay 1.221.905 cupos disponibles en todos los niveles de la educación pública para garantizar el acceso de más alumnos.*

*Sin embargo, la transición sería más notoria en grandes ciudades donde se encuentra la mayoría (88%) de las escuelas privadas y al mismo tiempo es donde hay menos cupos disponibles en las escuelas públicas.” (iadb Web Site , 2020, p. 1)*

Por la crisis de la pandemia se ha generado un aumento en el saldo de las cuentas por cobrar en todas las unidades educativas particulares, citaremos algunas declaraciones de rectores de varias instituciones.

- *Nos indica la rectora de la Academia Naval Visión lo siguiente:  
“Hacemos descuentos en el valor de las pensiones una vez que los padres de familia justifiquen que realmente no pueden cancelarlas. Nuestra cartera vencida es del 15%”.*  
(Diario el Expreso, 2021)

Los directivos de las unidades educativas particulares aseguran que están ofreciendo facilidades y descuentos para el pago de matrículas y pensiones. No obstante; lamentan que la cartera vencida por mora en el pago de pensiones alcance el 40%.

En estos últimos años se ha visto que las carteras vencidas de todas las empresas e instituciones han subido un porcentaje muy significativo, debido a la pandemia del 2019 se han cerrado empresas en las cuales se han liquidado a muchas personas; quienes ahora no cuentan con un trabajo y por lo consiguiente no han podido liquidar sus pagos pendientes.

Como se menciona en las citas anteriores, hay una gran preocupación de los rectores en las unidades educativas particulares ya que no solamente arrastran pagos pendientes de los periodos anteriores, sino que afrontan un aumento en la deserción de alumnos; por ello han tenido que implementar estrategias para poder mitigarla y dar facilidades de pagos, para no tener que cerrar las instituciones educativas.

Esto ha generado preocupación para las unidades educativas particulares ya que sus cuentas por cobrar tienen un monto mucho más elevado de lo normal y esto afecta a la liquidez del negocio, mediante esta investigación se pretende recomendar procedimientos dentro de la gestión de cobranzas para volverlos más efectivos.

#### **2.2.1.1 Importancia de la Facturación.**

*“Las empresas tienen obligación de otorgar facturas para comprobar todas sus ventas o actividades ante las autoridades hacendarias. Por su parte, los consumidores tienen el derecho de recibirlas para poder aplicar las deducciones en sus declaraciones y, en dado caso, solicitar una devolución de impuestos al término del año fiscal.”. (Orden ERP Inteligente web site, 2019, p. 1)*

La facturación es tan importante para los clientes y las empresas ya que pueden llevar un registro adecuado de sus compras y ventas, la cual también les permitirá poder llevar una contabilidad si esto lo amerita en sus obligaciones tributarias.

### **2.2.2 ¿Qué es la facturación electrónica?**

*“El sistema de facturación electrónica es el proceso de enviar facturas, estados de cuenta, recibos o cartas de reclamación a través de medios electrónicos. Se podría decir que la facturación electrónica es más eficiente, confiable, rápida y barata que los métodos convencionales.”* (Exact.com.pe, 2020, p. 1)

La facturación electrónica ha ayudado mucho a los emisores y a los clientes ya que con esta modalidad no es necesario guardar el papel que se les entrega en ventas o compras ya que esto va directamente sin demora al correo electrónico personal de cada usuario y se lo puede imprimir las veces que sea necesaria , y con la facilidad de poder pedir por medio correo cualquier inquietud que tenga con sus estados de cuentas sin necesidad de que a sus manos llegue algún documento ya que todo esto sustituyo las facturas de papel y ahora todo es electrónico.

### **2.2.3 Importancia de la facturación electrónica**

*“Actualmente, las empresas buscan destacarse de las demás utilizando las ventajas que proporciona la facturación electrónica. Ventajas como agilizar los procesos y ayudar al medio ambiente, ya que reduce drásticamente el uso de papel.”* (Exact.com.pe, 2020, p. 1)

Este implemento agil ha ayudado a las empresas en la optimizacion del tiempo y dinero en la manera de llenar las facturas que eran manuales ya que ahora es mas sencillo sin equivocaciones y sin desperdicios de factureros, en el cual tambien por medio de esto el



Servicios de Rentas Internas pueden llevar un mejor control de las facturas emitidas y declaradas.

#### **2.2.4 La facturación electrónica reduce costos y aumenta la productividad**

*“El clima económico actual aumenta la presión sobre las empresas, tanto públicas como privadas, para reducir los costos y aumentar la eficiencia. Las organizaciones se centran en reducir costos administrativos a la vez que aumentan la precisión, el cumplimiento y el control. Al introducir una política de facturación electrónica, las organizaciones pueden reducir los costos y aumentar la productividad al mismo tiempo. Por ende, reducen el trabajo manual y prestan más atención al control y la estrategia comercial.”* (Exact.com.pe, 2020, p. 1)

*Gracias a las facturas electrónicas las empresas ya no se llenan sus bodegas con tantos papeles ya que con este método todos los datos de los clientes y las facturas están guardadas y respaldadas sus respectivos sistemas de facturación, también ya no se pierde mucho tiempo en la llena manual que se hacía, o en la compra de factureros y desperdicios de papel al momento de digitar mal algún número dirección o datos personales.*

*Esta implementación también nos ha ayudado en las declaraciones de impuesto ya que esto al momento de hacerlo, las facturas las encontramos en el sistema del SRI y fácilmente y de manera rápida la podemos registrar en la plataforma y terminar el trabajo sin margen de error.*

#### **2.2.5 Razones para implementar la facturación electrónica**

*“Hay muchas razones por las cuales una organización puede considerar implementar la facturación electrónica. Entre ellas:*

*El deseo de incorporar una política de facturación electrónica para alinearse con las estrategias ecológicas o de ahorro de costos.*

*El cumplimiento de los próximos mandatos legislativos cuando los gobiernos obliguen a sus agencias a usarlo.*

*Cuando un cliente o proveedor te pida enviar facturas electrónicamente.*

*Actualmente, cada vez más organizaciones buscan conectarse digitalmente con clientes y proveedores. Así podrán establecer una relación comercial verdaderamente digital y en tiempo real con sus socios comerciales.” (Exact.com.pe, 2020, p. 1)*

Esta implementación ayuda con el ahorro de tiempo en ambas partes ya que con solo dar tu número de cédula o RUC automáticamente eso llena los datos de la factura, en el cual esto ayuda a las empresas con la reducción de tiempo al hacer los datos de la factura manual y el gasto de papelerías, haciendo más rápida el control de cuantas por cobrar y de las cuentas por pagar.

## **2.2.6 La tecnología y la facturación electrónica**

*“En los últimos años el término Facturación electrónica ha sido mucho más nombrado, pese a los avances tecnológicos en todos los ámbitos de la sociedad y por supuesto, el tema contable no se podía quedar atrás.*

*Pero ¿qué es facturación electrónica? Pues simplemente en una factura, si así es, esto significa que tiene los mismos efectos legales que una factura en papel y a diferencia de esta se envía y recibe en un formato electrónico. En otras palabras, una factura electrónica es un documento digital legalmente válido y sirve como respaldo de las operaciones comerciales entre contribuyentes por lo cual reemplaza a las facturas tradicionales de papel.” (Web tufacturero.ec, 2019, p. 1)*

En estos tiempos se está viviendo un mundo digital en el cual ya los papeles físicos se están volviendo obsoletos porque ahora todo se maneja por internet o vía correo electrónico, esto ayuda a un mejor control de los estados y las cuentas de las empresas.

### **2.2.7 ¿Cuáles son los beneficios de usar la facturación electrónica?**

*El beneficio más importante que brinda la facturación electrónica es la eficiencia en el manejo contable, entre otros que mencionamos a continuación:*

- *Reducción del costo en los gastos de facturación.*
- *Seguridad y rapidez en la emisión.*
- *Simplificación de los procesos contables y administrativos.*
- *Reducción de errores en la emisión de documentos.*
- *Mayor control documental.”*

(Web tufacturero.ec, 2019, p. 1)

Ayuda a detectar de manera rápida los estados de cuentas, evita las facturas falsas como son las facturas manuales en las que se les puede colocar un valor falso y compras que no se han efectuado, también no se cometen tantos errores en la forma de llenar los datos del consumidor, no hay preocupación si se llega a extraviar una factura ya que se puede imprimir desde la comodidad de su casa,

### **2.2.8 ¿Qué se necesita para facturar electrónicamente?**

*“Los requisitos necesarios para emitir documentos electrónicos son los siguientes.*

- *Sistema de facturación que genera comprobantes electrónicos.*
- *Autorización del SRI para emisión de comprobantes electrónicos.*
- *La firma electrónica, la cual puedes obtener desde la comodidad de tu hogar.*

*Recuerda la tecnología nos obliga a cambiar la forma en la que hacemos las cosas, por lo cual debemos adaptarnos y la única forma de hacerlo es actualizándose.”*

(Web tufacturero.ec, 2019, p. 1)

## **2.2.9 ESTRATEGIAS DE COBRANZA EFECTIVAS**

### **2.2.10 ¿Qué es la gestión de cobranzas?**

*“Cuando una empresa ofrece sus servicios (o productos) al crédito se hace necesario implementar procesos de gestión de cobranzas. Para ellos se refiere la instalación de un área capacitada que cuente con las herramientas esenciales para la optimización de los cobros. De no contar con las posibilidades de integrar un equipo de cobranzas en la misma empresa, la solución inmediata es la tercerización*

*Mediante la gestión de cobranzas se vela porque los clientes de la empresa se mantengan a día en sus pagos, los regularicen o reactiven su relación comercial con la compañía.*

*Como se trata de un proceso la gestión de cobranzas pasa por diferentes etapas. Existe diferentes de fases o etapas de cobranzas, de acuerdo con el tramo de mora en el que se encuentre” (rsm.global Web Site , 2019, p. 1)*

En otras palabras nos referíamos a cuando una empresa ofrece sus servicios a crédito, es necesario implementar un proceso de gestión de cobro. Quiere decir instalar un área calificada que cuente con las herramientas necesarias para optimizar su proceso. Si no puede realizar la labor en la empresa, es recomendable la subcontratación de un tercero encargado.

Como es un proceso, la gestión de la cobranza pasa por varias etapas. Existen diferentes etapas o estadios de recuperación dependiendo de la etapa del delito en la que se encuentren.

## **ETAPA PREVENTIVA**

*“La cobranza inicia antes del primer día de retraso en los pagos. De esta manera, lo que se busca es evitar que los clientes caigan en moras que generen el pago de mayores intereses o el inicio de procesos judiciales.” (rsm.global Web Site , 2019, p. 1)*

El proceso comienza antes de la primera fecha de pago atrasado. Se trata de asegurar que los clientes no tengan retrasos que den lugar a mayores tasas de interés o demandas judiciales.

## **ETAPA ADMINISTRATIVA**

*“Inicia desde el primer día en el que un usuario de los productos, o servicios, de una empresa, se retrasa en sus obligaciones de pago. Así los encargados buscan que comunicarse con los clientes para comunicarle el estado de su deuda, así como brindarle alternativas para que pueda cumplir con la misma.” (rsm.global Web Site , 2019, p. 1)*

Al inicio cuando el usuario incumple su obligación de pago. Los gerentes intentan comunicarse con los clientes, informándoles sobre el estado de su deuda y brindándoles alternativas para acomodarse.

### **2.2.11 Consejos para una buena gestión de cobranzas**

*“Para que el proceso de cobranza sea efectivo, se debe partir por tener una base de datos actualizada. De esa manera se podrá disponer de los números de contacto, dirección, correo, etc. De los titulares para poder mantener una comunicación que permita gestionar los cobros.*

*La cartera*

*De una buena gestión de cobranza depende que los clientes paguen los créditos pendientes con una empresa. Por eso es importante que los colaboradores del área tengan la*

*disposición para dialogar con los deudores, de esa forma se pueden llegar a acuerdos que faciliten el cobro y beneficien el flujo de dinero en la empresa.” (rsm.global Web Site , 2019, p. 1)*

Para una recopilación de datos efectiva, comience con la actualización de la base de datos. De esta manera usted puede tener su número de contacto, dirección, correo electrónico, etc. Los propietarios pueden mantener contacto permitiendo la gestión de cobro. Bolso

Una buena gestión de cobro de deudas depende de que el cliente pague el crédito pendiente de la empresa. Por lo tanto, es importante que los trabajadores del área estén dispuestos a hablar con el deudor para que puedan llegar a un acuerdo que sea beneficioso tanto para el cobro de la deuda como para el flujo de caja de la empresa.

#### **2.2.12 “¿Qué son las Estrategias de Cobranza? ¿Cómo hacer la cobranza? ¿Cómo organizar una cartera de cobranza?**

*Las estrategias de cobranza establecen el orden y las prioridades para distribuir las tareas y supervisar a los colaboradores mediante el trabajo remoto obligado por la pandemia de coronavirus. Incluye la coordinación e integración de los canales digitales como WhatsApp, mail, SMS e IVR. Las estrategias de gestión de cobranzas en la actualidad, implica que hay organizar y coordinar un equipo remoto de cobranza, mediante un proceso Predecible, Medible y Controlable y potenciarlos con canales digitales integrados.” (Debitia Cobranzas Simples y Efectivas, 2018, p. 1)*

Se ha visto que en esta época de pandemia mucha empresa se tuvo que manejar en el área de cobranza usando vías digitales para poder lograr el cobro de dichos montos para recordarles el pago que tiene vencido, es importante la insistencia del cobro si se refleja en

sistema que a la fecha de pago no se hizo el depósito inmediatamente al siguiente día el encargado de cobranza deberá llamar o escribir vía correo electrónico su fecha de vencimiento y que se acerque a realizar el pago de la cuota mínima y recordándole que así no generara intereses.

***Las Estrategias de Gestión de Cobranzas son los pasos y conjunto de acciones que ayudan a recuperar la cartera de cobranza vencida:***

- *“Hacer un proceso que permita organizar y realizar la cobranza en forma: Predecible, Medible, Controlable.*
- *Realizar la gestión utilizando: políticas, indicadores y reportes de cobranza, coordinados por un sistema de Cobranzas.*
- *Estandarizar procesos de gestión sobre la cartera de cobranza, a fin de poder organizarlos y medirlos.*
- *Coordinar acciones y responsables de la gestión de la cartera de cobranza.*
- *Definir las estrategias de contacto por canales digitales integrados.*
- *Ejecutar las estrategias de contacto por canales digitales integrados.*
- *Organizar el proceso de cobranzas en etapas de gestión*
- *Automatizar la mayor cantidad de tareas repetitivas de gestión sobre la cartera de cobranza.”*

(Debitia Cobranzas Simples y Efectivas, 2018, p. 1)

### *¿Qué es el proceso de cobranza?*

*“El proceso de cobranza se define como el proceso formal para contactar a los clientes morosos y tramitar el pago de una cuenta por concepto de la compra de un producto o servicio. Generalmente el proceso de cobranzas está basado en la utilización de una Política de Cobranzas, que delimitan el proceso de cobranzas. El plan de cobranza organiza el proceso de cobranza en forma eficiente*

*El proceso de cobranza se focaliza en contactar a los clientes morosos por distintos canales (llamado telefónico, mail, SMS, cartas, whatsapp y otros medios) para informarles el estado de sus facturas o créditos, la obligación de pago y ofrecerles opciones de normalización y pago integradas. El proceso de cobranzas busca el equilibrio entre cobrar rápido y mantener la relación con el cliente.*

*El desafío a la Gestión de Cobranza durante la pandemia de Coronavirus haga y organice su plan de cobranza*

*Hoy el mayor desafío es coordinar una gestión de cobranza distribuida y ejecutarla con un equipo que está trabajando en la casa. Darle herramientas para organizar el trabajo mediante un plan de cobranza y poder medir el trabajo que están realizando, ajustar y controlar.*

*La base de la gestión de cobranza es la coordinación. Es por eso por lo que debemos automatizar el envío de mails, SMS, o whatsapp dentro de una estrategia integrada y coordinada. Que permita la autogestión de los clientes mediante la utilización de Landing Pages y chatbots de whatsapp*

*La Estrategia de Cobranza es un conjunto de acciones que permite Organizar, Coordinar y realizar acciones que permitan hacer la cobranza de la cartera en forma sistematizada.*

*La estrategia de cobranza define las acciones a aplicar y la coordinación de recursos a utilizar. La utilización de políticas e indicadores de desempeño son el marco a partir del cual*



*podemos definir la estrategia de cobranza. Nos permitirá definir y estandarizar procesos, medirlos y controlarlos. La estrategia de cobranza permitirá apalancar la cobranza y hacerla efectiva.*

*Actualmente hay soluciones que dicen ejecutar una estrategia de cobranza y solo realizan la automatización del envío de mails o SMS sobre un esquema calendario y organizan los casos para gestión telefónica basado en una ecuación que pondera en distintas proporciones: Monto de Deuda, Antigüedad de Deuda y días desde la última gestión. No se engañe, Eso no es Estrategia de Gestión de Cobranza, simplemente porque se repite indefinidamente y se focaliza siempre en los mismos clientes. Por otro lado, requiere de un trabajo manual de elegir el cliente a llamar de una lista y re agendar en forma manual. No permite escalar la gestión y no prioriza, sino que repite indefinidamente basado en su propia limitación de origen. Por otro lado, y fundamentalmente acota los parámetros de selección y ejecución automática de campañas por distintos canales en forma integrada.” (Debitia Cobranzas Simples y Efectivas, 2018, p. 1)*

Es importante tener todo los dato de los clientes actualizados sin perder el rastro de ellos ya que si no se les da un seguimiento mensual o consecutivo se tendría el riesgo de vencer el pago y por último se podría perder el pago total de la deuda llegando hacer una cuenta incobrable, esto sería muy complicado si se llega a despreocupar de esta deudas y se deja de insistir en el pago de lo antes mencionado, en el cual no está de más con la insistencia de todas las vías de comunicación que existe.

### **2.2.13 Estrategias de gestión de cobranza personalizadas**

*“Debe ser flexible y adaptable al tipo de industria, tipo de cliente y empresa en particular y permitir ejecutar múltiples estrategias en forma paralela basadas en los criterios relevantes de cada empresa. La estrategia debe tomar mucho más que 4 elementos y debe poder coordinarlos en forma eficiente.*

*Las estrategias de gestión de cobranza deben ser flexibles y tomar en cuenta los recursos que contamos, la forma y los canales con los que interactuamos con el cliente, su vocación de pago y la forma que la empresa quiere trabajar, que no es otra cosa que su política de cobranzas, la ejecución del plan de cobranza es la base de un proceso de cobranza organizado. Plasmar la política de cobranza, automatizar las opciones de negociación, de refinanciación, utilizar medios de pago integrados y canales digitales coordinados por medio de un motor de gestión de cobranza que permita ser parametrizado según la necesidad y el plan de gestión de cada empresa.*

*La sistematización de este proceso de cobranza no sólo logra reducir costos y tiempos de recupero, sino, que al automatizar y estandarizar se logra una mayor productividad y efectividad en la asignación del equipo de gestión. Lograr la coordinación de las tareas con un equipo distribuido es el mayor desafío en la actual coyuntura.”*

(Debitia Cobranzas Simples y Efectivas, 2018, p. 1)

Se tiene que tener en cuenta para estos cobros vías telefónicas es el tono de voz tener facilidad de palabras tono de cordialidad, si es de visitas al cliente no ir arrogante ni desafiante contra él, ir calmado con palabras firmes y recordar las políticas y normas que tiene la empresa, saber cuál fue el acta del contrato para poder así gestionar el debido cobro recordándole cual

fue su acuerdo de pago para poder así evitar tener que llegar a un acuerdo legal ya que eso sería un proceso largo y molesto para ambas partes.

Tener un equipo de trabajo que solo se dedique a gestionar esos trámites sin ningún impedimento ni que se le añada trabajos de otras áreas para poder así tener todos los registros y cuenta al día.

#### **2.2.14 Los 10 pasos para ejecutar las estrategias de cobranza en forma exitosa:**

1. *“Hacer el proceso de cobranza simple, efectivo y amigable para los analistas y gestores.*
2. *Procesar la información de gestión de la cartera de cobranza*
3. *Segmentar la Cartera de Cobranza de manera flexible*
4. *Definir las Campañas de contacto / políticas de negociación / Políticas de refinanciación / Estrategia de contacto.*
5. *Coordinar el equipo de gestión de cobranza y los canales digitales integrados*
6. *Ejecutar las Estrategias de Gestión de Cobranza mediante campañas automatizadas y manuales.*
7. *Coordinar la gestión Automatizada: mediante chatbot en whatsapp, mail, SMS, IVR y envió de cartas*
8. *Coordinar la gestión personalizada en base a la ejecución de la estrategia de contacto sobre la cartera de cobranza.*
9. *Utilizar informes de supervisión del equipo*
10. *Utilizar informes de Gestión de Cobranza / Cobro”*

(Debitia Cobranzas Simples y Efectivas, 2018, p. 1)

## 2.2.15 Estrategia de cobranza organizada

*“Debemos definir la forma o la estrategia de cobranza, en que queremos contactar a nuestros clientes morosos y definir y automatizar la coordinación y seguimiento a las acciones previas al contacto. De esta manera, elegir con mayor precisión los canales de comunicación y las soluciones de pago que más se ajusten a sus necesidades. Las respuestas que se consigan en cada canal deben estar integradas dentro de una estrategia omnicanal. Es decir, lograr un plan de cobranza para contactar, comprometer y cobrar mediante contactos organizados y orquestados que se basan en un proceso eficiente.*

*La mayoría de las veces validar la recepción de la factura o aviso de vencimiento es suficiente para lograr el pago, pero otras es necesario insistir. Si el moroso está dispuesto a pagar, brindando los datos de fecha de pago y medios para hacerlo solucionará la mora. En otros la buena disposición al pago se ve impedida por problemas de liquidez y es necesario ofrecer alternativas de pago y refinanciación.*

*En el actual contexto, será necesaria una estrategia recurrente de contacto basada en un proceso de cobranza efectivo. Además de coordinar al equipo de trabajo que va a estar trabajando en forma remota, es necesario coordinar los procesos que también van a hacer posible que tengamos un proceso de cobranza efectiva y coordinada.”*

(Debitia Cobranzas Simples y Efectivas, 2018, p. 1)

Para una buena cobranza no solo es de llamar enviar correos o contactarse personalmente con el cliente para recordar sus pagos y que lo cancele en la brevedad posible, también se podría entrar en conversación y saber el porqué de sus atrasos en el cual no se

permite poder hacer un abono o la cancelación total de su deuda para poder así llegar a un acuerdo de pago o encontrar formas para poder lograr que el cliente pueda efectuar sus pagos sin que tenga que perder la empresa (ya sea retirando el producto o tener que llevar a cuentas incobrables) , ya que siempre hay una variación de las normas y leyes que sacan cada gobierno y esto hace que se cambie la estrategia de la cobranza, y si estas nuevas leyes afectan al bolsillo de las personas también se verá afectadas en todo lo económico que se realiza.

Se debe realizar una planificación que sea precisa y efectiva para estos cobros y agruparlas según sea lo acordado con la promesa de pago vía telefónica, para poder llevar un mejor registro de las cuentas.

#### **2.2.16 Proceso de Gestión de Cobro de la cartera de cobranza**

*“En la medida en que la intención de pago disminuye, también se reduce la posibilidad de recobrar la deuda. En consecuencia, las acciones de cobro deben ser más fuertes y de mayor impacto.*

*Es necesario utilizar campañas de acciones y mensajes para incentivar al cliente a que pague la deuda o servicio impago, ofreciéndole la posibilidad de pagar e informar si ha tenido problemas con el servicio, atención o producto. Esto será coordinado por el CRM o sistema de gestión de cobranzas.*

*Muchas veces un problema en el proceso comercial, de entrega o aceptación del servicio entorpece el proceso de cobranza. Los canales de comunicación deben permitir una interacción con el cliente de forma de resolver cualquiera de estos eventos que entorpecen la cobranza. La Gestión y Negociación personal permite coordinar los cursos de acción y los pasos para llevar a los clientes por el camino de llamada, contacto, compromiso y pago.”*

(Debitia Cobranzas Simples y Efectivas, 2018, p. 1)

Esto se entiende que en algunas empresas que brindan a los clientes productos se suelen salir con algún problema o están en con algo de mal estado y nadie le resuelve el problema o le ayuda con la necesidad que tiene, esto afecta mucho al cliente en la fecha de paga indicando en por que no paga sus cuotas a tiempo dando la quejas al departamento de cobranzas ya que tiene un malestar con el producto o servicio que por más que lo ha notificado no se ha podido tener la ayuda que necesite.

En el cual algunas ocasiones dicho cobrador tiene que gestionar los malestares del cliente para no perder el pago en el cual haciendo esto se llaga a perder tiempo y tener pendiente del cliente con sus problemas en el cual esto ya genera un trabajo adicional para el cobro.

### **2.2.17 La estrategia de gestión de cobro tiene que respetar la particularidad de cada industria y el tipo de clientes.**

*“Lo que recomendamos es coordinarlos y administrarlos de forma de armar el Proceso de Gestión de cobranzas que permitirá realizarlo en forma efectiva.*

*El objetivo de las estrategias de gestión de cobranzas es organizar la gestión de cobranzas en forma eficiente:*

- *Realizar sus cobranzas en forma efectiva, reduciendo tiempo y costos.*
- *Automatizar todo el proceso de gestión de cobranzas*
- *Coordinar toda la gestión con un sistema de cobranzas, autónomo y configurable.*
- *Establecer y utilizar estrategias automáticas para la gestión de la cartera de cobranzas.*
- *Distribuir las tareas y la priorización de la cobranza.*

- *Medir la gestión individual mediante tableros y reportes de gestión parametrizados en un sistema de cobranzas*
- *Supervisar a sus colaboradores y las tareas de cobranzas pendientes de ejecución.*
- *Definir las estrategias y la frecuencia de contacto con sus clientes, permitiendo la autogestión del proceso de cobranza.*
- *Utilizar estrategias de chatbots de cobranzas por whatsapp en forma integrada y automática.”*

(Debitia Cobranzas Simples y Efectivas, 2018, p. 1)

### **2.2.18 “LAS CINCO “C” DEL CRÉDITO**

- ***Características del solicitante:*** *Historial del solicitante para cumplir con obligaciones pasadas.*
- ***Capacidad:*** *La capacidad del solicitante para reembolsar el crédito solicitado, determinada por medio de un análisis de estados financiero*
- ***Capital:*** *La deuda del solicitante en relación con su capital patrimonial.*
- ***Colateral:*** *El monto de activos que el solicitante tiene disponible para garantizar el crédito*
- ***Condiciones:*** *Condiciones económicas existentes generales y específicas de la industria.*

### **2.2.19 ACCIONES PARA LA COBRANZA**

- *“planificar*
- *Observar y escuchar*
- *Ser pacientes*
- *Diálogo permanente”*

(Universidad Internacional SEK, 2019)

#### **2.2.20 ACTIVIDADES PERIÓDICAS**

- *“informe de créditos*
- *Análisis de la antigüedad de la cartera*
- *Estados de cuenta por cliente*
- *Análisis del comportamiento de pagos*
- *Indicadores de cobranzas*
- *Capacitación permanente”*

(Universidad Internacional SEK, 2019)

#### **2.2.21 CONTROLES DE COBRANZA**

- *“Designa a un responsable que gestione tu sistema de cobranza.*

*En los negocios pequeños; los cobradores suelen ser los propios dueños, sin embargo, muchas veces se designa a un responsable para que realice esta operación; así es como se comienza a crear tu departamento de cobranza.*

*Un buen proceso de cobranza depende tanto de la tecnología usada para administrar la información como del personal encargado de esta área. Quien realice esta tarea debe cumplir con un perfil muy profesional y con alta disposición de servicio.*

*Su función va de la mano con el departamento de ventas; especialmente para lograr que los clientes cumplan con sus pagos, al tiempo de cuidar la relación con ellos. (clickbalance.com, 2018, p. 1)*

En una empresa pequeña, el beneficiario suele ser el propietario, pero puede designar a un responsable para esto e iniciar un departamento de cobranza.



Un buen proceso de recolección depende de la tecnología utilizada para el manejo de la información y de los responsables del área. Quienes desempeñen esta función deben mantener una imagen muy profesional y estar altamente preparados para el servicio.

Las funciones de este departamento van de la mano con las del departamento comercial, ocupándose especialmente del cumplimiento de los pagos de los clientes y cuidando las relaciones con ellos.

- ***Emite las facturas en el momento correcto.***

*Esto desde luego, implica una excelente gestión de la información del cliente. Un buen software de facturación te ayudará a tener un registro de las facturas y emitir las automáticamente.*

*Envía el documento de inmediato y solicita una confirmación de recibido. Asegúrate que se especifique el concepto de compra, precio, fecha de vencimiento y las políticas de tu empresa al respecto.*

(clickbalance.com, 2018, p. 1)

Esto quiere decir que una excelente gestión de la información del cliente. Un buen software de facturación lo ayudará a rastrear sus facturas y automatizar la facturación.

Envía documentos al instante y solicita recibos. Asegúrese de describir en detalle el concepto de compra, el precio, la vida útil y la política de su empresa al respecto.

- ***Lleva reportes de cuentas por cobrar.***

*Apóyate en tu software contable para administrar los reportes de cobranzas. Así podrás darles un seguimiento puntual a los pagos, saber la fecha exacta de emisión de facturas y sus plazos de vencimiento.*

*Los reportes de cuentas por cobrar te ayudarán a tomar mejores decisiones sobre las acciones a implementar según cada caso, al ofrecerte en tiempo real el estatus de tus cobranzas e indicadores.*

*Verifica que el software que utilices esté diseñado para facilitarte estas operaciones y que te permita exportar tu información desde Excel. (clickbalance.com, 2018, p. 1)*

El software de contabilidad para administrar los informes de cobro de deudas podrá realizar un seguimiento de sus pagos de manera oportuna, sabiendo la fecha exacta de su factura y su fecha de vencimiento.

Verifique que el software que está utilizando esté diseñado para admitir estas operaciones y que pueda exportar información desde Excel.

- ***Establece las vías que usarás para alertar sobre adeudos.***

*¿Llamadas telefónicas? ¿Recordatorios a domicilio? ¿Correos electrónicos? Define la vía y la secuencia para notificar a tus clientes sobre sus pagos pendientes, especialmente cuando han excedido el límite de tiempo.*

*El medio más común son los correos de cobranza, ya que favorecen la agilización de los cobros y otras operaciones relacionadas. (clickbalance.com, 2018, p. 1)*

Especificar la manera en que se notificará a los clientes los pagos pendientes, especialmente cuando excedan el límite de tiempo. La recopilación de correos electrónicos es el método más utilizado ya que ayuda a acelerar la recopilación y otras actividades relacionadas.

- ***Administra tus cobranzas con un software de contabilidad que sea seguro.***

*Manejar todos los datos importantes en un sólo lugar te ayudará a tener un mejor control y seguimiento de las finanzas de tu empresa.”*

Toda empresa o instituciones particulares deberían tener un área de cobranzas, aunque sea una persona encargada de llevar el registro de las cuentas por cobrar que tenga en orden y al día todas las transacciones y en los sistemas contables todos los pagos que sean efectuado, tener un sistema contable y de facturación para mejor efectividad de los registros y por mayor seguridad que todo sea digitalizado para poder tener un margen menor de errores, siempre estar en contacto con el cliente para que efectué sus pagos.

### **2.2.22 CUENTAS INCOBRABLES**

*“Las cuentas incobrables corresponden a un monto del valor total de las ventas que los clientes o deudores no llegan a cancelar.*

*Usualmente, siempre existe una porción de las ventas que la compañía no llega a cobrar. Esto es parte del riesgo del negocio que se conoce como riesgo de crédito.*

*En concreto, este monto de cuentas incobrables tiene un impacto en las empresas porque representa un gasto. Así, lo importante es reconocer dicha perdida en los estados financieros y prever que siempre va a ocurrir, aunque sea en la pequeña magnitud.*

*Además, es clave que la compañía tome medidas para impedir que las cuentas incobrables aumenten, o dejen de incrementarse, en caso de que se haya registrado un alza. Esto puede haber sido consecuencia de una mala gestión.*

*Otro punto para tomar en cuenta es que, cuanto más tiempo pase desde el vencimiento de una deuda, más aumenta su probabilidad de incobrabilidad.*

*Factores que influyen en las cuentas incobrables*

*Los principales factores que influyen en las cuentas incobrables son:*

- **Gestión de cobranza de la empresa:** La compañía puede aplicar distintas herramientas para facilitar la cobranza. Por ejemplo, puede ofrecer una disminución del monto de la deuda para recuperar o, al menos, un porcentaje de valor de la venta.
- **Entorno macroeconómico:** Ante una coyuntura de crecimiento económico, las personas y empresas tendrán más recursos para cumplir con sus obligaciones. Sin embargo, frente a una crisis, los agentes serán más proclives a caer en el impago.
- **Situación particular del deudor:** Puede ser que el individuo o empresa deudora enfrente un problema de solvencia. Por esa razón, es importante que las firmas conozcan a sus clientes antes de venderles a crédito.
- **Cuentas incobrables en la contabilidad:** Como mencionamos anteriormente, es importante que la empresa reconozca las cuentas incobrables en su contabilidad. Esto se puede hacer de dos formas, directamente o generando una provisión.

Otra opción es que la compañía siempre reconozca una provisión por incobrables. Esto puede ser, por ejemplo, en base a su información histórica. Entonces, supongamos que en promedio en los últimos cinco años no se pudo cobrar el 5% de las ventas realizadas. Por lo tanto, se decide en adelante generar una provisión con ese porcentaje.

De ese modo, estamos creando una reserva por lo que, llegado el momento que alguno de los deudores falle, no se generará un nuevo gasto. En cambio, se reducirá la provisión y, al mismo tiempo, las cuentas por cobrar.” (economipedia, 2020, pág. 1)

Esto indica que las cuentas incobrables pueden verse muy afectada con el mal manejo de las gestiones de cobranza, si no se hace una cobranza consecutiva esta cuenta se podría inflar muchas más que los periodos anteriores, también hay que tener en cuenta la economía por la que pasa el país para poder realizar planes para el cobro. Por eso es importante crear estrategias de cobro, verificar a quien se le está brindando el crédito para poder saber si podrá realizar el

pago, hacer provisiones de cuentas incobrables y así poder mantenerse en un rango equilibrado las cuentas por cobrar.

## 2.3 MARCO CONCEPTUAL

- ***Cartera***

*“Se define las deudas de los clientes de una empresa, deudas provenientes de las ventas que se hacen ya sea a crédito o efectivo, según lo disponga el cliente y llegue en acuerdo con el vendedor o empresa.”* (siigoweb site, 2018, p. 1)

También conocido como un grupo de cuentas que registran clientes de débito debido a compras a crédito

- ***Cartera vencida***

*“Significado de Cartera Vencida en la esfera jurídica y económica, aplicable también en el derecho internacional: Es la parte del activo constituida por los documentos y en general por todos los créditos que no han sido pagados a la fecha de su vencimiento.”* (Diccionario Jurídico y Social Web Site, 2017, p. 1)

Todos estos son préstamos que fueron otorgados por cualquier institución financiera y no fueron reembolsados por el prestatario en los términos acordados al principio.

- ***Liquidez***

*“La liquidez financiera de una empresa es la capacidad que tiene una entidad para obtener dinero en efectivo y así hacer frente a sus obligaciones a corto plazo. En otras palabras, es la*

*facilidad con la que un activo puede convertirse en dinero en efectivo.” (Entrepreneur en Espanol Web Site, 2018, p. 1)*

Es la capacidad que un activo se puede vender o intercambiar por otro. Cuanto más líquido sea un activo, más rápido se venderá y es menos probable que se pierda cuando se venda.

- ***Razones de liquidez***

*“Son aquellas que dan señales tempranas de problemas de flujo de efectivo y fracasos empresariales inminentes debido a que un precursor común de los problemas financieros y la bancarrota es una liquidez baja o decreciente.” (gestiopolis.com Experto., 2017, p. 1)*

Puede entenderse como la cantidad de veces que el activo circulante de la empresa puede cubrir sus pasivos a corto plazo.

- ***Razón de liquidez inmediata***

*“El concepto de la liquidez inmediata se sustenta en diferenciar la capacidad de cubrir las obligaciones corrientes de la organización excluyendo en su cálculo el ciclo operativo y comercial que le toma al negocio generar su producto final (ciclo operativo) y venderlo incluyendo los plazos que se otorgan de crédito o financiamiento en sus ventas (ciclo comercial).” (Somos Finanzas Web Site, 2020, p. 1)*

Es una ratio financiera de liquidez corriente que mide la capacidad de la empresa para dar respuesta o cubrir sus obligaciones de corto plazo sin incluir las ventas de sus Inventarios.

- **Ratios de cobertura**

*“Se utilizan para evaluar la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones de deuda. Los prestamistas y acreedores suelen utilizar estas proporciones para revisar las finanzas de un prestatario actual o potencial. Los índices de cobertura comparan los ingresos o la cantidad de activos que se pueden liquidar con partes o la totalidad de una obligación de deuda.”* (Contabilizar Renting, 2020, pág. 1)

Nos referimos a la capacidad que presenta la entidad para poder cancelar obligaciones recibidas por parte de varios tipos de entidades que ofrecen créditos.

- **Cartera de crédito**

*“Es el conjunto de documentos que amparan los activos financieros o las operaciones de financiamiento hacia un tercero y que el tenedor de dicho (s) documento (s) o cartera se reserva el derecho de hacer valer las obligaciones estipuladas en su texto.”* (Diccionario.leyderecho Web Site , 2017, p. 1)

Cualquier componente esencial de la función rentable de la empresa donde se ubiquen los activos financieros necesarios.

- **Liquidez financiera**

*Es la capacidad que tiene la entidad para obtener dinero en efectivo y, de esa forma, responder a sus obligaciones de pagos en el corto plazo. Dicho de otro modo, es la facilidad con la que un activo de la empresa puede convertirse en dinero en efectivo.”* (rankiaweb, 2020, p. 1)

También se puede denominar la capacidad de la empresa para pagar sus deudas de acuerdo con el nivel de ingresos que genera.

- **Riesgo de Liquidez**

*“En la posibilidad de que una empresa no consiga cumplir con sus compromisos. Una de las causas posibles es la mala gestión del flujo de caja. Una compañía puede tener una cantidad significativa de patrimonio, pero al mismo tiempo un alto riesgo de liquidez. Esto se debe a que no puede convertir esos activos en dinero para subsanar sus gastos a corto plazo.”*

(Piranirisk Web Site, 2020, p. 1)

Se le puede llamar la dificultad que tiene la empresa para cancelar las obligaciones adquiridas en el transcurso de sus actividades económicas.

- **Riesgo de Crédito o Crediticio**

*“Este riesgo se refiere a la posibilidad de que un acreedor no reciba el pago de un préstamo o de que lo reciba con atraso. El riesgo de crédito es, entonces, una manera de determinar la capacidad que tiene un deudor de cumplir con sus obligaciones de pago.”* (Piranirisk Web Site,

2020, p. 1)

Hace conocer la capacidad o probabilidad que tenga la entidad de no poder cubrir con cierto pago por parte de una obligación por cumplir dentro del tiempo en el que este fue pactado.

- **Riesgo Operacional**



*“Estos riesgos suceden por la falta de controles internos dentro de la empresa, fallas tecnológicas, mala administración, errores humanos o falta de capacitación de los empleados. La consecuencia de este riesgo casi siempre desemboca en una pérdida financiera para la compañía.”* (Piranirisk Web Site, 2020, p. 1)

Nos referimos a todas las operaciones en las que pueden resultar con fallos o errores debido a que se encuentran siendo realizadas sin contar con algún procedimiento previamente autorizado o monitoreado, es decir no se lleva control y no existe un protocolo de realización. El mismo que debe de ser detectado por el departamento de auditoría y controles internos.

- **Indicadores Financieros**

*“Los indicadores financieros se utilizan para administrar el dinero de otros o tomar decisiones en inversión. También mide la capacidad de las empresas para pagar sus cuentas, vender sus inventarios y cobrar sus cuentas. La evaluación de la situación financiera de la empresa se realiza con base a indicadores de rentabilidad, eficiencia, endeudamiento y otros aspectos de interés para el desarrollo, el crecimiento y sostenibilidad en el tiempo.”* (blogcontabilidadparatodos.com, 2019, p. 1)

También se conocen como las marcas utilizadas en la toma de decisiones económicas de la entidad, ya que se utilizan para calcular las cifras financieras generadas en las distintas divisiones de economía, producción e inventario.

- **Morosidad**

*“La morosidad de un crédito se define como una situación en la que el deudor se ha retrasado tres meses en el pago de los intereses y/o el principal de su deuda. Se trata de*

*una situación de alto riesgo pero que aún no ha caído en la categoría de crédito fallido (irrecuperable).*” (Web.Economipedia.com, 2017, p. 1)

También conocido como un caso de deuda vencida que se identificó para su cancelación en negociaciones anteriores.

- **Gestión**

*“La gestión es una serie de tareas que se realizan para acometer un fin planteado con antelación. La palabra gestión suele relacionarse principalmente con el mundo corporativo, con las acciones que desarrolla una empresa para alcanzar, por ejemplo, su objetivo de ventas o de ganancias.”* (Economipedia Web Site, 2020, p. 1)

Da los pasos necesarios para lograr o resolver algo.

- **Organización**

*“Una organización es un sistema social formado por un grupo de personas enfocadas en un objetivo en común a lograr dentro de un tiempo, espacio y cultura determinada. En toda organización se plantean normas, metas y ejes que ayudan a lograr la misión.”* (concepto Web Site, 2021, p. 1)

También lo podemos mencionar como grupo conformado por individuos que buscan un mismo fin y que realizan acciones en conjunto para llegar a la misma meta.

- **Convenio**

*“Es un acuerdo entre dos o más personas por el que se llegan a distintos pactos.”* (Web.Economipedia, 2021, p. 1)

También se considera como una negociación entre dos o más partes en la que se llega a un acuerdo mutuo.

- **Gestión Financiera**

*“La gestión financiera es un procedimiento cuya finalidad es analizar, comprender, obtener y utilizar los recursos económicos de una empresa, y hacerlo de un modo equilibrado y que en determinado tiempo resulte rentable. Es decir, una seguridad económica, sea cual sea el ámbito de aplicación o uso.”* (barymont Web Site, 2021, p. 1)

La secuencia de actividades en las actividades económicas en las que se toma la decisión comercial dentro de la entidad.

- **Cobranzas**

*“Es el mecanismo para hacer cumplir los compromisos asumidos, bien sean función de un crédito otorgado o simplemente el pago de facturas. Asimismo, podría actuar como un proceso cancelatorio del crédito. Las acciones de cobranzas van a depender del tipo de empresa y sus políticas internas”* (Castillo, 2021, pág. 1)

Acción de recaudación de beneficio en su mayoría económicos por parte de una negociación previa en la cual una las dos partes se benefician entre sí.

- **Cobranza formal**

*“Cuando la entidad acreedora gestiona internamente, con su propio equipo y recursos, la recuperación de la deuda.”* (Guillermo, Economipedia, 2020, p. 1)

El Servicio de Cobro de deudas adoptadas es un servicio que gestiona el cobro de deudas pendientes a través de sus propios procedimientos.

- **Cobranza judicial**

*“Cuando se recurre al Poder Judicial para exigir la cancelación de la deuda mediante un juicio. El acreedor debe contratar un abogado o equipo legal y debe además pagar los gastos propios del proceso.”* (Guillermo, Economipedia, 2020, p. 1)

La cobranza se dirige al departamento legal después de que fracasaran las mediaciones o negociaciones previas con el deudor.

- **Cobranza extrajudicial**

*“Cuando el acreedor busca la recuperación de la deuda sin necesidad de llevar al deudor a un juicio. Nos referimos, por ejemplo, a que puede contratarse a una empresa de cobranzas.”* (Guillermo, Economipedia, 2020, p. 1)

El cobro de deudas se realiza de tal manera que las partes negociadoras acuerdan reembolsar la deuda en términos que sean mutuamente beneficiosos.

- **Cuentas por cobrar**

*“Las cuentas por cobrar se pocas referencias al dinero que sus clientes deben por los bienes o servicios que le compraron en el pasado. Este dinero se registra normalmente como un activo en el balance; viven en la parte de “activos corrientes” en su balance o plan de cuentas.”* (Financepal Web Site , 2021, p. 1)

El grupo de activos se compensa económicamente después de un período de tiempo específico.

- **Ratio de liquidez**

*“indicador de la capacidad que un negocio tiene para hacer frente a sus obligaciones en el corto plazo.”* (infoautonomoswebsite, 2021, p. 1)

El índice de liquidez proporciona datos en un sentido absoluto y el capital de trabajo es un indicador relativo.

- **Ratio de liquidez inmediata**

*“Ratio financiero de liquidez corriente que mide la capacidad de la empresa para dar respuesta o cubrir sus obligaciones de corto plazo sin incluir las ventas de sus inventarios.”* (somosfinanzaswebsite, 2020, p. 1)

El concepto de liquidez instantánea se basa en la diferencia en la capacidad de la organización para cubrir sus obligaciones actuales, sin tener en cuenta los ciclos comerciales y comerciales que requiere para crear el producto final.

- **Ratio de capital de trabajo**

*“El capital de trabajo es una magnitud contable referida a aquellos recursos económicos con los que cuenta una empresa dentro de su patrimonio para afrontar compromisos de pago en el corto plazo y relacionados con su actividad económica.”* (economipediawebsite , 2020, p. 1)

El capital de trabajo se centra en las fuentes de capital en las que una empresa puede confiar en el corto plazo para operar.

- **Rotación de activos totales**

*“La Rotación de Activos Totales es un indicador que mide la eficiencia con la que la empresa maneja sus Activos para generar sus ingresos o ventas; se expresa como número y por lo general se analiza en un periodo de 360 días.”* (somosfinanzaswebsite , 2020, p. 1)

Es una métrica financiera que mide qué tan bien una empresa administra sus activos y su gestión.

- **Ratio de endeudamiento a corto plazo**

El ratio de endeudamiento a corto plazo mide la relación que existe entre los fondos a corto plazo aportados por los bancos o acreedores (pasivo corriente) y los recursos generados por la actividad de la propia empresa (patrimonio neto). En otras palabras, señala el porcentaje que supone el importe de las deudas con vencimiento menor a un año con respecto a sus recursos propios. (finanzasparaemprendedores web site, 2020, pág. 1)

Todo lo que una empresa posee se puede lograr de una de las siguientes maneras: mediante recursos propios o mediante recursos externos, pero de alguna manera la empresa tiene que pagar dinero por ello.

## **2.4 MARCO LEGAL**

Para poder implementar un procedimiento de recuperación de cartera vencida debemos tener claro los límites que nos dan las leyes en el sistema educativo y de cobranzas, para poder proceder con lo ideado para establecerlo en esta tesis.

#### **2.4.1 Art. 13.- NORMAS MÍNIMAS PARA COBRANZAS.**

Toda comunicación para gestión de cobros se regirá por las siguientes reglas

- a. Para el caso de llamadas telefónicas, no se puede llamar en fin de semana, feriados o después de las ocho de la noche.
- b. Debe informarse el monto adeudado, la fecha de adeudo, el monto generado por gastos de cobranza, recargo o mora que fuere aplicable y las formas de pago.
- c. Debe informarse cómo reclamar en caso de discrepancia.
- d. Al terminar la llamada telefónica, quien realice la gestión de cobranza debe enviar por escrito, al mismo teléfono o a un correo electrónico, al menos la información exigida en los literales precedentes.
- e. En el caso de haber un juicio, se debe informar el número de causa.
- f. No se puede acosar al deudor ni amenazar con embargos, confiscaciones o medidas similares, salvo que hubiere un juicio o providencia preventiva ya iniciado.
- g. Si contesta una persona menor de edad, quien llama debe despedirse y colgar. No se puede gestionar cobranzas por teléfono con menores de edad.
- h. No se puede enviar más de una comunicación, sea telefónica o electrónica, por día.

(Proyecto de ley que regula las ventas y atención al cliente, 2019, pág. 16)

Estas normas deberían todas las compañías y empresas registrarse al momento de efectuar el cobro ya que en ellas indica claramente hasta qué punto es permitido por ley llegar al momento de gestionar la cobranza hacia los clientes, si se pasas de estas reglas mencionadas anteriormente las Instituciones o empresas estaría cometiendo una falta legal ya que los clientes podrían realizar una aqueja por la mala manera de realizar los dichos cobros de forma indebida.

## **LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO**

**Art. 9.-** Exenciones. - Para fines de la determinación y liquidación del impuesto a la renta, están exonerados exclusivamente los siguientes ingresos:

5.- Los de las instituciones de carácter privado sin fines de lucro legalmente constituidas, definidas como tales en el Reglamento; siempre que sus bienes e ingresos se destinen a sus fines específicos y solamente en la parte que se invierta directamente en ellos. Los excedentes que se generaren al final del ejercicio económico deberán ser invertidos en sus fines específicos hasta el cierre del siguiente ejercicio. Para que las instituciones antes mencionadas puedan beneficiarse de esta exoneración, es requisito indispensable que se encuentren inscritas en el Registro Único de Contribuyentes, lleven contabilidad y cumplan con los demás deberes formales contemplados en el Código Tributario, esta Ley y demás Leyes de la República. El Estado, a través del Servicio de Rentas Internas verificará en cualquier momento que las instituciones a que se refiere este numeral, sean exclusivamente sin fines de lucro, se dediquen al cumplimiento de sus objetivos estatutarios y, que sus bienes e ingresos se destinen en su totalidad a sus finalidades específicas, dentro del plazo establecido en esta norma. De establecerse que las instituciones no cumplen con los requisitos arriba indicados, deberán tributar sin exoneración alguna. (gob.ec, 2019, pág. 8)

Toda Unidad Educativa particular que demuestre que todos sus ingresos sean reinvertidos en la educación ya sea compras de más equipos para las aulas o inversiones en las estructuras del plantel están exonerados al impuesto a la renta ya que ellos se manejan con el dinero neto de las matrículas y pensiones pagada por los representantes legales de cada estudiante. Sin antes también deberá estar inscrito en el Registro Único de Contribuyentes para que sepan cual es la naturaleza del negocio y así poder acogerse de esta ley.



## **REGLAMENTO PARA APLICACIÓN LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO, LRTI**

**Art. 19.-** Ingresos de instituciones de carácter privado sin fines de lucro.- No estarán sujetos al Impuesto a la Renta los ingresos de las instituciones de carácter privado sin fines de lucro legalmente constituidas, de: culto religioso; beneficencia; promoción y desarrollo de la mujer, el niño y la familia; cultura; arte; educación; investigación; salud; deportivas; profesionales; gremiales; clasistas; partidos políticos; los de las comunas, pueblos indígenas, cooperativas, uniones, federaciones y confederaciones de cooperativas y demás asociaciones de campesinos y pequeños agricultores, legalmente reconocidas, en la parte que no sean distribuidos, siempre que sus bienes e ingresos se destinen a sus fines específicos y cumplan con los deberes formales contemplados en el Código Tributario, la Ley de Régimen Tributario Interno, este Reglamento y demás Leyes y Reglamentos de la República; debiendo constituirse sus ingresos, salvo en el caso de las Universidades y Escuelas Politécnicas creadas por Ley, con aportaciones o donaciones en un porcentaje mayor o igual a los establecidos por el Servicio de Rentas Internas mediante resolución. (gobiernoabierto, 2021, pág. 17)

**Art. 20.-** Deberes formales de las instituciones de carácter privado sin fines de lucro. - A efectos de la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, se entenderán como deberes formales, los siguientes:

- A) Inscribirse en el Registro Único de Contribuyentes;
- B) Llevar contabilidad;
- C) Presentar la declaración anual del impuesto a la renta, en la que no conste impuesto causado si se cumplen las condiciones previstas en la Ley de Régimen Tributario Interno;
- D) Presentar la declaración del Impuesto al Valor Agregado en calidad de agente de

percepción, cuando corresponda;

E) Efectuar las retenciones en la fuente por concepto de Impuesto a la Renta e Impuesto al Valor Agregado, en los casos en que se encuentre obligado, y presentar las correspondientes declaraciones y pago de los valores retenidos; y,

F) Proporcionar la información que sea requerida por la Administración Tributaria.  
(gobiernoabierto, 2021, pág. 19)

## **2.4.2 NORMAS LEGALES DE COBROS DE INSTITUCIONES EDUCATIVAS**

### **2.4.3 Art. 140.- Prohibiciones.**

- Se prohíbe a las instituciones educativas particulares y fiscomisionales:

1. Exigir a los estudiantes o a sus familias el pago de cualquier tipo de contribución económica, bono, donación, derechos de exámenes, derechos de grado, aportes a fundaciones o aportes a sociedades de capital en la figura de acciones, u otros valores no autorizados por la Autoridad Educativa Nacional;
2. Exigir el pago de mensualidades adelantadas por concepto de pensiones o matrículas;
3. Cobrar valores adicionales por estudiantes en atención a sus necesidades educativas especiales;
4. Diferenciar la calidad del servicio ofertado a sus estudiantes en función de los valores que por concepto de pensiones o matrícula cancelen sus representantes legales;
5. Comercializar o permitir la comercialización de textos, útiles escolares, uniformes y otros bienes al interior del establecimiento;
6. Exigir a los estudiantes materiales que servirán o serán destinados únicamente para la

administración de la institución educativa y no para su desarrollo o actividades pedagógicas;

7. Conculcar el derecho de educación de los estudiantes por no resolver de manera oportuna conflictos internos entre los promotores, autoridades o docentes; o,

8. Conculcar el derecho a la educación de los estudiantes por atraso o falta de pago de matrícula o pensiones por parte de sus representantes legales.

(REGLAMENTO GENERAL A LA LEY ORGÁNICA DE EDUCACIÓN CULTURAL, 2017, pág. 46)

Está totalmente prohibido exigir pagos adicionales que no sea matriculo o las cuotas de las pensiones, no se puede realizar ningún cobro adicional de nada y peor prohibir que el alumno no reciba clases o rendir exámenes por falta o atraso de los pagos de pensiones realizadas por el tutor legal. Las Instituciones Educativas no podrá vender ninguna clase de útiles escolares ni tampoco uniformes.

#### **2.4.4 MEDIDAS SOLIDARIAS PARA EL BIENESTAR SOCIAL Y LA REACTIVACIÓN PRODUCTIVA**

##### **2.4.5 Art. 3.- Pensiones educativas.**

*“Los centros de desarrollo infantil, instituciones educativas particulares, fiscomisionales y municipales del Sistema Nacional de Educación y las instituciones del Sistema de Educación Superior otorgarán rebajas de hasta veinticinco por ciento (25%) a los representantes de los alumnos, de acuerdo con la justificación que presenten, demostrando haber perdido su empleo o de forma proporcional si han disminuido sus ingresos. Estas instituciones no podrán suspender, bajo ninguna forma, el servicio educativo, la asistencia, el registro de asistencia*

*y evaluación a dichos alumnos.*

*En los casos en los que exista incumplimiento de pago de hasta seis (6) meses, sin que las partes logren un acuerdo de pago, el Estado brindará las facilidades para que los estudiantes se mantengan dentro del sistema educativo, garantizando un cupo en una unidad educativa del sector público para el siguiente quimestre.*

*De manera excepcional, de ser el caso, el Gobierno Nacional entregará ayudas mediante compensaciones monetarias o no monetarias para cubrir parte de la pensión del presente año lectivo a las guarderías, centros de desarrollo infantil, escuelas y colegios en aquellos segmentos de la población más vulnerables, con el fin de garantizar la continuidad educativa. El valor total que se pudiere establecer como compensación y que sea entregado a la institución educativa privada se traducirá obligatoriamente en una disminución del valor que se pague en la pensión, de acuerdo con los términos que establezca el Reglamento de esta Ley. “*

(LEY ORGÁNICA DE APOYO HUMANITARIO, 2020, pág. 3)

Esta ley fue hecha en medio de la pandemia para poder ayudar a las personas que se encontraban estudiando y por todo lo que paso en el 2019 y 2020 por la cuarentena que hubo en esas fechas muy difíciles el gobierno opto por hacer una ley de apoyo humanitario para que los tutores legales puedan poder pagar las pensiones de sus representados y así no generar un daño tano a los alumnos por la educación y a las Instituciones Educativas con el pago de las pensiones ayudándoles a disminuir un porcentaje de las cuotas mensuales.

## **LA EDUCACIÓN**

*“Art. 26.- La educación es un derecho de las personas a lo largo de su vida y un deber ineludible e inexcusable del Estado. Constituye un área prioritaria de la política pública y de la inversión estatal, garantía de la igualdad e inclusión social y condición indispensable para*

*el buen vivir. Las personas, las familias y la sociedad tienen el derecho y la responsabilidad de participar en el proceso educativo.”*

(CONSTITUCIÓN DE LA REPÚBLICA DEL ECUADOR, 2018, pág. 17)

*“Art. 27.- La educación se centrará en el ser humano y garantizará su desarrollo holístico, en el marco del respeto a los derechos humanos, al medio ambiente sustentable y a la democracia; será participativa, obligatoria, intercultural, democrática, incluyente y diversa, de calidad y calidez; impulsará la equidad de género, la justicia, la solidaridad y la paz; estimulará el sentido crítico, el arte y la cultura física, la iniciativa individual y comunitaria, y el desarrollo de competencias y capacidades para crear y trabajar. La educación es indispensable para el conocimiento, el ejercicio de los derechos y la construcción de un país soberano, y constituye un eje estratégico para el desarrollo nacional.”*

(CONSTITUCIÓN DE LA REPÚBLICA DEL ECUADOR, 2018, pág. 17)

*“Art. 29.- El Estado garantizará la libertad de enseñanza, la libertad de cátedra en la educación superior, y el derecho de las personas de aprender en su propia lengua y ámbito cultural. Las madres y padres o sus representantes tendrán la libertad de escoger para sus hijas e hijos una educación acorde con sus principios, creencias y opciones pedagógicas.”*

(CONSTITUCIÓN DE LA REPÚBLICA DEL ECUADOR, 2018, pág. 18)

La educación es un derecho Constitucional en el cual si no se les facilita a los niños y adolescentes sería una violación directa a la Constitución de la República del Ecuador, ya que gozan con el pleno derecho de tener una formación académica cultural, social y humanitaria con este artículo muestra que las Instituciones Educativas tiene un compromiso fundamental para el crecimiento de los niños y adolescentes en los cuales serán el futuro de la patria y de

ninguna manera he circunstancia se les podrá negar este derecho de estudiar.

## CAPÍTULO III

### 3 METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

#### 3.1 Breve historia de la “Unidad Educativa Particular Babahoyo”.

La “Unidad Educativa Particular Babahoyo” antes denominada como “Jardín Escuela Particular Babahoyo”, conocida en la provincia de Los Ríos por salir a las calles en presentaciones de comparsas, desfiles, etc.

Gracias a un buen desempeño educativo, la institución lleva 39 años de funcionamiento en la ciudad de Babahoyo, comenzando en 1980 su gestión e iniciando clases desde 1982.

#### 3.2 Tipo de investigación.

En el presente proyecto se empleó el tipo de investigación descriptiva, el método inductivo – deductivo, orientado a evaluar el impacto en la liquidez de la empresa, para lo cual se emplearán fuentes primarias dentro de la evaluación como son: El departamento de cobranzas, administrativo y empleados del área contable. Además de contar con fuentes secundarias como son: libros, tesis de grados con temas relacionados, trabajos investigativos dentro del área respectiva, artículos científicos, etc.

#### 3.3 Métodos de la investigación.

##### 3.3.1 Método descriptivo:

Se realizó bajo el método de observación los procesos ejecutados en la “Unidad Educativa Particular Babahoyo”, procedimientos que se llevaron a cabo durante la gestión de cobro de pensiones junto a los representantes legales para su análisis a detalle en el control de dichas operaciones, con el fin de poder detectar posibles amenazas que entorpezcan la gestión elaborada por las personas designadas en la entidad.

### **3.3.2 Método inductivo-deductivo:**

Se analizaron las acciones realizadas por la “Unidad Educativa Particular Babahoyo” durante la recuperación de la cartera vencida; en el cual se elaboró una evaluación centrada en la problemática de las actividades resultantes por la falta de liquidez, con el fin de desarrollar un modelo estratégico que satisfaga las necesidades financieras del negocio y la información recibida por la organización mediante las respuestas obtenidas dentro de una entrevista realizada al personal encargado.

### **3.3.3 Método deductivo-inductivo:**

Se elaboró un análisis estratégico en las actividades que se realizaron durante la recuperación de cartera vencida en periodos anteriores realizada por la “Unidad Educativa Particular Babahoyo” para eliminar la morosidad en los pagos, y estas actividades tuvieron un impacto directo en la liquidez.

### **3.3.4 Método analítico:**

El análisis de diversas variables permitió acumular una cartera rezagada, tales como: política ecuatoriana, medio ambiente y salud pública. Estas variables afectaron directa o indirectamente a la economía de los usuarios y que no pudieron realizar los pagos acordados con la institución educativa, lo cual nos conllevó a comprender mejor el comportamiento y recomendar soluciones de pago.

### **3.3.5 Entrevista y observación:**



### **3.4 Entrevistas realizadas al personal relevante**

#### **3.4.1 Entrevista – directora general.**

- **P/. ¿Cómo cree Ud. ¿Que se ha visto afectada la institución en el ámbito económico después de varias reformas a los métodos de cobranza implementadas por el gobierno?**

R/. *“Si nos hemos visto bastante afectados por que muchos de nuestros padres de familia han perdido sus empleos, o se han visto obligados a mermar sus ingresos y eso nos ha ocasionado retrasos en los pagos”*

- **P/. ¿Ese porcentaje de incremento de rezagados en pagos es elevado?**

R/. *“En comparación a años posteriores, si, se ha incrementado”*

- **P/. ¿Cómo ha afrontado el colegio esta situación donde los padres de familia no están al día con los pagos?**

R/. *“Apegándonos a las disposiciones ministeriales hemos resuelto ofrecer descuentos a aquellos padres que paguen puntualmente y también así promovemos acuerdos de pagos para aquellos que ya tienen pensiones vencidas”*

- **P/. ¿Se ha dificultado la recuperación de cartera vencida de clientes pese a haber firmado estos acuerdos?**

R/. *“Si se ha dificultado la recuperación de estos valores pendientes hasta la fecha de hoy”*

#### **3.4.2 Entrevista – Contador.**

- **P/. ¿Qué sistemas de facturación ha utilizado el colegio para mantener el registro vigente de pensiones?**

R/. *“Lamentablemente el colegio no ha contado con un sistema de facturación que lleve un periodo de vencimiento de facturas, es decir se emite una factura en el momento en el que el padre de familia se acerca al colegio a realizar el pago de las pensiones”*

- **P/. ¿Cómo se ha llevado los registros de las cuentas por cobrar que mantienen con los representantes legales?**

R/. *“Siempre se ha utilizado el programa de contabilidad MÓNICA, en el cual registramos las cuentas por cobrar de los estudiantes hasta la fecha”*

- **P/. ¿Cómo han manejado el vencimiento de las cuentas por cobrar dentro del colegio?**

R/. *“El sistema que se ha desarrolla en el colegio para el control de las cuentas vencidas se puede considerar precario, ya que no ha existido un control de vencimiento de facturación, entonces habíamos optado en desarrollar un sistema manual, es decir, el responsable de cobranzas debe acercarse a colectoría y cotejar hasta que factura se ha cancelado por cliente en toda la institución (Escuela o colegio).”*

- **P/. ¿Qué tipo de sistema Ud. Cree que sería de gran ayuda para que el colegio registre mejor sus cuentas por cobrar?**

R/. *“Bueno la verdad yo considero que se debería optar por un sistema de facturación electrónica para que con ese respaldo de vencimiento en las facturas se optimizaría las gestiones de cobro.”*

### **3.4.3 Entrevista - Responsable de colectoría.**

- **P/. ¿De qué manera lleva Ud. ¿El control de los pagos realizados por los clientes?**

R/. *“Se ha Llevado un control manual, el padre se acerca a pagar el mes vencido o realizar cierto abono y se le genera una factura en ese momento de su deuda”*

- **P/. ¿Cómo llevan los registros de las cuentas por cobrar que mantienen con los representantes legales?**

R/. *“Realizó una lista de cotejo con las facturas emitidas hasta el momento con todos los representantes registrados”*

- **P/. ¿Cada cuánto se realizan estos cotejos de las facturas?**

R/. *“Se realizan cada mes, pero con cortes cada dos semanas, sobre todos con los que tienen deudas de periodos anteriores”*

- **P/. ¿Cómo han manejado el vencimiento de las cuentas por cobrar dentro del departamento de colecturía?**

R/. *“Una vez que se realizó la lista de cotejo de las facturas que se han cobrado y las que están vencidas, se encuentra a la persona responsable de cobranza para poder realizar los recordatorios a los representantes”*

#### **3.4.4 Entrevista – Responsable de cobranza.**

- **P/. ¿De qué manera lleva Ud. ¿El control de cobranzas?**

R/. *“Se me entrega una lista actualizada por los tutores de cada grado y yo procedo a llamar a los padres de familia para que se acerquen a pagar las facturas vencidas, abonos o a conversar para que se emita un convenio de pagos”*

- **P/. ¿Cada cuánto Ud. Realiza el proceso de cobranzas?**

R/. *“Cada semana yo actualizo la lista junto a los tutores de cada grado”*

- **P/. ¿Por qué medios Ud. Realiza el control de cobranzas?**

R/. *“Una vez que tengo la lista actualizada yo procedo a llamar a los padres de familia por celular que me es facilitado por la institución, además le solicito a los tutores que le manden un mensaje por vía whatsapp o la plataforma de la institución recordándole a los representantes en general sobre los valores pendientes de las pensiones”*

- **P/. Ud. ¿Ha evidenciado alguna dificultad al mantener este tipo de cobranzas?**

R/. *“A veces cuando se trata de comunicar con los representantes no se recibe ninguna respuesta de su parte para poder realizar estas notificaciones”*

### 3.5 Análisis de las entrevistas

Se puede evidenciar como resultado de las entrevistas realizadas al personal encargado que:

- Existen problemas que afectan principalmente a la recuperación de la cartera vencida, por ineficiencia del sistema de cobranzas que mantienen a la fecha lo cual muestra que por no tener un registro adecuado de los documentos por cobrar hace ineficiente todo el proceso.
- Las actividades dentro del proceso de cobranzas se realizaron de manera precaria dado que conlleva registros por parte del personal fuera del departamento de cobranza (Docentes) los cuales no deberían estar involucrados en dicha gestión.
- El proceso de notificación de cobranza que han realizado por parte del personal muestra dos indicadores: efectividad y contractibilidad, ambos indicadores dentro del sistema que mantiene no arroja ser el más óptimo a mantener dentro de la gestión en general.
- El sistema de facturación y la exigencia de los pagos no se pueden ser realizados al no contar con un proceso de verificación antes del vencimiento de las deudas por cobrar, el proceso de recuperación de la cartera que lleva la institución se basa únicamente en deudas de periodos anteriores, es decir que ya son deudas vencidas.

### 3.6 Población y muestra

- **Población:** El área de estudio estuvo conformada por los empleados de la institución educativa Particular Babahoyo en especial en la parte administrativa, y hay un total de 3 trabajadores, es decir, la comunidad determinará la muestra a analizar.

- **Muestra:** La muestra del estudio abarcó las áreas de gestión y contabilidad de la Unidad Educativa Particular Babahoyo, específicamente, el número total de factores examinados se detalla en la siguiente tabla:

### 3.6.1 MUESTRA DEL ESTUDIO

**Tabla 2. Muestra del Estudio**

Áreas	Muestra
Área de gerencia	1
Área de contabilidad	3
<b>Total</b>	<b>4</b>

Elaborado por: Marín, C. y Samaniego, C.

### 3.7 RATIOS FINANCIEROS

**Tabla 3. Ratios Financieros.**

Ratio de liquidez	
$\text{Ratio de liquidez} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{108,855.45}{72,379.00} = 1.5039$
<p>Si es mayor que uno: Se asume que los activos circulantes son mayores que los pasivos circulantes, lo que por su medida razonable es un indicador de solidez financiera. Sin embargo, hay que tener en cuenta que, si el dato es mucho mayor, puede significar que hay demasiados recursos</p>	

activos que no se están explotando, y por tanto no todo el beneficio que se puede obtener de los datos.

**Ratio de liquidez inmediata**

$\text{Ratio de liquidez inmediata} = \frac{\text{Efectivo}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{3,215.20}{72,379.00} = 0,0444$
--	---------------------------------------

Refleja una puntuación de menos de 1 significa que la empresa no puede cumplir plenamente con sus obligaciones a corto plazo simplemente administrando su efectivo y cuentas por cobrar.

**Ratio de capital de trabajo**

$\text{Ratio de capital de trabajo} = \text{Activo corriente} - \text{pasivo corriente}$	$108,855.45 - 72,379.00 = 36.476,45$
--	--------------------------------------

Este tipo de ratio financiero muestra lo que la empresa posee después de pagar sus obligaciones inmediatas. Será una indicación de la cantidad de negocio que queda por trabajar.

**Rotación de activos totales**

$\text{Rotación de activos totales} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}}$	$\frac{290,540.15}{253,996.35} = 1,1438$
---	--

Reflejando una ratio solo una poco mayor de 1 podemos decir que la empresa presenta una productividad sumamente baja en el uso de sus activos.	
<b>Ratio de endeudamiento a corto plazo</b>	
<p><i>Rotación de endeudamiento a corto plazo</i></p> <p>=</p> $\frac{\text{Pasivo corriente}}{\text{Patrimonio neto}}$	$\frac{72,379.00}{181,617.35} = 0,3985$
Un índice de endeudamiento de menos de 0.40 significa que la entidad ha subutilizado sus recursos.	

*Elaborado por: Marín, C. y Samaniego, C.*

### **3.8 ANÁLISIS DE ESTADO FINANCIERO**

Luego de la revisión del estado de situación financiera del año 2020 de la unidad educativa particular Babahoyo se observó que hay un total de activos de \$198.581,69 de los cuales se revisó el valor de cartera vencida en el cual se vio que este asciende a \$82.661,02 es decir el 41.63% del total de activos lo que nos dio a conocer que la entidad no está en una óptima condición de liquidez.

### **3.9 ANÁLISIS DE ESTADO DE RESULTADO**

Luego de la revisión del estado de resultado integral del año 2020 de la unidad educativa particular Babahoyo pudimos observar que generó un total de ingresos de \$290,540.15 esto equivale a la prestación de servicios que es su única actividad, costo de venta \$21,820.14, y un total de gastos que ascienden a \$248,436.78, lo que nos dejó con una ganancias antes de impuesto (\$20,283.23), menos el 15% a los trabajadores (\$3,042.48) y una ganancia neta del periodo 2020 de \$17,240.75 con lo cual junto a la supervisión del contador pudo haber sido una cifra mayor considerando que termino el año con una fuerte cantidad en la cuenta por cobrar del colegio que se traslada al próximo periodo.

### 3.10 ANÁLISIS DE ANTIGÜEDAD DE SALDOS – COLEGIO

**Tabla 4. Control de cobros – 1.er Ciencias A**

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO														
CURSO	1RO	PARALELO	CIENCIAS A				PERIODO				2021-2022		OBSERVACION	
N°	CODIGO	MATRICULA	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	ENE	FEB		
1	1CA0001	NO												DEUDA DESDE JUNIO 2020 (BLOQUEADO)
2	1CA0002	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	CANCELACION COMPLETA
3	1CA0003	SI	X	X	X	X	X	X	X	X				
4	1CA0004	SI	X	X	X	X	X	X	X	X				
5	1CA0005	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
6	1CA0006	NO	X	X	X	X	X							
7	1CA0007	NO												DEUDA DESDE 2021 (BLOQUEADO)
8	1CA0008	SI	X	X	X	X								
9	1CA0009	NO	X	X	X	X	X	X						
10	1CA0010	NO	X	X	X	X	X	X	X					
11	1CA0011	SI	X	X	X	X	X	X						
12	1CA0012	SI	X	X	X	X	X	X	X	X				
13	1CA0013	SI	X	X	X	X	X	X	X					
14	1CA0014	SI	X	X	X	X								
15	1CA0015	SI	X	X	X	X	X	X						
16	1CA0016	SI	X	X	X	X								
17	1CA0017	SI	X	X	X	X	X	X						
18	1CA0018	SI	X	X	X	X	X							
19	1CA0019	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
20	1CA0020	SI	X	X	X	X	X	X	X					
21	1CA0021	SI	X	X										
22	1CA0022	SI	X	X	X	X	X	X						
23	1CA0023	SI	X	X	X	X	X	X	X					

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Podemos observar que del curso 1.er A ciencias aún tiene pendiente valores de matrícula que ascienden a \$200 o 8,70% y valores pendientes de pensión \$11.750 o 41%, adicionalmente tenemos cliente con deudas anteriores al periodo aun por arrastrar.



**Tabla 5. Control de cobros – 1.er Ciencias B**

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO														
CURSO	1RO	PARALELO	CIENCIAS B			PERIODO				2021-2022				OBSERVACION
N°	CODIGO	MATRICULA	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	ENE	FEB		
1	1CB0001	SI	X	X	X	X	X	X						
2	1CB0002	SI	X	X	X	X	X	X	X					
3	1CB0003	SI	X	X	X	X	X	X						
4	1CB0004	SI	X	X	X	X	X	X						
5	1CB0005	SI	X	X	X	X	X	X	X					
6	1CB0006	SI	X	X	X	X	X	X						
7	1CB0007	SI	X	X	X	X								
8	1CB0008	SI	X	X	X	X	X	X	X					
9	1CB0009	SI	X	X	X	X	X	X	X	X				
10	1CB0010	SI	X	X	X									
11	1CB0011	SI	X	X	X	X	X	X						
12	1CB0012	SI	X	X	X	X	X							
13	1CB0013	SI	X	X	X	X	X	X	X	X				
14	1CB0014	SI	X	X	X	X	X	X	X	X				
15	1CB0015	SI	X	X	X	X	X	X	X					
16	1CB0016	SI	X	X	X	X								
17	1CB0017	SI	X	X	X	X								
18	1CB0018	SI	X	X	X									
19	1CB0019	SI	X	X	X	X	X	X						
20	1CB0020	SI	X	X	X	X	X	X	X	X				
21	1CB0021	SI	X	X	X									
22	1CB0022	SI	X	X	X									

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Observamos que del curso 1.er B ciencias no tiene pendiente valores de matrícula y valores pendientes de pensión \$11.375 o 41%

**Tabla 6. Control de cobros – 1.er Técnico**

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO														
CURSO	1RO	PARALELO	TECNICO			PERIODO				2021-2022				OBSERVACION
N°	CODIGO	MATRICULA	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	ENE	FEB		
1	1TC0001	SI	X	X	X	X	X	X	X					
2	1TC0002	SI	X	X	X	X	X							
3	1TC0003	SI	X	X	X	X	X	X	X	X				
4	1TC0004	SI	X	X	X	X	X	X						
5	1TC0005	SI	X	X	X	X	X	X						
6	1TC0006	SI	X	X	X	X	X	X						
7	1TC0007	SI	X	X	X									

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Vimos que del curso 1.er técnico no tiene pendiente valores de matrícula y valores pendientes de pensión \$3625 o 41%

**Tabla 7. Control de cobros – 2do Ciencias A**

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO													
CURSO	2DO	PARALELO	CIENCIAS A			PERIODO				2021-2022			OBSERVACION
N°	CODIGO	MATRICULA	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	ENE	FEB	
1	2CA0001	SI	X	X	X								
2	2CA0002	SI	X	X	X	X	X	X					
3	2CA0003	SI	X	X	X	X	X						
4	2CA0004	SI	X	X	X	X	X	X	X				
5	2CA0005	SI	X	X	X	X	X	X	X				CONVENIO
6	2CA0006	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
7	2CA0007	SI	X	X	X	X	X	X	X				
8	2CA0008	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
9	2CA0009	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
10	2CA0010	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
11	2CA0011	SI	X	X	X	X	X	X					
12	2CA0012	SI	X	X	X	X	X	X	X				
13	2CA0013	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
14	2CA0014	SI	X	X	X	X	X						
15	2CA0015	SI	X	X	X	X	X	X					
16	2CA0016	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
17	2CA0017	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
18	2CA0018	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
19	2CA0019	SI	X	X	X	X	X	X	X				
20	2CA0020	NO											DEUDA DESDE JULIO 2020
21	2CA0021	SI	X	X	X	X	X	X					

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Se revisó que del curso 2do A ciencias aún tiene pendiente valores de matrícula que ascienden a \$100 o 4,76% y valores pendientes de pensión \$9.125 o 35%, adicionalmente observamos deudas desde periodos anteriores.

**Tabla 8. Control de cobros – 2do Ciencias B**

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO													
CURSO	2DO	PARALELO	CIENCIAS B			PERIODO				2021-2022			OBSERVACION
N°	CODIGO	MATRICULA	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	ENE	FEB	
1	2CB0001	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	CANCELACION COMPLETA
2	2CB0002	SI	X	X	X	X	X	X					CONVENIO
3	2CB0003	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
4	2CB0004	SI	X	X	X	X	X	X					CONVENIO
5	2CB0005	SI	X	X	X	X	X	X	X				
6	2CB0006	SI	X	X	X	X	X	X					
7	2CB0007	SI	X	X	X	X	X	X					
8	2CB0008	SI	X	X	X	X	X	X					
9	2CB0009	SI	X	X	X	X	X	X					
10	2CB0010	SI	X	X	X	X							
11	2CB0011	SI	X	X	X	X	X	X					
12	2CB0012	SI	X	X	X	X	X	X					
13	2CB0013	SI	X	X	X	X	X	X					
14	2CB0014	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
15	2CB0015	SI	X	X	X	X	X	X					

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Se notó que del curso 2do B ciencias no tiene pendiente valores de matrícula y valores pendientes de pensión \$9.125 o 35%

**Tabla 9. Control de cobros – 2do Técnico**

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO														
CURSO	2DO	PARALELO	TECNICO						PERIODO				OBSERVACION	
			MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	ENE	FEB		
1	2TC0001	SI	X	X	X	X	X	X	X					
2	2TC0002	SI	X	X	X	X	X	X	X					
3	2TC0003	SI	X	X	X	X	X	X	X					
4	2TC0004	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
5	2TC0005	SI	X	X	X	X	X	X	X					
6	2TC0006	SI	X	X	X	X	X	X	X	X				
7	2TC0007	SI	X	X	X	X	X	X	X					
8	2TC0008	SI	X	X	X	X	X	X						
9	2TC0009	SI												
10	2TC0010	SI	X	X	X	X	X	X	X	X				
11	2TC0011	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
12	2TC0012	SI	X	X	X	X	X	X	X	X				
13	2TC0013	SI	X	X	X	X	X							
14	2TC0014	SI	X	X										CONVENIO

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Se observó que del curso 2do técnico no tiene pendiente valores de matrícula y valores pendientes de pensión \$7.625 o 44%.

**Tabla 10. Control de cobros – 3ro Ciencias A**

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO														
CURSO	3RO	PARALELO	CIENCIAS A						PERIODO				OBSERVACION	
			MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	ENE	FEB		
1	3CA0001	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
2	3CA0002	SI	X	X	X	X	X	X	X	X				
3	3CA0003	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
4	3CA0004	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
5	3CA0005	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
6	3CA0006	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
7	3CA0007	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
8	3CA0008	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
9	3CA0009	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
10	3CA0010	SI	X	X	X	X	X	X	X					
11	3CA0011	SI	X	X	X	X	X							
12	3CA0012	SI	X	X										
13	3CA0013	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
14	3CA0014	NO												
15	3CA0015	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
16	3CA0016	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
17	3CA0017	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
18	3CA0018	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
19	3CA0019	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
20	3CA0020	SI	X	X	X									

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Se observó que del curso 3. ° A ciencias tiene pendiente valores de matrícula que ascienden a \$100 o 5% y valores pendientes de pensión \$5.750 o 23%

**Tabla 11. Control de cobros – 3ro Ciencias B**

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO													
CURSO	3RO	PARALELO	CIENCIAS B			PERIODO				2021-2022		OBSERVACION	
N°	CODIGO	MATRICULA	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	ENE		FEB
1	3CB0001	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
2	3CB0002	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	CONVENIO
3	3CB0003	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
4	3CB0004	SI	X	X	X	X							CONVENIO
5	3CB0005	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
6	3CB0006	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
7	3CB0007	SI	X	X	X	X	X	X	X				
8	3CB0008	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
9	3CB0009	SI	X	X	X	X	X	X	X				
10	3CB0010	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
11	3CB0011	NO											
12	3CB0012	SI	X	X	X	X	X	X					CONVENIO
13	3CB0013	SI	X	X	X	X	X	X					CONVENIO
14	3CB0014	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
15	3CB0015	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
16	3CB0016	SI	X	X	X	X	X	X					CONVENIO
17	3CB0017	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
18	3CB0018	SI	X	X	X	X	X	X	X				CONVENIO
19	3CB0019	SI	X	X	X	X	X	X	X				CONVENIO
20	3CB0020	SI	X	X	X								
21	3CB0021	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
22	3CB0022	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
23	3CB0023	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
24	3CB0024	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
25	3CB0025	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
26	3CB0026	SI	X	X	X	X	X	X	X				

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Pudimos identificar que del curso 3. ° B ciencias tiene pendiente valores de matrícula que ascienden a \$100 o 3,85% y valores pendientes de pensión \$7.125 o 22%.

**Tabla 12. Control de cobros – 3ro Técnico**

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO													
CURSO	3RO	PARALELO	TECNICO			PERIODO				2021-2022		OBSERVACION	
N°	CODIGO	MATRICULA	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	ENE		FEB
1	3TC0001	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
2	3TC0002	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
3	3TC0003	SI	X	X	X	X							
4	3TC0004	SI	X	X	X								
5	3TC0005	NO											DEUDA DESDE NOV 2021
6	3TC0006	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
7	3TC0007	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X		

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Se observó que del curso 3. ° técnico tiene pendiente valores de matrícula que ascienden a \$100 o 14.29% y valores pendientes de pensión \$3.375 o 39%. Adicionalmente que tiene deudas pendientes de periodos anteriores.

**Tabla 13. Control de cobros – 8vo Ciencias A**

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO													
CURSO	8VO	PARALELO	CIENCIAS A				PERIODO				2021-2022		OBSERVACION
N°	CODIGO	MATRICULA	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	ENE	FEB	
1	8CA0001	SI	X	X	X	X							
2	8CA0002	SI	X	X	X	X	X	X	X				
3	8CA0003	SI	X	X	X	X	X	X					
4	8CA0004	SI	X	X	X	X							
5	8CA0005	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
6	8CA0006	NO											
7	8CA0007	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
8	8CA0008	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
9	8CA0009	SI	X	X	X	X	X	X					
10	8CA0010	SI	X	X	X	X	X	X					
11	8CA0011	SI	X	X	X	X	X	X					
12	8CA0012	SI	X	X	X	X							
13	8CA0013	SI	X	X	X	X	X	X					
14	8CA0014	SI	X	X	X	X							
15	8CA0015	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
16	8CA0016	SI	X	X	X	X	X	X					
17	8CA0017	SI	X	X	X	X	X						
18	8CA0018	SI	X	X	X	X							
19	8CA0019	SI	X	X	X								
20	8CA0020	NO											
21	8CA0021	SI	X	X	X	X	X	X					

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Se observó que del curso 8° A ciencias tiene pendiente valores de matrícula que ascienden a \$200 o 9,52% y valores pendientes de pensión \$11.875 o 45%.

**Tabla 14. Control de cobros – 8vo Ciencias B**

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO													
CURSO	8VO	PARALELO	CIENCIAS B				PERIODO				2021-2022		OBSERVACION
N°	CODIGO	MATRICULA	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	ENE	FEB	
1	8CB0001	SI	X	X	X	X	X	X					
2	8CB0002	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
3	8CB0003	SI	X	X	X	X							
4	8CB0004	SI	X	X	X	X	X						
5	8CB0005	NO											
6	8CB0006	SI	X	X	X	X	X	X					
7	8CB0007	SI											
8	8CB0008	SI	X	X	X	X	X						
9	8CB0009	SI	X	X	X	X	X	X					
10	8CB0010	NO											
11	8CB0011	SI	X	X	X								
12	8CB0012	SI	X	X	X	X	X	X					
13	8CB0013	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
14	8CB0014	SI	X	X	X	X	X	X	X				
15	8CB0015	SI	X	X	X	X	X	X					
16	8CB0016	SI	X	X	X	X	X	X					
17	8CB0017	SI	X	X	X	X	X	X					
18	8CB0018	SI	X	X	X	X	X						
19	8CB0019	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
20	8CB0020	SI	X	X	X	X	X	X	X				
21	8CB0021	SI	X	X	X	X							
22	8CB0022	NO											
23	8CB0023	SI	X	X	X	X	X	X	X				

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Se observó que del curso 8vo B ciencias tiene pendiente valores de matrícula que ascienden a \$400 o 17,39% y valores pendientes de pensión \$14.500 o 50%.

Tabla 15. Control de cobros – 9no Ciencias A

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO													
CURSO	9NO	PARALELO	CIENCIAS A				PERIODO			2021-2022			OBSERVACION
N°	CODIGO	MATRICULA	MAY	JUN	JUL	AGO	SEPT	OCT	NOV	DIC	ENE	FEB	
1	9CA0001	SI	X	X	X	X							
2	9CA0002	SI	X	X	X	X	X						
3	9CA0003	SI	X	X	X	X	X						
4	9CA0004	SI	X	X	X	X	X	X	X				
5	9CA0005	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
6	9CA0006	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
7	9CA0007	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
8	9CA0008	SI	X	X	X	X	X	X	X				
9	9CA0009	NO											DEUDA DESDE ENERO 2021
10	9CA0010	SI	X	X	X	X	X						
11	9CA0011	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
12	9CA0012	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
13	9CA0013	SI	X	X	X	X	X						
14	9CA0014	SI	X	X	X	X							CONVENIO
15	9CA0015	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
16	9CA0016	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			CONVENIO
17	9CA0017	SI	X	X	X	X	X	X	X				
18	9CA0018	SI	X	X	X	X	X	X	X				
19	9CA0019	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
20	9CA0020	SI	X	X	X								CONVENIO
21	9CA0021	SI	X	X									
22	9CA0022	SI	X	X	X	X	X	X					
23	9CA0023	SI	X	X	X	X	X						
24	9CA0024	SI	X	X	X	X	X	X					
25	9CA0025	SI	X	X	X	X	X	X					
26	9CA0026	SI	X	X	X	X							
27	9CA0027	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
28	9CA0028	SI	X	X	X	X							
29	9CA0029	SI	X	X	X								
30	9CA0030	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
31	9CA0031	SI	X	X	X	X	X						

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Se observó que del curso 9no A ciencias tiene pendiente valores de matrícula que ascienden a \$100 o 3,23% y valores pendientes de pensión \$15.625 o 40%, adicionalmente tiene deudas de periodos anteriores

**Tabla 16. Control de cobros – 9no Ciencias B**

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO													
CURSO	9NO	PARALELO	CIENCIAS B			PERIODO				2021-2022			
N°	CODIGO	MATRICULA	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	ENE	FEB	OBSERVACION
1	9CB0001	SI	X	X	X	X	X	X					
2	9CB0002	SI	X	X	X								
3	9CB0003	SI	X	X	X	X							
4	9CB0004	SI	X	X	X	X							
5	9CB0005	SI	X	X	X	X							
6	9CB0006	SI	X	X	X	X							
7	9CB0007	SI	X	X									
8	9CB0008	NO											CONVENIO
9	9CB0009	SI	X	X	X	X	X						
10	9CB0010	SI	X	X	X	X	X	X	X				
11	9CB0011	SI	X	X	X	X	X	X					
12	9CB0012	SI	X	X	X	X							
13	9CB0013	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
14	9CB0014	SI	X	X	X	X							
15	9CB0015	SI	X	X	X	X	X						
16	9CB0016	SI	X	X	X	X	X						
17	9CB0017	SI	X	X	X	X	X						
18	9CB0018	SI	X	X	X	X	X	X					
19	9CB0019	SI	X	X	X	X	X						
20	9CB0020	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
21	9CB0021	SI	X	X	X	X	X						
22	9CB0022	SI	X	X	X	X	X						
23	9CB0023	SI	X	X									
24	9CB0024	SI	X	X	X	X							
25	9CB0025	SI	X	X									CONVENIO
26	9CB0026	SI	X	X	X	X	X	X					
27	9CB0027	SI	X	X	X	X	X	X					

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Se observó que del curso 9no B ciencias tiene pendiente valores de matrícula que ascienden a \$100 o 3,70% y valores pendientes de pensión \$17.875 o 53%,

**Tabla 17. Control de cobros – 10mo Ciencias A**

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO													
CURSO	10MO	PARALELO	CIENCIAS A			PERIODO				2021-2022			
N°	CODIGO	MATRICULA	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	ENE	FEB	OBSERVACION
1	10CA0001	SI	X	X	X								
2	10CA0002	SI	X	X	X	X	X	X	X				
3	10CA0003	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
4	10CA0004	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
5	10CA0005	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
6	10CA0006	SI	X	X	X	X	X	X					
7	10CA0007	NO											DEUDA DESDE 2020
8	10CA0008	SI	X	X	X	X	X	X	X				
9	10CA0009	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
10	10CA0010	SI	X	X	X	X	X	X					
11	10CA0011	SI	X	X	X	X	X	X	X				
12	10CA0012	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
13	10CA0013	SI	X	X	X	X	X	X	X				
14	10CA0014	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
15	10CA0015	SI	X	X	X								
16	10CA0016	SI	X	X									CONVENIO
17	10CA0017	SI	X	X	X	X	X						
18	10CA0018	SI	X	X	X	X	X						
19	10CA0019	SI	X	X	X	X							
20	10CA0020	SI	X	X	X								
21	10CA0021	SI	X										
22	10CA0022	NO											
23	10CA0023	SI	X	X	X	X	X						
24	10CA0024	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
25	10CA0025	SI	X	X									
26	10CA0026	SI	X	X	X	X	X						
27	10CA0027	SI	X	X	X	X	X						
28	10CA0028	SI	X	X	X	X	X	X					
29	10CA0029	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Se observó que del curso 10mo A ciencias tiene pendiente valores de matrícula que ascienden a \$200 o 6,90% y valores pendientes de pensión \$17000 o 47%, adicionalmente tiene deudas de periodos anteriores

**Tabla 18. Control de cobros – 10mo Ciencias B**

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO													
CURSO	10MO	PARALELO	CIENCIAS B			PERIODO				2021-2022		OBSERVACION	
N°	CODIGO	MATRICULA	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	ENE		FEB
1	10CB0001	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
2	10CB0002	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
3	10CB0003	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
4	10CB0004	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
5	10CB0005	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
6	10CB0006	NO											DEUDA DESDE 2020
7	10CB0007	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
8	10CB0008	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
9	10CB0009	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
10	10CB0010	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
11	10CB0011	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
12	10CB0012	NO	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
13	10CB0013	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
14	10CB0014	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
15	10CB0015	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
16	10CB0016	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
17	10CB0017	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
18	10CB0018	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
19	10CB0019	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
20	10CB0020	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Se observó que del curso 10mo B ciencias tiene pendiente valores de matrícula que ascienden a \$100 o 5% y valores pendientes de pensión \$5.250 o 21%, adicionalmente tiene deudas de periodos anteriores

### 3.11 ANÁLISIS DE ANTIGÜEDAD DE SALDOS – COLEGIO – SALDOS ACUMULADOS Y TOTALES



Tabla 19. Cedula de cobros - sección colegio P1

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO						
ESTADO DE CUENTA CLIENTES			SECCION	COLEGIO	PERIODO	2021-2022
INICIO DE PERIODO			may-21	FINAL DEL PERIODO		feb-22
MATRICULA			\$ 100,00	PENSION		\$ 125,00
N°	CURSO	MATRICULA	VALOR ACUMULADO MATRICULA	VALOR TOTAL MATRICULA	PENDIENTE	%
1	1RO CA	\$ 100,00	\$ 2.100,00	\$ 2.300,00	\$ 200,00	8,70%
2	1RO CB	\$ 100,00	\$ 2.200,00	\$ 2.200,00	\$ -	0,00%
3	1RO TEC	\$ 100,00	\$ 700,00	\$ 700,00	\$ -	0,00%
4	2DO CA	\$ 100,00	\$ 2.000,00	\$ 2.100,00	\$ 100,00	4,76%
5	2DO CB	\$ 100,00	\$ 1.500,00	\$ 1.500,00	\$ -	0,00%
6	2DO TEC	\$ 100,00	\$ 1.300,00	\$ 1.400,00	\$ 100,00	7,14%
7	3RO CA	\$ 100,00	\$ 1.900,00	\$ 2.000,00	\$ 100,00	5,00%
8	3RO CB	\$ 100,00	\$ 2.500,00	\$ 2.600,00	\$ 100,00	3,85%
9	3RO TEC	\$ 100,00	\$ 600,00	\$ 700,00	\$ 100,00	14,29%
10	8VO CA	\$ 100,00	\$ 1.900,00	\$ 2.100,00	\$ 200,00	9,52%
11	8VO CB	\$ 100,00	\$ 1.900,00	\$ 2.300,00	\$ 400,00	17,39%
12	9MO CA	\$ 100,00	\$ 3.000,00	\$ 3.100,00	\$ 100,00	3,23%
13	9MO CB	\$ 100,00	\$ 2.600,00	\$ 2.700,00	\$ 100,00	3,70%
14	10MO CA	\$ 100,00	\$ 2.700,00	\$ 2.900,00	\$ 200,00	6,90%
15	10MO CB	\$ 100,00	\$ 1.900,00	\$ 2.000,00	\$ 100,00	5,00%
<b>VALORES TOTALES</b>			\$ 28.800,00	\$ 30.600,00	\$ 1.800,00	5,88%

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Tabla 20. Cedula de cobros - sección colegio P2

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO					
ESTADO DE CUENTA CLIENTES		SECCION	COLEGIO	PERIODO	2021-2022
INICIO DE PERIODO		may-21	FINAL DEL PERIODO		feb-22
MATRICULA		\$ 100,00	PENSION		\$ 125,00
PENSION	VALOR ACUMULADO PENSION	VALOR TOTAL PENSION	PENDIENTE		%
\$ 125,00	\$ 17.000,00	\$ 28.750,00	\$ 11.750,00		41%
\$ 125,00	\$ 16.125,00	\$ 27.500,00	\$ 11.375,00		41%
\$ 125,00	\$ 5.125,00	\$ 8.750,00	\$ 3.625,00		41%
\$ 125,00	\$ 17.125,00	\$ 26.250,00	\$ 9.125,00		35%
\$ 125,00	\$ 12.250,00	\$ 18.750,00	\$ 6.500,00		35%
\$ 125,00	\$ 9.875,00	\$ 17.500,00	\$ 7.625,00		44%
\$ 125,00	\$ 19.250,00	\$ 25.000,00	\$ 5.750,00		23%
\$ 125,00	\$ 25.375,00	\$ 32.500,00	\$ 7.125,00		22%
\$ 125,00	\$ 5.375,00	\$ 8.750,00	\$ 3.375,00		39%
\$ 125,00	\$ 14.375,00	\$ 26.250,00	\$ 11.875,00		45%
\$ 125,00	\$ 14.250,00	\$ 28.750,00	\$ 14.500,00		50%
\$ 125,00	\$ 23.125,00	\$ 38.750,00	\$ 15.625,00		40%
\$ 125,00	\$ 15.875,00	\$ 33.750,00	\$ 17.875,00		53%
\$ 125,00	\$ 19.250,00	\$ 36.250,00	\$ 17.000,00		47%
\$ 125,00	\$ 19.750,00	\$ 25.000,00	\$ 5.250,00		21%
<b>VALORE TOTALES</b>		\$ 234.125,00	\$ 382.500,00	\$ 148.375,00	39%

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Se pudo ver que la Unidad Educativa Particular Babahoyo en su sección colegio tiene pendiente valores de matrícula que ascienden a \$1.800 o 5,88% y valores pendientes de pensión \$148.375 o el 39% del valor total esperado para este periodo, adicionalmente tiene deudas de periodos anteriores

### 3.12 ANÁLISIS DE ANTIGÜEDAD DE SALDOS – ESCUELA BÁSICA

**Tabla 21. Control de cobros – 2do básico A**

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO													
CURSO	2DO	PARALELO	A				PERIODO				2021-2022		OBSERVACION
N°	CODIGO	MATRICULA	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	ENE	FEB	
1	2BA0001	SI	X	X	X	X							
2	2BA0002	SI	X	X	X	X							
3	2BA0003	NO											CONVENIO
4	2BA0004	SI	X	X	X	X	X	X	X				
5	2BA0005	SI	X	X	X	X	X						
6	2BA0006	NO											CONVENIO
7	2BA0007	SI	X	X	X	X	X						
8	2BA0008	SI	X	X	X	X	X						
9	2BA0009	SI	X	X	X	X	X	X					
10	2BA0010	SI	X	X	X								
11	2BA0011	SI	X	X									
12	2BA0012	SI	X	X	X								
13	2BA0013	SI	X	X	X	X	X						
14	2BA0014	SI	X	X	X	X	X						
15	2BA0015	SI	X	X	X								
16	2BA0016	SI	X	X	X								
17	2BA0017	SI	X	X	X	X	X	X					
18	2BA0018	SI	X	X	X	X	X						
19	2BA0019	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
20	2BA0020	SI	X	X	X	X	X						
21	2BA0021	SI	X	X									
22	2BA0022	SI	X	X	X	X	X						

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Se observó que del curso 2do básico A tiene pendiente valores de matrícula que ascienden a \$200 o 9% y valores pendientes de pensión \$17.625 o 64%.

**Tabla 22. Control de cobros – 2do básico B**

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO													
CURSO	2DO	PARALELO	B			PERIODO				2021-2022		OBSERVACION	
N°	CODIGO	MATRICULA	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	ENE		FEB
1	2BB0001	SI	X	X	X	X							
2	2BB0002	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
3	2BB0003	SI											
4	2BB0004	SI	X	X	X	X	X						
5	2BB0005	SI	X	X	X	X	X						
6	2BB0006	SI	X	X	X	X	X	X					
7	2BB0007	SI	X	X	X	X							
8	2BB0008	SI	X	X	X								
9	2BB0009	SI	X	X	X								
10	2BB0010	SI	X	X									
11	2BB0011	SI	X	X	X	X	X	X	X				
12	2BB0012	SI	X	X	X	X	X						
13	2BB0013	SI	X	X	X	X							
14	2BB0014	SI											DEUDA DESDE DIC 2020
15	2BB0015	SI	X	X	X	X	X						
16	2BB0016	SI	X	X	X	X	X						
17	2BB0017	SI	X	X	X	X	X						
18	2BB0018	SI	X	X	X	X							

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Se observó que del curso 2do básico B no tiene pendiente valores de matrícula y valores pendientes de pensión \$13.125 o 58%, adicionalmente sigue presentando deudas de periodos anteriores

**Tabla 23. Control de cobros – 3ro básico A**

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO													
CURSO	3RO	PARALELO	A			PERIODO			2021-2022				OBSERVACION
N°	CODIGO	MATRICULA	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	ENE	FEB	
1	3BA0001	SI	X	X									
2	3BA0002	SI	X	X	X	X	X	X					
3	3BA0003	SI	X	X	X	X	X	X					
4	3BA0004	SI	X	X	X	X	X	X					
5	3BA0005	SI	X	X	X	X							
6	3BA0006	SI	X	X	X	X							
7	3BA0007	SI	X	X	X	X	X	X					
8	3BA0008	SI	X	X	X	X	X						
9	3BA0009	SI	X	X	X	X	X						
10	3BA0010	SI	X	X									
11	3BA0011	SI	X	X	X								
12	3BA0012	SI	X	X	X	X	X						
13	3BA0013	SI	X	X	X	X	X						
14	3BA0014	SI	X	X	X	X	X						

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Se observó que del curso 3ro básico A no tiene pendiente valores de matrícula y valores pendientes de pensión \$9.500 o 54%.

**Tabla 24. Control de cobros – 3ro básico B**

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO													
CURSO	3RO	PARALELO	B			PERIODO			2021-2022				OBSERVACION
N°	CODIGO	MATRICULA	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	ENE	FEB	
1	3BB0001	SI	X	X	X								
2	3BB0002	SI	X	X	X	X	X	X	X				
3	3BB0003	SI	X	X	X	X	X	X	X				
4	3BB0004	SI	X	X	X	X	X	X					
5	3BB0005	SI	X	X	X	X	X						
6	3BB0006	SI	X	X									
7	3BB0007	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
8	3BB0008	SI	X	X	X	X	X	X					
9	3BB0009	SI	X	X	X	X	X						
10	3BB0010	SI	X	X	X	X	X	X	X				
11	3BB0011	SI	X	X	X	X	X	X					
12	3BB0012	SI	X	X	X	X	X						
13	3BB0013	SI	X	X	X	X	X						
14	3BB0014	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
15	3BB0015	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			CONVENIO
16	3BB0016	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
17	3BB0017	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Se observó que del curso 3ro básico B no tiene pendiente valores de matrícula y valores pendientes de pensión \$8.250 o 39%

**Tabla 25. Control de cobros – 3ro básico C**

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO													
CURSO	3RO	PARALELO	C			PERIODO				2021-2022		OBSERVACION	
N°	CODIGO	MATRICULA	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	ENE		FEB
1	3BC0001	SI	X	X	X	X	X						
2	3BC0002	SI	X	X	X	X	X	X					
3	3BC0003	SI	X	X	X	X	X	X					
4	3BC0004	SI	X	X	X	X	X	X	X				
5	3BC0005	SI	X	X	X	X	X	X					
6	3BC0006	SI	X	X	X	X	X						
7	3BC0007	SI	X	X	X								
8	3BC0008	SI	X	X	X	X	X	X					
9	3BC0009	SI	X	X	X	X	X						
10	3BC0010	SI	X	X	X	X	X	X					
11	3BC0011	SI	X	X	X	X							
12	3BC0012	SI	X	X	X	X	X						
13	3BC0013	SI	X	X	X	X							CONVENIO
14	3BC0014	SI	X	X	X	X	X						
15	3BC0015	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
16	3BC0016	SI	X	X	X								
17	3BC0017	SI	X	X	X	X	X	X					

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Se observó que del curso 3ro básico C no tiene pendiente valores de matrícula y valores pendientes de pensión \$9.625 o 45%

**Tabla 26. Control de cobros – 4to básico A**

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO													
CURSO	4TO	PARALELO	A			PERIODO				2021-2022		OBSERVACION	
N°	CODIGO	MATRICULA	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	ENE		FEB
1	4BA0001	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
2	4BA0002	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
3	4BA0003	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
4	4BA0004	SI	X	X	X	X	X	X	X				
5	4BA0005	SI	X	X	X	X	X						
6	4BA0006	SI	X	X	X	X	X	X	X				
7	4BA0007	SI	X	X	X	X							CONVENIO
8	4BA0008	NO											CONVENIO
9	4BA0009	SI	X	X	X	X							
10	4BA0010	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
11	4BA0011	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
12	4BA0012	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
13	4BA0013	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
14	4BA0014	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
15	4BA0015	SI	X	X	X	X	X	X	X				
16	4BA0016	SI	X	X	X	X	X						

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Se observó que del curso 4to básico A tiene pendiente valores de matrícula que ascienden a \$100 o 6% y valores pendientes de pensión \$6.750 o 34%

**Tabla 27. Control de cobros – 4to básico B**

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO													
CURSO	4TO	PARALELO	B				PERIODO				2021-2022		OBSERVACION
N°	CODIGO	MATRICULA	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	ENE	FEB	
1	4BB0001	SI	X	X	X	X	X	X					
2	4BB0002	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
3	4BB0003	SI	X	X	X	X	X	X	X				
4	4BB0004	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
5	4BB0005	SI	X	X	X	X	X	X					
6	4BB0006	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
7	4BB0007	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
8	4BB0008	SI											RETIRADA CON DEUDA
9	4BB0009	SI	X	X	X	X							
10	4BB0010	NO											
11	4BB0011	SI	X	X									
12	4BB0012	SI											
13	4BB0013	SI	X	X	X	X	X	X	X				
14	4BB0014	SI	X	X	X	X	X	X					
15	4BB0015	SI	X	X	X	X	X	X	X				
16	4BB0016	SI	X	X	X	X	X	X	X				

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Se observó que del curso 4to básico B tiene pendiente valores de matrícula que ascienden a \$300 o 19% y valores pendientes de pensión \$9.250 o 46%, adicionalmente revisamos que mantiene deuda de periodos anteriores

**Tabla 28. Control de cobros – 4to básico C**

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO													
CURSO	4TO	PARALELO	C				PERIODO				2021-2022		OBSERVACION
N°	CODIGO	MATRICULA	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	ENE	FEB	
1	4BC0001	SI	X	X	X	X	X	X	X				
2	4BC0002	SI	X	X	X	X	X	X					
3	4BC0003	SI	X	X	X								
4	4BC0004	NO											CONVENIO
5	4BC0005	SI	X	X	X	X	X	X					
6	4BC0006	SI	X	X	X								
7	4BC0007	SI	X	X	X								
8	4BC0008	SI	X	X	X	X	X						
9	4BC0009	SI	X	X	X	X							
10	4BC0010	SI	X	X	X	X	X	X					
11	4BC0011	SI	X	X	X	X							
12	4BC0012	SI	X	X	X	X	X	X					
13	4BC0013	SI	X	X	X	X	X	X					
14	4BC0014	SI	X	X	X	X							
15	4BC0015	SI	X	X	X	X	X	X					

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Se observó que del curso 4to básico C tiene pendiente valores de matrícula que ascienden a \$100 o 7% y valores pendientes de pensión \$10.125 o 54%

**Tabla 29. Control de cobros – 5to básico A**

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO													
CURSO	5TO	PARALELO	A			PERIODO			2021-2022				OBSERVACION
N°	CODIGO	MATRICULA	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	ENE	FEB	
1	5BA0001	NO											CONVENIO
2	5BA0002	SI											
3	5BA0003	SI	X	X	X	X	X	X	X				
4	5BA0004	SI	X	X	X	X							
5	5BA0005	SI	X	X	X	X	X	X					
6	5BA0006	SI	X	X	X	X	X	X					
7	5BA0007	SI	X	X	X	X	X						
8	5BA0008	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
9	5BA0009	SI	X	X	X	X	X	X					
10	5BA0010	SI											CONVENIO
11	5BA0011	SI	X	X	X	X	X						
12	5BA0012	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
13	5BA0013	SI	X	X									
14	5BA0014	SI	X	X	X	X	X	X	X				
15	5BA0015	SI	X	X	X	X	X	X	X				
16	5BA0016	SI	X	X	X								

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Se observó que del curso 5to básico A tiene pendiente valores de matrícula que ascienden a \$300 o 19% y valores pendientes de pensión \$10.625 o 53%.

**Tabla 30. Control de cobros – 5to básico B**

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO													
CURSO	5TO	PARALELO	B			PERIODO			2021-2022				OBSERVACION
N°	CODIGO	MATRICULA	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	ENE	FEB	
1	5BB0001	SI	X	X	X	X	X	X	X				
2	5BB0002	SI	X										DEUDA DESDE NOV 2020
3	5BB0003	SI	X	X									
4	5BB0004	SI	X	X	X	X	X						
5	5BB0005	SI	X	X	X								
6	5BB0006	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
7	5BB0007	SI											
8	5BB0008	SI	X	X	X	X	X						
9	5BB0009	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
10	5BB0010	SI	X	X	X	X	X	X					
11	5BB0011	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
12	5BB0012	SI											BLOQUEADO
13	5BB0013	SI											DEUDA DESDE AGO 2020
14	5BB0014	SI	X	X									
15	5BB0015	SI	X	X	X	X	X	X					
16	5BB0016	SI	X	X	X	X	X						
17	5BB0017	SI											
18	5BB0018	SI	X	X	X	X	X						
19	5BB0019	SI	X	X									
20	5BB0020	SI	X	X	X								
21	5BB0021	SI	X	X	X	X	X						

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Se observó que del curso 5to básico B tiene pendiente valores de matrícula que ascienden a \$400 o 19% y valores pendientes de pensión \$16.125 o 61%, adicionalmente revisamos que mantiene deuda de periodos anteriores

**Tabla 31. Control de cobros – 5to básico C**

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO													
CURSO	5TO	PARALELO	C			PERIODO			2021-2022				OBSERVACION
N°	CODIGO	MATRICULA	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	ENE	FEB	
1	5BC0001	SI	X	X	X	X	X						
2	5BC0002	SI	X	X									
3	5BC0003	SI	X	X	X	X	X	X					
4	5BC0004	SI	X	X	X	X	X						
5	5BC0005	SI	X	X	X	X	X	X					
6	5BC0006	SI	X	X	X	X							
7	5BC0007	SI	X	X	X	X	X						
8	5BC0008	SI	X	X	X	X	X	X					
9	5BC0009	SI	X	X	X	X	X	X					
10	5BC0010	SI	X	X	X								
11	5BC0011	SI	X	X	X	X							
12	5BC0012	SI	X	X	X	X							
13	5BC0013	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
14	5BC0014	SI	X	X	X	X	X						
15	5BC0015	SI	X	X	X	X							
16	5BC0016	SI	X	X	X	X	X	X					
17	5BC0017	SI											
18	5BC0018	SI	X	X	X	X	X	X					
19	5BC0019	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
20	5BC0020	SI	X	X	X	X	X						
21	5BC0021	SI											CONVENIO
22	5BC0022	SI	X										

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Se observó que del curso 5to básico C no tiene pendiente valores de matrícula y valores pendientes de pensión \$15.125 o 55%

**Tabla 32. Control de cobros – 6to básico A**

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO													
CURSO	6TO	PARALELO	A			PERIODO			2021-2022				OBSERVACION
N°	CODIGO	MATRICULA	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	ENE	FEB	
1	6BA0001	SI	X	X	X	X	X	X					
2	6BA0002	SI	X	X	X	X	X	X	X				
3	6BA0003	SI	X	X	X	X	X						
4	6BA0004	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
5	6BA0005	SI	X	X	X	X	X	X					
6	6BA0006	SI	X	X	X	X	X						
7	6BA0007	SI	X	X	X	X							
8	6BA0008	SI	X	X	X	X	X						
9	6BA0009	NO	X	X	X								
10	6BA0010	NO	X										
11	6BA0011	SI	X	X	X								
12	6BA0012	SI	X	X	X	X	X						
13	6BA0013	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
14	6BA0014	SI	X	X	X								
15	6BA0015	SI	X	X	X	X	X	X					
16	6BA0016	SI	X	X	X	X	X	X					
17	6BA0017	SI											DEUDA DESDE MAY 2020

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Se observó que del curso 6to básico A tiene pendiente valores de matrícula que ascienden a \$100 o 6% y valores pendientes de pensión \$10.875 o 51%, adicionalmente revisamos que mantiene deuda de periodos anteriores

**Tabla 33. Control de cobros – 6to básico B**

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO														
CURSO	6TO	PARALELO	B				PERIODO				2021-2022			OBSERVACION
N°	CODIGO	MATRICULA	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	ENE	FEB		
1	68B0001	SI	X	X	X	X								
2	68B0002	SI												
3	68B0003	SI	X	X	X	X								
4	68B0004	SI	X	X	X	X	X	X	X					
5	68B0005	SI	X	X	X	X	X	X						
6	68B0006	SI	X	X	X	X	X	X						
7	68B0007	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			CONVENIO	
8	68B0008	SI	X	X	X	X	X							
9	68B0009	SI	X	X	X	X	X	X	X	X				
10	68B0010	SI	X	X	X	X								
11	68B0011	SI	X	X	X	X								
12	68B0012	SI	X	X	X	X	X	X						
13	68B0013	SI												
14	68B0014	SI	X	X	X	X	X							
15	68B0015	SI	X	X	X	X	X	X						
16	68B0016	SI	X	X	X	X	X							
17	68B0017	SI	X	X	X	X	X							
18	68B0018	SI	X	X	X	X	X	X	X					

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Se observó que del curso 6to básico B no tiene pendiente valores de matrícula y valores pendientes de pensión \$11.250 o 50%

**Tabla 34. Control de cobros – 7mo básico A**

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO														
CURSO	7MO	PARALELO	A				PERIODO				2021-2022			OBSERVACION
N°	CODIGO	MATRICULA	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	ENE	FEB		
1	7BA0001	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
2	7BA0002	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
3	7BA0003	SI	X	X	X									
4	7BA0004	SI	X	X	X	X	X	X	X	X				
5	7BA0005	NO												
6	7BA0006	SI	X	X	X	X	X	X	X	X				
7	7BA0007	SI	X											
8	7BA0008	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
9	7BA0009	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
10	7BA0010	SI	X	X	X	X	X	X	X	X				
11	7BA0011	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
12	7BA0012	SI	X	X	X	X	X	X	X					
13	7BA0013	SI	X	X	X	X	X	X	X	X				
14	7BA0014	SI	X	X	X	X								
15	7BA0015	SI	X	X	X	X	X	X	X	X				
16	7BA0016	SI	X	X	X	X	X	X						
17	7BA0017	SI	X	X	X	X								

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Se observó que del curso 7mo básico A tiene pendiente valores de matrícula que ascienden a \$100 o 6% y valores pendientes de pensión \$7.500 o 31%



**Tabla 35. Control de cobros – 7mo básico B**

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO													
CURSO	7MO	PARALELO	B			PERIODO						2021-2022	
N°	CODIGO	MATRICULA	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	ENE	FEB	OBSERVACION
1	7BB0001	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
2	7BB0002	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
3	7BB0003	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
4	7BB0004	SI	X	X	X	X							
5	7BB0005	SI	X	X	X	X	X						
6	7BB0006	SI	X	X	X	X							
7	7BB0007	NO											DEUDA DESDE MAY 2020
8	7BB0008	SI	X	X	X	X	X	X					
9	7BB0009	SI	X	X	X	X	X						
10	7BB0010	SI	X	X	X	X	X	X	X				
11	7BB0011	SI	X	X	X	X	X						
12	7BB0012	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
13	7BB0013	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
14	7BB0014	SI	X	X	X	X	X	X	X				
15	7BB0015	SI											DEUDA DESDE OCT 2020
16	7BB0016	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
17	7BB0017	SI	X	X	X	X	X	X	X				
18	7BB0018	SI	X	X	X	X							
19	7BB0019	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
20	7BB0020	SI	X	X	X	X	X	X	X				
21	7BB0021	SI	X	X									
22	7BB0022	NO											DEUDA DESDE OCT 2020
23	7BB0023	SI	X	X									
24	7BB0024	SI	X	X	X	X	X						
25	7BB0025	SI	X	X	X	X	X	X					
26	7BB0026	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
27	7BB0027	SI	X	X	X	X	X	X	X				

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Se observó que del curso 7mo básico B tiene pendiente valores de matrícula que ascienden a \$300 o 11% y valores pendientes de pensión \$14.500 o 43%, adicionalmente observamos deudas de periodos anteriores.

**Tabla 36. Control de cobros – 7mo básico C**

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO													
CURSO	7MO	PARALELO	C			PERIODO						2021-2022	
N°	CODIGO	MATRICULA	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	ENE	FEB	OBSERVACION
1	7BC0001	SI	X	X	X	X							
2	7BC0002	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
3	7BC0003	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
4	7BC0004	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
5	7BC0005	SI	X	X	X	X	X	X	X				
6	7BC0006	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
7	7BC0007	SI	X	X									
8	7BC0008	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
9	7BC0009	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
10	7BC0010	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
11	7BC0011	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
12	7BC0012	SI	X	X	X	X	X						
13	7BC0013	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
14	7BC0014	SI	X	X	X	X	X	X	X				
15	7BC0015	SI	X	X	X	X	X	X	X				
16	7BC0016	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
17	7BC0017	SI	X	X	X	X	X						
18	7BC0018	SI	X	X	X								
19	7BC0019	SI											
20	7BC0020	SI	X	X	X	X							
21	7BC0021	SI	X	X	X	X	X	X	X				
22	7BC0022	SI	X	X	X								
23	7BC0023	SI	X	X	X	X	X	X	X	X			
24	7BC0024	SI	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
25	7BC0025	SI											
26	7BC0026	SI	X	X	X	X	X	X	X				

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Se observó que del curso 7mo básico C no tiene pendiente valores de matrícula que y valores pendientes de pensión \$12.125 o 37%

### 3.13 ANÁLISIS DE ANTIGÜEDAD DE SALDOS – ESCUELA BÁSICA – SALDOS ACUMULADOS Y TOTALES

Tabla 37. Cedula de cobros - sección primaria P1

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO						
ESTADO DE CUENTA CLIENTES			SECCION	PRIMARIA	PERIODO	2021-2022
INICIO DE PERIODO			may-21	FINAL DEL PERIODO		feb-22
MATRICULA			\$ 100,00	PENSION	\$ 125,00	
N°	CURSO	MATRICULA	VALOR ACUMULADO MATRICULA	VALOR TOTAL MATRICULA	PENDIENTE	%
1	2DO BA	\$ 100,00	\$ 2.000,00	\$ 2.200,00	\$ 200,00	9%
2	2DO BB	\$ 100,00	\$ 1.600,00	\$ 1.800,00	\$ 200,00	11%
3	3RO BA	\$ 100,00	\$ 1.400,00	\$ 1.400,00	\$ -	0%
4	3RO BB	\$ 100,00	\$ 1.700,00	\$ 1.700,00	\$ -	0%
5	3RO BC	\$ 100,00	\$ 1.700,00	\$ 1.700,00	\$ -	0%
6	4TO BA	\$ 100,00	\$ 1.500,00	\$ 1.600,00	\$ 100,00	6%
7	4TO BB	\$ 100,00	\$ 1.300,00	\$ 1.600,00	\$ 300,00	19%
8	4TO BC	\$ 100,00	\$ 1.400,00	\$ 1.500,00	\$ 100,00	7%
9	5TO BA	\$ 100,00	\$ 1.300,00	\$ 1.600,00	\$ 300,00	19%
10	5TO BB	\$ 100,00	\$ 1.700,00	\$ 2.100,00	\$ 400,00	19%
11	5TO BC	\$ 100,00	\$ 2.000,00	\$ 2.200,00	\$ 200,00	9%
12	6TA BA	\$ 100,00	\$ 1.600,00	\$ 1.700,00	\$ 100,00	6%
13	6TO BB	\$ 100,00	\$ 1.600,00	\$ 1.800,00	\$ 200,00	11%
14	7MO BA	\$ 100,00	\$ 1.600,00	\$ 1.700,00	\$ 100,00	6%
15	7MO BB	\$ 100,00	\$ 2.400,00	\$ 2.700,00	\$ 300,00	11%
16	7MO BC	\$ 100,00	\$ 2.400,00	\$ 2.600,00	\$ 200,00	8%
<b>VALORES TOTALES</b>			\$ 27.200,00	\$ 29.900,00	\$ 2.700,00	9%

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Tabla 38. Cedula de cobros - sección primaria P2

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO						
ESTADO DE CUENTA CLIENTES			SECCION	PRIMARIA	PERIODO	2021-2022
INICIO DE PERIODO			may-21	FINAL DEL PERIODO		feb-22
MATRICULA			\$ 100,00	PENSION	\$ 125,00	
PENSION	VALOR ACUMULADO PENSION	VALOR TOTAL PENSION	PENDIENTE	%		
\$ 125,00	\$ 9.875,00	\$ 27.500,00	\$ 17.625,00	64%		
\$ 125,00	\$ 9.375,00	\$ 22.500,00	\$ 13.125,00	58%		
\$ 125,00	\$ 8.000,00	\$ 17.500,00	\$ 9.500,00	54%		
\$ 125,00	\$ 13.000,00	\$ 21.250,00	\$ 8.250,00	39%		
\$ 125,00	\$ 11.625,00	\$ 21.250,00	\$ 9.625,00	45%		
\$ 125,00	\$ 13.250,00	\$ 20.000,00	\$ 6.750,00	34%		
\$ 125,00	\$ 10.750,00	\$ 20.000,00	\$ 9.250,00	46%		
\$ 125,00	\$ 8.625,00	\$ 18.750,00	\$ 10.125,00	54%		
\$ 125,00	\$ 9.375,00	\$ 20.000,00	\$ 10.625,00	53%		
\$ 125,00	\$ 10.125,00	\$ 26.250,00	\$ 16.125,00	61%		
\$ 125,00	\$ 12.375,00	\$ 27.500,00	\$ 15.125,00	55%		
\$ 125,00	\$ 10.375,00	\$ 21.250,00	\$ 10.875,00	51%		
\$ 125,00	\$ 11.250,00	\$ 22.500,00	\$ 11.250,00	50%		
\$ 125,00	\$ 13.750,00	\$ 21.250,00	\$ 7.500,00	35%		
\$ 125,00	\$ 19.250,00	\$ 33.750,00	\$ 14.500,00	43%		
\$ 125,00	\$ 20.375,00	\$ 32.500,00	\$ 12.125,00	37%		
<b>VALORE TOTALES</b>			\$ 191.375,00	\$ 373.750,00	\$ 182.375,00	49%

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Se pudo ver que la “Unidad Educativa Particular Babahoyo” en su sección primaria tiene pendiente valores de matrícula que ascienden a \$2.700 o 9 % y valores pendientes de pensión \$182.375 o el 49% del valor total esperado para este periodo, adicionalmente tiene deudas de periodos anteriores

### 3.14 ANÁLISIS DE ANTIGÜEDAD DE SALDOS – MOVIMIENTOS DE CARTERA VENCIDA

Tabla 39. Movimiento cartera vencida Pt 1

UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR BABAHOYO			
RESUMEN CTA POR COBRA	SALDO ANTERIOR	\$ 105.640,25	
FECHA	COD. ALUMNO	ABONO	SALDO RECUPERADO
XXXXXX	6BB0003	\$ 20,00	\$ 20,00
XXXXXX	6BB0004	\$ 100,00	\$ 120,00
XXXXXX	7BC0009	\$ 100,00	\$ 220,00
XXXXXX	3BB0010	\$ 50,00	\$ 270,00
XXXXXX	3TC0004	\$ 200,00	\$ 470,00
XXXXXX	6BA0006	\$ 100,00	\$ 570,00
XXXXXX	4BC0003	\$ 50,00	\$ 620,00
XXXXXX	4BC0004	\$ 75,00	\$ 695,00
XXXXXX	1TC0001	\$ 100,00	\$ 795,00
XXXXXX	8CB0012	\$ 100,00	\$ 895,00
XXXXXX	9CB0010	\$ 100,00	\$ 995,00
XXXXXX	6BB0005	\$ 150,00	\$ 1.145,00
XXXXXX	6BB0006	\$ 100,00	\$ 1.245,00
XXXXXX	3BB0007	\$ 50,00	\$ 1.295,00
XXXXXX	2CB0007	\$ 50,00	\$ 1.345,00
XXXXXX	9CB0006	\$ 200,00	\$ 1.545,00
XXXXXX	4BC0009	\$ 80,00	\$ 1.625,00
XXXXXX	2CB0004	\$ 50,00	\$ 1.675,00
XXXXXX	2CB0005	\$ 75,00	\$ 1.750,00
XXXXXX	9CB0008	\$ 80,00	\$ 1.830,00
XXXXXX	6BA0002	\$ 50,00	\$ 1.880,00
XXXXXX	6BA0003	\$ 100,00	\$ 1.980,00
XXXXXX	7BC0011	\$ 50,00	\$ 2.030,00
XXXXXX	7BC0009	\$ 50,00	\$ 2.080,00
XXXXXX	3BB0009	\$ 250,00	\$ 2.330,00
XXXXXX	8CB0015	\$ 50,00	\$ 2.380,00
XXXXXX	3TC0004	\$ 150,00	\$ 2.530,00
XXXXXX	6BA0004	\$ 50,00	\$ 2.580,00
XXXXXX	3TC0006	\$ 100,00	\$ 2.780,00
XXXXXX	1TC0002	\$ 300,00	\$ 3.080,00
XXXXXX	2CB0006	\$ 75,00	\$ 3.155,00
XXXXXX	3TC0004	\$ 50,00	\$ 3.205,00
XXXXXX	6BA0005	\$ 100,00	\$ 3.305,00
XXXXXX	7BC0006	\$ 150,00	\$ 3.455,00
XXXXXX	7BC0007	\$ 150,00	\$ 3.605,00
XXXXXX	8CB0013	\$ 50,00	\$ 3.655,00
XXXXXX	6BB0004	\$ 50,00	\$ 3.705,00
XXXXXX	4BC0005	\$ 200,00	\$ 3.905,00
XXXXXX	7BC0009	\$ 75,00	\$ 3.980,00
XXXXXX	2CB0008	\$ 100,00	\$ 4.080,00
XXXXXX	3TC0004	\$ 50,00	\$ 4.130,00
XXXXXX	7BC0008	\$ 80,00	\$ 4.210,00
XXXXXX	8CB0016	\$ 200,00	\$ 4.410,00
XXXXXX	9CB0006	\$ 50,00	\$ 4.460,00
XXXXXX	3BB0008	\$ 100,00	\$ 4.560,00
XXXXXX	4BC0006	\$ 125,00	\$ 4.685,00
XXXXXX	4BC0007	\$ 100,00	\$ 4.785,00
XXXXXX	1TC0003	\$ 50,00	\$ 4.835,00
XXXXXX	3TC0004	\$ 150,00	\$ 4.985,00
XXXXXX	7BC0010	\$ 50,00	\$ 5.035,00
XXXXXX	9CB0009	\$ 75,00	\$ 5.110,00
XXXXXX	9CB0006	\$ 150,00	\$ 5.260,00
XXXXXX	3TC0005	\$ 200,00	\$ 5.460,00
XXXXXX	6BB0004	\$ 200,00	\$ 5.660,00
XXXXXX	8CB0014	\$ 100,00	\$ 5.760,00
XXXXXX	9CB0011	\$ 80,00	\$ 5.840,00
XXXXXX	4BC0008	\$ 150,00	\$ 5.990,00
XXXXXX	2CB0009	\$ 75,00	\$ 6.065,00
XXXXXX	4BC0010	\$ 100,00	\$ 6.165,00
XXXXXX	3TC0004	\$ 50,00	\$ 6.215,00
XXXXXX	3BB0010	\$ 20,00	\$ 6.235,00

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

**Tabla 40. Movimiento cartera vencida Pt2**

XXXXXX	3TC0004	\$ 100,00	\$ 6.335,00	XXXXXX	3TC0004	\$ 150,00	\$ 9.670,00
XXXXXX	6BA0006	\$ 100,00	\$ 6.435,00	XXXXXX	6BA0006	\$ 150,00	\$ 9.820,00
XXXXXX	4BC0003	\$ 50,00	\$ 6.485,00	XXXXXX	4BC0003	\$ 50,00	\$ 9.870,00
XXXXXX	4BC0004	\$ 200,00	\$ 6.685,00	XXXXXX	4BC0004	\$ 50,00	\$ 9.920,00
XXXXXX	1TC0001	\$ 100,00	\$ 6.785,00	XXXXXX	1TC0001	\$ 200,00	\$ 10.120,00
XXXXXX	8CB0012	\$ 50,00	\$ 6.835,00	XXXXXX	8CB0012	\$ 75,00	\$ 10.195,00
XXXXXX	9CB0010	\$ 75,00	\$ 6.910,00	XXXXXX	9CB0010	\$ 100,00	\$ 10.295,00
XXXXXX	3BB0009	\$ 100,00	\$ 7.010,00	XXXXXX	6BB0005	\$ 50,00	\$ 10.345,00
XXXXXX	8CB0015	\$ 100,00	\$ 7.110,00	XXXXXX	6BB0006	\$ 80,00	\$ 10.425,00
XXXXXX	3TC0004	\$ 100,00	\$ 7.210,00	XXXXXX	3BB0007	\$ 200,00	\$ 10.625,00
XXXXXX	6BA0004	\$ 150,00	\$ 7.360,00	XXXXXX	2CB0007	\$ 50,00	\$ 10.675,00
XXXXXX	9CB0006	\$ 100,00	\$ 7.460,00	XXXXXX	9CB0006	\$ 100,00	\$ 10.775,00
XXXXXX	3TC0006	\$ 50,00	\$ 7.510,00	XXXXXX	4BC0009	\$ 125,00	\$ 10.900,00
XXXXXX	1TC0002	\$ 50,00	\$ 7.560,00	XXXXXX	2CB0004	\$ 100,00	\$ 11.000,00
XXXXXX	2CB0006	\$ 200,00	\$ 7.760,00	XXXXXX	2CB0005	\$ 50,00	\$ 11.050,00
XXXXXX	3TC0004	\$ 80,00	\$ 7.840,00	XXXXXX	9CB0008	\$ 150,00	\$ 11.200,00
XXXXXX	6BA0005	\$ 50,00	\$ 7.890,00	XXXXXX	6BA0002	\$ 50,00	\$ 11.250,00
XXXXXX	1TC0002	\$ 75,00	\$ 7.965,00	XXXXXX	6BA0003	\$ 75,00	\$ 11.325,00
XXXXXX	2CB0006	\$ 80,00	\$ 8.045,00	XXXXXX	7BC0011	\$ 150,00	\$ 11.475,00
XXXXXX	3TC0004	\$ 50,00	\$ 8.095,00	XXXXXX	7BC0009	\$ 200,00	\$ 11.675,00
XXXXXX	6BA0005	\$ 100,00	\$ 8.195,00	XXXXXX	3BB0009	\$ 200,00	\$ 11.875,00
XXXXXX	7BC0006	\$ 50,00	\$ 8.245,00	XXXXXX	7BC0009	\$ 100,00	\$ 11.975,00
XXXXXX	7BC0007	\$ 50,00	\$ 8.295,00	XXXXXX	3BB0010	\$ 80,00	\$ 12.055,00
XXXXXX	8CB0013	\$ 250,00	\$ 8.545,00	XXXXXX	3TC0004	\$ 150,00	\$ 12.205,00
XXXXXX	6BB0004	\$ 50,00	\$ 8.595,00	XXXXXX	6BA0006	\$ 75,00	\$ 12.280,00
XXXXXX	4BC0005	\$ 150,00	\$ 8.745,00	XXXXXX	4BC0003	\$ 100,00	\$ 12.380,00
XXXXXX	7BC0009	\$ 50,00	\$ 8.795,00	XXXXXX	4BC0004	\$ 50,00	\$ 12.430,00
XXXXXX	2CB0008	\$ 100,00	\$ 8.895,00	XXXXXX	1TC0001	\$ 50,00	\$ 12.480,00
XXXXXX	3TC0004	\$ 100,00	\$ 8.995,00	XXXXXX	8CB0012	\$ 50,00	\$ 12.530,00
XXXXXX	6BB0003	\$ 300,00	\$ 9.295,00	XXXXXX	9CB0010	\$ 200,00	\$ 12.730,00
XXXXXX	6BB0004	\$ 75,00	\$ 9.370,00	XXXXXX	6BB0005	\$ 80,00	\$ 12.810,00
XXXXXX	7BC0009	\$ 50,00	\$ 9.420,00	XXXXXX	6BB0006	\$ 50,00	\$ 12.860,00
XXXXXX	3BB0010	\$ 100,00	\$ 9.520,00	XXXXXX	3BB0007	\$ 75,00	\$ 12.935,00

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

**Tabla 41. Movimiento cartera vencida Pt3**

XXXXXX	2CB0007	\$ 80,00	\$ 13.015,00	XXXXXX	4BC0007	\$ 150,00	\$ 16.445,00
XXXXXX	9CB0006	\$ 50,00	\$ 13.065,00	XXXXXX	1TC0003	\$ 200,00	\$ 16.645,00
XXXXXX	4BC0009	\$ 100,00	\$ 13.165,00	XXXXXX	3TC0004	\$ 200,00	\$ 16.845,00
XXXXXX	2CB0004	\$ 50,00	\$ 13.215,00	XXXXXX	7BC0010	\$ 100,00	\$ 16.945,00
XXXXXX	2CB0005	\$ 50,00	\$ 13.265,00	XXXXXX	9CB0009	\$ 80,00	\$ 17.025,00
XXXXXX	9CB0008	\$ 250,00	\$ 13.515,00	XXXXXX	9CB0006	\$ 150,00	\$ 17.175,00
XXXXXX	6BA0002	\$ 50,00	\$ 13.565,00	XXXXXX	3TC0005	\$ 75,00	\$ 17.250,00
XXXXXX	6BA0003	\$ 150,00	\$ 13.715,00	XXXXXX	6BB0004	\$ 100,00	\$ 17.350,00
XXXXXX	7BC0011	\$ 50,00	\$ 13.765,00	XXXXXX	8CB0014	\$ 50,00	\$ 17.400,00
XXXXXX	7BC0009	\$ 100,00	\$ 13.865,00	XXXXXX	9CB0011	\$ 75,00	\$ 17.475,00
XXXXXX	3BB0009	\$ 100,00	\$ 13.965,00	XXXXXX	4BC0008	\$ 100,00	\$ 17.575,00
XXXXXX	8CB0015	\$ 300,00	\$ 14.265,00	XXXXXX	2CB0009	\$ 100,00	\$ 17.675,00
XXXXXX	3TC0004	\$ 75,00	\$ 14.340,00	XXXXXX	4BC0010	\$ 100,00	\$ 17.775,00
XXXXXX	6BA0004	\$ 50,00	\$ 14.390,00	XXXXXX	3TC0004	\$ 150,00	\$ 17.925,00
XXXXXX	9CB0006	\$ 100,00	\$ 14.490,00	XXXXXX	3BB0010	\$ 100,00	\$ 18.025,00
XXXXXX	3TC0006	\$ 150,00	\$ 14.640,00	XXXXXX	3TC0004	\$ 50,00	\$ 18.075,00
XXXXXX	1TC0002	\$ 150,00	\$ 14.790,00	XXXXXX	6BA0006	\$ 50,00	\$ 18.125,00
XXXXXX	2CB0006	\$ 50,00	\$ 14.840,00	XXXXXX	4BC0003	\$ 200,00	\$ 18.325,00
XXXXXX	3TC0004	\$ 50,00	\$ 14.890,00	XXXXXX	4BC0004	\$ 80,00	\$ 18.405,00
XXXXXX	6BA0005	\$ 200,00	\$ 15.090,00	XXXXXX	1TC0001	\$ 50,00	\$ 18.455,00
XXXXXX	7BC0006	\$ 75,00	\$ 15.165,00	XXXXXX	8CB0012	\$ 75,00	\$ 18.530,00
XXXXXX	7BC0007	\$ 100,00	\$ 15.265,00	XXXXXX	9CB0010	\$ 80,00	\$ 18.610,00
XXXXXX	8CB0013	\$ 50,00	\$ 15.315,00	XXXXXX	3BB0009	\$ 50,00	\$ 18.660,00
XXXXXX	6BB0004	\$ 80,00	\$ 15.395,00	XXXXXX	8CB0015	\$ 100,00	\$ 18.760,00
XXXXXX	4BC0005	\$ 200,00	\$ 15.595,00	XXXXXX	3TC0004	\$ 50,00	\$ 18.810,00
XXXXXX	7BC0009	\$ 50,00	\$ 15.645,00	XXXXXX	6BA0004	\$ 50,00	\$ 18.860,00
XXXXXX	2CB0008	\$ 100,00	\$ 15.745,00	XXXXXX	9CB0006	\$ 250,00	\$ 19.110,00
XXXXXX	3TC0004	\$ 125,00	\$ 15.870,00	XXXXXX	3TC0006	\$ 50,00	\$ 19.160,00
XXXXXX	7BC0008	\$ 100,00	\$ 15.970,00	XXXXXX	1TC0002	\$ 150,00	\$ 19.310,00
XXXXXX	8CB0016	\$ 50,00	\$ 16.020,00	XXXXXX	2CB0006	\$ 50,00	\$ 19.360,00
XXXXXX	9CB0006	\$ 150,00	\$ 16.170,00	XXXXXX	3TC0004	\$ 100,00	\$ 19.460,00
XXXXXX	3BB0008	\$ 50,00	\$ 16.220,00	XXXXXX	6BA0005	\$ 100,00	\$ 19.560,00
XXXXXX	4BC0006	\$ 75,00	\$ 16.295,00	XXXXXX	1TC0002	\$ 300,00	\$ 19.860,00

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2022)

Bajo el siguiente análisis de los movimientos de la cuenta por cobrar cuyo valor inicial era de \$105,640.25 demostró que la “Unidad Educativa Particular Babahoyo” fue capaz de recuperar un 22% del valor total de la deuda, es decir \$23.570,00 y dejando en cuentas incobrables el 1% o \$1.056,40. Dando un saldo final de la cuenta por cobrar por \$81.013,85.

### **3.15 ANÁLISIS DE ANTIGÜEDAD DE SALDOS – CUENTAS POR COBRAR**

Se observó que durante el periodo 2021-2022 la “Unidad Educativa Particular Babahoyo” generó una cuenta por cobrar de \$335.250,00. Este valor equivale al 41,05% de lo que pudo haber sido el ingreso proyectado para este periodo.

Este saldo sería sumado al valor actual de la cuenta por cobrar que mantiene el colegio cuyo saldo pendiente es de \$81.013,85. Dando como resultado un valor total de \$416.263,85 en su cuenta por cobrar.

### 3.15.1 Estados financieros año 2021

Tabla 42 Estado de Situación Financiera PI

	RAZÓN SOCIAL:	*****			Correo electrónico:	*****	
	Dirección Comercial:	PRIMERA LONGITUDINAL Y PRIMERA TRANSVERSAL	Teléfono:		****	P POSITIVO N NEGATIVO	
			AÑO:		2021		
	RUC:	*****				D POSITIVO O NEGATIVO (DUAL)	
PERIODO		DEL 1 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE					
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>							
ACTIVO	1	253,996.35		PASIVO	2	72,379.00	
ACTIVO CORRIENTE	101	108,855.45		PASIVO CORRIENTE	201	72,379.00	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	10101	3,215.20	P	PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMB	20101		P
ACTIVOS FINANCIEROS	10102	105,640.25		PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANC	20102		P
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADO	1010201		P	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	20103	-	
ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	1010202		P	LOCALES	2010301		P
ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO	1010203		P	DEL EXTERIOR	2010302	-	P
(-) PROVISIÓN POR DETERIORO	1010204		N	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	20104	15,194.33	
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS	1010205	105,640.25	P	LOCALES	2010401	15,194.33	P
DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	101020501		P	DEL EXTERIOR	2010402		P
DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	101020502	105,640.25	P	PROVISIONES	20105	-	
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS	1010206	-	P	LOCALES	2010501		P

OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	1010207	-	N	DEL EXTERIOR	2010502		P
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1010208	-		PORCIÓN CORRIENTE DE OBLIGACIONES EMITIDAS	20106		P
(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES Y DETERIORO	1010209	-	P	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	20107	8,974.17	
INVENTARIOS	10103	-	P	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2010701	521.44	P
INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA	1010301		P	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	2010702	-	P
INVENTARIOS DE PRODUCTOS EN PROCESO	1010302	-	P	CON EL IEES	2010703	5,410.25	P
INVENTARIOS DE SUMINISTROS O MATERIALES A SER CONSUMIDOS EN EL PR	1010303	-	P	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	2010704		P
INVENTARIOS DE SUMINISTROS O MATERIALES A SER CONSUMIDOS EN-EL LA	1010304	-	P	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJ.	2010705	3,042.48	P
INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMACÉN - PRODUCIDO POR L	1010305	-	P	DIVIDENDOS POR PAGAR	2010706		P
INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMACÉN - COMPRADO A DE TE	1010306	-	P	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	20108		P
MERCADERÍAS EN TRÁNSITO	1010307		P	OTROS PASIVOS FINANCIEROS	20109		P
OBRAS EN CONSTRUCCIÓN	1010308		P	ANTICIPOS DE CLIENTES	20110		P
OBRAS TERMINADAS	1010309		P	PASIVOS DIRECTAMENTE ASOCIADOS CON LOS ACTIVOS	20111		P
MATERIALES O BIENES PARA LA CONSTRUCCIÓN	1010310		P	PORCIÓN CORRIENTE DE PROVISIONES POR BENEFICIOS	20112	-	
INVENTARIOS REPUESTOS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS	1010311		N	JUBILACIÓN PATRONAL	2011201		P
OTROS INVENTARIOS	1010312			OTROS BENEFICIOS A LARGO PLAZO PARA LOS EMP	2011202		P
(-) PROVISIÓN POR VALOR NETO DE REALIZACIÓN Y OTRAS PERDIDAS EN INV.	1010313			OTROS PASIVOS CORRIENTES	20113	48,210.50	P
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	10104	-	P				
SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	1010401		P	PASIVO NO CORRIENTE	202	-	
ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1010402		P				
ANTICIPOS A PROVEEDORES	1010403			PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANC	20201		P
OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS	1010404		P	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	20202	-	
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	10105	-	P	LOCALES	2020201		P

Fuente "Unidad Educativa Particular Babahoyo" (2021)

**Tabla 43 Estado de Situación Financiera P2**

CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	1010501		P	DEL EXTERIOR	2020202		P
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I. R.)	1010502	-	P	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	20203	-	
ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	1010503		P	LOCALES	2020301	-	P
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA Y OPERACIONES DISCO	10106		P	DEL EXTERIOR	2020302		P
CONSTRUCCIONES EN PROCESO (NIC 11 Y SECC.23 PYMES)	10107			CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	20204	-	
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	10108			LOCALES	2020401		P
				DEL EXTERIOR	2020402		P
ACTIVO NO CORRIENTE	102	145,140.90		OBLIGACIONES EMITIDAS	20205		P
			P	ANTICIPOS DE CLIENTES	20206		P
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	10201	145,140.90	P	PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	20207	-	
TERRENOS	1020101		P	JUBILACIÓN PATRONAL	2020701		P
EDIFICIOS	1020102	113,999.13	P	OTROS BENEFICIOS NO CORRIENTES PARA LOS EMPL	2020702		P
CONSTRUCCIONES EN CURSO	1020103		P	OTRAS PROVISIONES	20208		P
INSTALACIONES	1020104		P	PASIVO DIFERIDO	20209	-	
MUEBLES Y ENSERES	1020105	39,533.85	P	INGRESOS DIFERIDOS	2020901		P
MAQUINARIA Y EQUIPO	1020106	-	P	PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	2020902		P
NAVES, AERONAVES, BARCAZAS Y SIMILARES	1020107		P	OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	20210		P
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	1020108	6,066.06	P				
VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINERO MÓVIL	1020109	49,242.46	P				
OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1020110	1,997.98	N	PATRIMONIO NETO	3	181,617.35	
REPUESTOS Y HERRAMIENTAS	1020111		N	CAPITAL	301	-	
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1020112	-65,698.58		CAPITAL SOCIAL	30101		P



(-) DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1020113		P	(-) CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO, ACCIONES EN T	30102		N
ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN	1020114	-	N	CAPITAL DE NEGOCIO	302	164,376.60	P
ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN	102011401		N	PRIMA POR EMISIÓN PRIMARIA DE ACCIONES	303		P
(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN	102011402			RESERVAS	304	-	
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN	102011403			RESERVA LEGAL	30401	-	P
			P	RESERVAS FACULTATIVA Y ESTATUTARIA	30402		P
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	10202	-	P	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	305	-	
TERRENOS	1020201		N	SUPERÁVIT DE ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES	30501		P
EDIFICIOS	1020202		N	SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES, P	30502		P
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN	1020203			SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE ACTIVOS INTANG	30503		P
(-) DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN	1020204			OTROS SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN	30504		P
			P	RESULTADOS ACUMULADOS	306	-	
ACTIVOS BIOLÓGICOS	10203	-	P	GANANCIAS ACUMULADAS	30601		P
ANIMALES VIVOS EN CRECIMIENTO	1020301		P	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	30602	-	N
ANIMALES VIVOS EN PRODUCCIÓN	1020302		P	RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA	30603		D
PLANTAS EN CRECIMIENTO	1020303		N	RESERVA DE CAPITAL	30604		D
PLANTAS EN PRODUCCIÓN	1020304		N	RESERVA POR DONACIONES	30605		P
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	1020305			RESERVA POR VALUACIÓN	30606		D
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	1020306			SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE INVERSIONES	30607		D
			P	RESULTADOS DEL EJERCICIO	307	17,240.75	
ACTIVO INTANGIBLE	10204	-	P	GANANCIA NETA DEL PERIODO	30701	17,240.75	P

Fuente "Unidad Educativa Particular Babahoyo" (2021)

Tabla 44 Estado de Situación Financiera P3

PLUSVALÍAS	1020401		P	(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	30702		N
MARCAS, PATENTES, DERECHOS DE LLAVE, CUOTAS PATRIMONIALES Y OTROS	1020402		N				
ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN	1020403		N				
(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLE	1020404		P				
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVO INTANGIBLE	1020405		P				
OTROS INTANGIBLES	1020406						
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	10205						
			P				
ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	10206	-	N				
ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO	1020601		P				
(-) PROVISIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA E	1020602		N				
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	1020603						
(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES DE ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTE	1020604		P				
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	10207	-	P				
INVERSIONES SUBSIDIARIAS	1020701		P				
INVERSIONES ASOCIADAS	1020702		P				
INVERSIONES NEGOCIOS CONJUNTOS	1020703		N				
OTRAS INVERSIONES	1020704		P				
(-) PROVISIÓN VALUACIÓN DE INVERSIONES	1020705						
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	1020706			PASIVOS CONTINGENTES (Informativo)			
ACTIVOS CONTINGENTES (Informativo)							

DECLARO QUE LOS DATOS QUE CONSTAN EN ESTOS ESTADOS FINANCIEROS SON EXACTOS Y VERDADEROS.

LOS ESTADOS FINANCIEROS ESTÁN ELABORADOS BAJO NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIC 1, PÁRRAFO 16)

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2021)

*Tabla 45 Estado de resultado integral P1*

	RAZÓN SOCIAL:	CHANG VARGAS NANCY MAGDALENA		P N D
	DIRECCIÓN COMERCIAL:	PRIMERA LONGITUDINAL Y PRIMERA TRANSVERSAL		
	AÑO	2021		
PERIODO	DEL 1 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE			
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL				
		CÓDIGO	VALOR US\$	
INGRESOS				
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		41	290,540.15	
VENTA DE BIENES		4101	—	P
PRESTACIÓN DE SERVICIOS		4102	290,540.15	P
CONTRATOS DE CONSTRUCCIÓN		4103		P
SUBVENCIONES DEL GOBIERNO		4104		P
REGALÍAS		4105		P

INTERESES	4106	-	P
INTERESES GENERADOS POR VENTAS A CRÉDITO	410601		P
OTROS INTERESES GENERADOS	410602		P
DIVIDENDOS	4107		P
GANANCIA POR MEDICIÓN A VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	4108		P
OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	4109		P
(-) DESCUENTO EN VENTAS	4110		N
(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	4111		N
(-) BONIFICACIÓN EN PRODUCTO	4112		N
(-) OTRAS REBAJAS COMERCIALES	4113		N
<b>COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN</b>	<b>51</b>	<b>21,820.14</b>	
<b>MATERIALES UTILIZADOS O PRODUCTOS VENDIDOS</b>	<b>5101</b>	<b>21,820.14</b>	
(+) INVENTARIO INICIAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑÍA	510101		P
(+) COMPRAS NETAS LOCALES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑÍA	510102	21,820.14	P
(+) IMPORTACIONES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑÍA	510103		P
(-) INVENTARIO FINAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑÍA	510104	-	N
(+) INVENTARIO INICIAL DE MATERIA PRIMA	510105		P
(+) COMPRAS NETAS LOCALES DE MATERIA PRIMA	510106		P
(+) IMPORTACIONES DE MATERIA PRIMA	510107		P
(-) INVENTARIO FINAL DE MATERIA PRIMA	510108		N
(+) INVENTARIO INICIAL DE PRODUCTOS EN PROCESO	510109		P
(-) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS EN PROCESO	510110		N
(+) INVENTARIO INICIAL PRODUCTOS TERMINADOS	510111		P
(-) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS TERMINADOS	510112		N
<b>(+) MANO DE OBRA DIRECTA</b>	<b>5102</b>	<b>-</b>	<b>P</b>

--	--	--	--

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2021)

**Tabla 46 Estado de resultado integral P2**

	CÓDIGO	VALOR US\$	
SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	510201		P
GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	510202		P
<b>(+) MANO DE OBRA INDIRECTA</b>	<b>5103</b>	-	P
SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	510301		P
GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	510302		P
<b>(+) OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN</b>	<b>5104</b>	-	P
DEPRECIACIÓN PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	510401		P
DETERIORO O PERDIDAS DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	510402		P
DETERIORO DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	510403		P
EFFECTO VALOR NETO DE REALIZACIÓN DE INVENTARIOS	510404		P
GASTO POR GARANTÍAS EN VENTA DE PRODUCTOS O SERVICIOS	510405		P
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	510406		P
SUMINISTROS MATERIALES Y REPUESTOS	510407		P
OTROS COSTOS DE PRODUCCIÓN	510408		P
<b>GANANCIA BRUTA</b>	<b>42</b>	<b>268,720.01</b>	
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>43</b>	-	
DIVIDENDOS	4301	-	P
INTERESES FINANCIEROS	4302	-	P

GANANCIA EN INVERSIONES EN ASOCIADAS / SUBSIDIARIAS Y OTRAS		4303			P
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIO EN RESULTADOS		4304			P
OTRAS RENTAS		4305			P
GASTOS		52		248,436.78	
			DE VENTA	ADMINISTRATIVOS	
GASTOS		5201	-	5202 248,199.98	
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES		520101		520201 186,606.75	P
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)		520102		520202 25,823.79	P
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES		520103		520203 29,520.14	P
GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS		520104		520204 -	P
HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES		520105		520205 1,800.40	P
REMUNERACIONES A OTROS TRABAJADORES AUTÓNOMOS		520106		520206 1,920.50	P
HONORARIOS A EXTRANJEROS POR SERVICIOS OCASIONALES		520107		520207	P
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		520108		520208 321.58	P
ARRENDAMIENTO OPERATIVO		520109		520209	P
COMISIONES		520110		520210	P
PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD		520111		0	P
COMBUSTIBLES		520112		520212 231.40	P
LUBRICANTES		520113		520213	P
SEGUROS Y REASEGUROS (primas y cesiones)		520114		520214 -	P
TRANSPORTE		520115		520215	P

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2021)

Tabla 47 Estado de resultado integral P3

			CÓDIGO	VALOR US\$	
GASTOS DE GESTIÓN	520116		520216	-	P
GASTOS DE VIAJE	520117		520217	25.20	P
AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES	520118		520218	1,950.22	P
NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES	520119		520219		P
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS			520220		P
DEPRECIACIONES:	520121	-	520221	-	
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	52012101		52022101	-	P
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	52012102		52022102		P
AMORTIZACIONES:	520122	-	520222	-	
INTANGIBLES	52012201		52022201		P
OTROS ACTIVOS	52012202		52022202		P
GASTO DETERIORO:	520123	-	520223	-	
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	52012301		52022301		P
INVENTARIOS			52022302		P
INSTRUMENTOS FINANCIEROS			52022303		P
INTANGIBLES			52022304		P
CUENTAS POR COBRAR			52022305		P
OTROS ACTIVOS	52012306		52022306		P
GASTOS POR CANTIDADES ANORMALES DE UTILIZACIÓN EN EL PROCESO DE PRODUCCIÓN:	520124	-	520224	-	
MANO DE OBRA	52012401		52022401		P
MATERIALES	52012402		52022402		P
COSTOS DE PRODUCCIÓN	52012403		52022403		P
GASTO POR REESTRUCTURACIÓN	520125		520225		P
VALOR NETO DE REALIZACIÓN DE INVENTARIOS	520126		520226		P

GASTO IMPUESTO A LA RENTA (ACTIVOS Y PASIVOS DIFERIDOS)			520227		P
OTROS GASTOS	520128		520228		P
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>					
			5203	236.80	
INTERESES			520301	147.25	P
COMISIONES			520302	89.55	P
GASTOS DE FINANCIAMIENTO DE ACTIVOS			520303		P
DIFERENCIA EN CAMBIO			520304		P
OTROS GASTOS FINANCIEROS			520305		P
<b>OTROS GASTOS</b>					
			5204	-	
PERDIDA EN INVERSIONES EN ASOCIADAS / SUBSIDIARIAS Y OTRAS			520401		P
OTROS			520402		P
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES CONTINUADAS</b>					
			60	20,283.23	
15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES			61	3,042.48	P
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>					
			62	17,240.75	

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2021)

*Tabla 48 Estado de resultado integral P4*

IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO			63		P
GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS ANTES DEL IMPUESTO DIFERIDO			64	17,240.75	
(-) GASTO POR IMPUESTO DIFERIDO			65		N



(+) INGRESO POR IMPUESTO DIFERIDO	66		P
GANANCIA (PERDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS	67	17,240.75	
INGRESOS POR OPERACIONES DISCONTINUADAS	71		P
GASTOS POR OPERACIONES DISCONTINUADAS	72		P
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	73	-	
15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	74		P
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	75	-	
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	76		P
GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	77	-	
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO	79	17,240.75	
OTRO RESULTADO INTEGRAL			
COMPONENTES DEL OTRO RESULTADO INTEGRAL	81	-	
DIFERENCIA DE CAMBIO POR CONVERSIÓN	8101		D
VALUACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	8102		P
GANANCIAS POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	8103		P
GANANCIAS (PÉRDIDAS) ACTUARIALES POR PLANES DE BENEFICIOS DEFINIDOS	8104		P
REVERSIÓN DEL DETERIORO (PÉRDIDA POR DETERIORO) DE UN ACTIVO REVALUADO	8105		N
PARTICIPACIÓN DE OTRO RESULTADO INTEGRAL DE ASOCIADAS	8106		D
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS RELATIVO A OTRO RESULTADO INTEGRAL	8107		P
OTROS (DETALLAR EN NOTAS)	8108		D
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO	82	17,240.75	82

<b>GANANCIA POR ACCIÓN (SÓLO EMPRESAS QUE COTIZAN EN BOLSA):</b>	<b>90</b>	-	
Ganancia por acción básica	9001	-	
Ganancia por acción básica en operaciones continuadas	900101		<b>P</b>
Ganancia por acción básica en operaciones discontinuadas	900102		<b>P</b>
Ganancia por acción diluida	9002	-	
Ganancia por acción diluida en operaciones continuadas	900201		<b>P</b>
Ganancia por acción diluida en operaciones discontinuadas	900202		<b>P</b>
<b>UTILIDAD A REINVERTIR (INFORMATIVO)</b>	<b>91</b>		

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2021)

**Tabla 49 Estado de resultado integral P5**

	CÓDIGO	VALOR US\$
DECLARO QUE LOS DATOS QUE CONSTAN EN ESTOS ESTADOS FINANCIEROS SON EXACTOS Y VERDADEROS.		
LOS ESTADOS FINANCIEROS ESTÁN ELABORADOS BAJO NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIC 1, PÁRRAFO 16)		

Fuente “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (2021)

## CAPÍTULO IV

### 4 INFORME FINAL

#### 4.1 CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Tabla 50 Cumplimiento de objetivos específicos.

N°	Objetivos	Descripción del cumplimiento
1.-	Analizar bases legales y financieras vigentes en el Ecuador a las cuales las instituciones educativas puedan adoptar para un modelo de recuperación de cartera vencida	En la observación de las leyes relacionadas al cumplimiento de la recuperación de cartera vencida se evidencio una serie de normas que se debe implementar en las políticas para realizar el cobro de valores pendientes.
2.-	Evaluar la efectividad que tienen los procedimientos dentro de la gestión de recuperación de cartera que se usan dentro de la unidad educativa.	Mediante revisión de los procedimientos y entrevistas al personal involucrado dentro del proceso de cobro y recuperación de cartera se pudo definir cuáles son los problemas que entorpecen la gestión.
3.-	Elaborar un análisis de la gestión de recuperación de cartera vencida dentro de la institución "Unidad Educativa Particular Babahoyo"	Una vez terminado el informe se le presentara a la unidad educativa todas las alternativas que pueden ser de ayuda para que su gestión de cobranza de la cartera vencida sea más eficiente y eficaz reduciendo su índice de morosidad.

Elaborado por: Marín, C. y Samaniego, C.

#### 4.2 ACTIVIDADES REALIZADAS.

##### 4.2.1 ANÁLISIS DE LA GESTIONES DEL PROCESO DE COBRO.

Al registrar comprobantes de ventas (facturas) donde la institución debe presentar la expiración de estos saldos impagos, el departamento de contabilidad informa que la directiva no tiene los métodos adecuados para controlar la fecha límite, los ingresos se emiten una vez para acceder a la cancelación de la deuda, en ese momento, se calcula en espera de valores

pendientes y buenos niveles liberados después de que se realice la transacción. Esta política de pago administra la organización establecida por los oficiales en orden y las actividades realizadas por la persona responsable de la información del usuario en la cuenta por cobrar no tiene la intención de especificar la cotización o los informes de cuentas por cobrar están casi caducadas y los informes menos caducados en las cuentas maduras tienen pasó y creó un comité. En las entrevistas con personas responsables, anunció que la administración implementa este tipo de políticas al no contar con un mejor sistema de facturación, e indica que estas modalidades presentan inconvenientes a la hora de presentar información histórica.

#### 4.2.2 DIAGNÓSTICO DE CARTERA VENCIDA

La “Unidad Educativa Particular Babahoyo” ubicada en la ciudad de Babahoyo en la provincia de Los Ríos con un total de activos de \$198.581,69 presenta una cartera vencida que asciende a un valor de \$82.661,02 es decir el 41.63% del total de activos.

### 4.3 INFORME TÉCNICO

*Tabla 51 Informe técnico*

Problemática	Recomendaciones	Área Responsable	Beneficios
Falta un sistema de facturación adecuado para el mejor manejo de los saldos de los clientes	Adopción de un sistema de facturación electrónica con su respectivo sistema de control de saldos	Cobranzas	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Obtener de forma inmediata el saldo pendiente de cada cliente.</li> <li>• Obtener un control sobre los periodos antes y después del vencimiento de las facturas emitidas.</li> </ul>
Personal no capacitado	Realizar un programa de capacitación	Cobranzas	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Obtener una mejora dentro del proceso de gestión de</li> </ul>

apropiadamente para realizar cobro de valores pendientes.	continua con actualizaciones dentro de las políticas al personal operativo relacionado con dicha gestión.		cobranza por parte del personal encargado para dicho proceso.
Falta de información para el seguimiento de los clientes con saldos pendientes.	Realizar una recopilación de información de contactos para mejorar la gestión de contactabilidad	Dpto. De secretaria.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Obtener la información necesaria para poder realizar el proceso de cobranza con seguimiento a los clientes – previo a aprobación del proceso.</li> </ul>
No cuenta con un programa estructurado para realizar el cobro de la cartera vencida	Realiza un programa con directrices específicas para poder realizar el proceso de cobranza dentro de los plazos adecuados según sea el caso.	Cobranzas.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Reducir el índice de morosidad dentro de las cuentas por cobrar que mantiene la institución.</li> </ul>

Elaborado por: Marín, C. y Samaniego, C.

#### **4.3.1 RECOMENDACIONES DENTRO DE LAS GESTIONES**

##### **4.3.2 Adopción de método de facturación electrónica**

Un sistema que puede llegar a ser fundamental en una nueva metodología de gestión de pago debería contar con un método de facturación electrónica, que es el más usado en las empresas que se obtienen diversos tipos de beneficios como los cuales son:

- Mayor seguridad dado que las facturas se emiten únicamente para un cliente y no pueden ser alteradas luego de su emisión.
- Permite un mejor manejo de la documentación en el registro de las instituciones eliminando así algún conflicto de facturas traspapeladas o extraviadas.
- Permite un mejor control durante los tiempos de exigencia del pago de las facturas al llegar las fechas de vencimiento de estas.

Para realizar el proceso de gestión de facturación electrónica la institución debe contar con los siguientes requisitos:

- **Firma electrónica:** Emitida por alguna entidad de certificación acreditada en el Ecuador.
- **Solicitud de emisión de comprobantes:** Se realiza dentro del portal SRI.
- **Contar con un sistema informático:** Sistema desarrollado o arrendado a un tercero para la emisión de las facturas.
- **Proveedor de internet:** Servicio contratado por la institución para poder realizar el envío de los documentos

#### **Directrices de esta gestión:**

- **Responsable:** Directiva de la institución
- **Fecha del proceso:** Según lo establezca la directiva una vez aprobada la adopción del sistema
- **Fecha inicio de gestión:** Todos los meses el departamento de contabilidad genera facturas que son enviadas a los representantes legales

#### **4.3.3 Capacitación del personal.**

Las organizaciones tienen claro el cargo y actividades de cada integrante del departamento de cobranza, y en algunas organizaciones no cuentan con una guía funcional que les permita conocer las actividades de cada una de sus integrantes, por lo que no realizarán el normal funcionamiento de esa zona.

Se deben definir las responsabilidades de cada miembro del grupo de trabajo, ya que esta formación continua es necesaria para asegurar un correcto trato a los clientes y una exitosa recuperación de la cartera. Estas actividades deben ser coordinadas entre el talento y el área de

cobranza, y la fecha y hora en que se realizará la capacitación antes mencionada, preferiblemente alternando entre los miembros que integran el grupo de trabajo, para el trabajo. La capacidad de la zona es transferible y no interfiere con el desempeño de las tareas diarias.

### RECOMENDACIÓN EN TEMAS PARA LA CAPACITACIÓN DEL PERSONAL

*Tabla 52 Recomendaciones – Capacitación*

TEMAS	PERIODO
Gestión de la cartera vencida y por vencer	Semestral
Atención al cliente	Semestral
Manejo de utilitarios	Mensual
Manejo de recursos dentro de la gestión de cobro	Mensual
Manejo de objeciones y conflictos	Trimestral
Desarrollo de habilidades de negociación	Semestral
Nuevas propuestas para la gestión de cobro de pensiones	Anual

Elaborado por: Marín, C. y Samaniego, C.

#### 4.3.4 Recopilación de información activa de los estudiantes.

La información completa y precisa sobre el cliente, en este caso el representante legal y el alumno, contribuirá a la recuperación exitosa de cartera vencida en la “Unidad Educativa Particular Babahoyo”; al comienzo del año escolar, debería haber la actividad principal de registro de datos, el área encargada es responsable de recopilar la información y registrarla en el sistema. Si la información no tiene cambios en el caso de ser clientes ya registrados anteriormente, se procede de tal manera como se registró en la información en el sistema en su primer contacto, y a continuación la impresión del registro, adjuntando de ser el caso acuerdo

de pago o forma de pagos; Si la información del estudiante cambiara debe actualizarse de inmediato, esto se aplica a estudiantes antiguos o nuevos.

Los datos de los nuevos estudiantes deben estar completamente autenticados porque estos se han sometido a un proceso de inscripción, responsable del departamento de inscripción, que debe ser el filtro principal para recopilar todos los datos de la escuela basada en la seguridad. Necesita ser modificado nuevamente por el secretario o área de estudio durante el proceso de registro.

**Directrices de esta gestión:**

- **Responsable:** Cobranzas
- **Fecha del proceso:** Según lo establezca la recomendación del caso
- El tiempo para realizar esta tarea: **15 minutos.**

**4.3.5 Establecer procesos de recuperación de cartera.**

Política para contactar a los padres o tutores legales:

En las políticas aplicables, en este caso de cobranza, se especifica cómo y cuándo contactar a los padres, en base a lo previamente acordado entre instituciones educativas, los representantes legales y educadores, en muchos casos notificando en que se cancele dentro de los primeros cinco días de cada mes, pero no especifican plazo. Para cancelar dichos valores, razón por la cual se han dado innumerables casos en los que se les ha asignado instituciones especiales porque los padres han ignorado la recomendación de la escuela de cumplir con sus obligaciones económicas. Exactamente a tiempo en las fechas anteriores.

Define claramente el período de cobertura mensual de los servicios educativos y el tipo de acción a tomar en caso de incumplimiento de dicho convenio.



**Directrices de esta gestión:**

- **Responsable:** Cobranzas
- **Fecha del proceso:** Según lo establezca la recomendación del caso

**4.3.6 Gestión de contacto directo con los representantes legales**

- Contratación de un sistema de facturación electrónica
- Llamadas telefónicas – ley de cobranzas telefónicas
- Anexo de (referencias personales que elaboren una base de datos para cobranzas)

*Tabla 53 Contacto antes de las fechas límites de vencimiento*

<b>Recomendación de gestión: Contacto antes de las fechas límites de vencimiento</b>				
<b>Tipo de actividad</b>	<b>Proceso inicial de recuperación</b>	<b>Etapas del trabajo de recuperación de cartera</b>		
		<b>30 días de vencimiento</b>	<b>60 días de vencimiento</b>	<b>90 días de vencimiento</b>
<b>Notificación por medio de correo electrónico</b>	Al inicio de cada mes se genera un recordatorio del	5 días antes del vencimiento se genera un correo notificando la	5 días antes del vencimiento se genera un segundo correo	5 días antes del vencimiento se genera un tercer correo

	periodo de pago de pensiones	fecha de pago de pensiones	notificando la fecha de pago de pensiones y recordando deudas anteriores	notificando la fecha de pago de pensiones y recordando deudas anteriores
<b>Gestión extraordinaria vía whatsapp</b>	A partir de los 30 días mes de vencimiento	5 días antes del vencimiento se genera un mensaje a representante legal recordándole la fecha del pago de pensiones	10 días antes del vencimiento se genera un segundo mensaje recordándole la fecha de pago de pensiones y recordando deudas anteriores	15 días antes del vencimiento se genera un tercer mensaje notificando la fecha de pago de pensiones y recordando deudas anteriores y la posibilidad de generar acuerdos de pagos
<b>Gestión por medio de llamada telefónica</b>	A partir de los 60 días mes de vencimiento	Sin acción	15 días antes del segundo vencimiento comunicarse con el representante legal para	15 días antes del tercer vencimiento comunicarse con el representante legal para

			elaborar un compromiso de pago o abono de deuda	elaborar un compromiso de pago
--	--	--	--	--------------------------------------

Elaborado por: Marín, C. y Samaniego, C.

**Directrices de esta gestión:**

- **Responsable:** Cobranzas
- **Fecha del proceso:** Según lo establezca la recomendación del caso

#### 4.4 CONCLUSIONES

Tras un análisis de la distinta acumulación de información dentro de la “Unidad Educativa Particular Babahoyo” (UEPB), se puede llegar resumir de la siguiente manera:

- La “Unidad Educativa Particular Babahoyo” no ha presentado una verdadera cultura de aplicación de políticas dentro de una adecuada gestión de cobros dentro del área encargada de estas actividades bajo un sistema o procedimientos de gestión.
- Para llevar a cabo la debida gestión, no existen manuales ni folletos que contengan planes estratégicos en el área de las cobranzas no tienen una persona especifica encargada de ese departamento.
- El departamento de recaudaciones no logra obtener eficiencia en sus métodos de cobro hacia los representantes legales en mora, ya que no se establece la negociación adecuada con los mismos clientes; es decir, no se obtiene el seguimiento previo para gestionar el cobro.
- Luego de realizar el análisis, se muestra que la cartera vencida de esta entidad se debe a que los clientes no cumplen con los pagos de sus obligaciones con la institución, dentro de los periodos acordados mensualmente por la misma, lo que genera un aumento sustancial dentro de la cuenta por cobrar.

#### **4.5 RECOMENDACIONES**

Según los resultados existentes, se recomiendan las siguientes acciones para la “Unidad Educativa Particular Babahoyo”

- Implementar un método de facturación electrónica para llevar una mejor gestión de cobranza, aplicando manuales de políticas y procedimientos internos con estrategias claras al momento de realizar los cobros; preparando y capacitando al personal para así poder realizar los cobros de manera puntual y llevar los registros actualizados.
- El área de recaudaciones debe tener políticas y procedimientos establecidos. El personal de cobranzas debe estar capacitado para mejorar la eficiencia operativa en esta área y de esta manera, tener una buena relación productiva con el representante legal.
- También; es necesario incrementar la política de pago de pensiones para evitar el índice de morosidad elevado y así incrementar la liquidez de la institución educativa, mediante una serie de actividades programadas por el departamento de cobranza que satisfagan las necesidades de recuperar el valor pendiente por parte de los clientes bajo un seguimiento de las deudas.
- Adoptar una mejor cultura de cobros por parte del personal de cobranzas, estableciendo la aceptación de alguna de las opciones anteriormente presentadas para realizar el cobro de valores pendientes y que la unidad educativa maneje de forma eficiente las recomendaciones entregadas dentro de esta investigación.

## CAPÍTULO V

### 5. BIBLIOGRAFÍA

<https://educacion.gob.ec/cobros-autorizados-a-instituciones-particulares-y-fiscomisionales/>.

(s.f.). Obtenido de <https://educacion.gob.ec/>.

[https://www.emov.gob.ec/sites/default/files/transparencia\\_2020/a2\\_41.pdf](https://www.emov.gob.ec/sites/default/files/transparencia_2020/a2_41.pdf). (2020).

Vega, j. A. (26 de julio de 2016). <https://www.soyconta.com/que-es-la-cartera-vencida/>.

([https://www.emov.gob.ec/sites/default/files/transparencia\\_2020/a2\\_41.pdf](https://www.emov.gob.ec/sites/default/files/transparencia_2020/a2_41.pdf), 2020)

(<https://educacion.gob.ec/cobros-autorizados-a-instituciones-particulares-y-fiscomisionales/>,

s.f.)

<https://educacion.gob.ec/cobros-autorizados-a-instituciones-particulares-y-fiscomisionales/>.

(s.f.). Obtenido de <https://educacion.gob.ec/>.

[https://www.emov.gob.ec/sites/default/files/transparencia\\_2020/a2\\_41.pdf](https://www.emov.gob.ec/sites/default/files/transparencia_2020/a2_41.pdf). (2020).

Vega, j. A. (26 de julio de 2016). <https://www.soyconta.com/que-es-la-cartera-vencida/>.

[Www.asobanca.org.ec/sites/default/files/Proyecto%20de%20Ley%20que%20Regula%20las%20Ventas%20y%20Atenci%20n%20al%20Cliente%20por%20Medios%20Telef%20nicos%20e%20Inform%20ticos%20-%20Asamble%20Viviana%20Bonilla.pdf](http://www.asobanca.org.ec/sites/default/files/Proyecto%20de%20Ley%20que%20Regula%20las%20Ventas%20y%20Atenci%20n%20al%20Cliente%20por%20Medios%20Telef%20nicos%20e%20Inform%20ticos%20-%20Asamble%20Viviana%20Bonilla.pdf)

[Http://www.uepgregoriano.edu.ec/wp-content/uploads/2017/06/Reglamento-General-Ley-Org%20nica-Educaci%20n-Intercultural.pdf](http://www.uepgregoriano.edu.ec/wp-content/uploads/2017/06/Reglamento-General-Ley-Org%20nica-Educaci%20n-Intercultural.pdf)

<https://blogs.iadb.org/educacion/es/covid-19-y-la-transicion-de-la-educacion-privada-a-la-publica-en-ecuador/>

[https://books.google.com.ec/books?Id=fim8hwizwzsc&printsec=frontcover&dq=Estrategias+de+cobranzas+en+epocas+de+crisis,&hl=es&sa=X&redir\\_esc=y#v=onepage&q=Es+trate](https://books.google.com.ec/books?Id=fim8hwizwzsc&printsec=frontcover&dq=Estrategias+de+cobranzas+en+epocas+de+crisis,&hl=es&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=Es+trate)

<https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/01/CO>

Https://2017-

2021.observatoriolegislativo.ec/media/archivos\_leyes/Proyecto\_de\_Ley\_que\_Regula\_ las\_Ventas\_y\_Atenci%C3%b3n\_al\_Cliente\_\_Tr.\_377990.pdf

File:///C:/Users/Usuario/Downloads/REGLAMENTO%20DE%20COMPROBANTES%20D E%20VENTA%20RETENCI\_N%20Y%20DOCUMENTOS%20COMPLEMENTAR IOS.pdf

Https://www.emov.gob.ec/sites/default/files/transparencia\_2020/a2\_41.pdf

Https://www.ambiente.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2018/09/Constitucion-de-la- Republica-del-Ecuador.pdf

Https://www.importancia.org/facturacion.php

Https://tufacturero.ec/que-es-la-facturacion-electronica/

Https://debitia.com.ar/estrategias-de-cobranza/

Https://captur.travel/images/PDF/cobranzaefectiva

Https://www.infoautonomos.com/contabilidad/ratio-liquidez-que-es-como-calcular/

Https://www.somosfinanzas.site/razones-financieras/liquidez-inmediata

Https://economipedia.com/definiciones/capital-de-trabajo.html

Https://www.somosfinanzas.site/razones-financieras/rotacion-de-activos

Https://www.empresaactual.com/escuela-financiera-ratio-de-endeudamiento/

Https://www.siigo.com/blog/empresario/que-es-recaudo-de-cartera/

Https://diccionario.leyderecho.org/cartera-vencida/

Https://www.gestiopolis.com/cuales-son-las-razones-financieras-de-liquidez/

Https://www.exact.com.pe/blog/importancia-facturacion-electronica-empresas/

Https://oorden.com/2019/04/05/importancia-de-la-facturacion/

Chrome-

extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/viewer.html?Pdfurl=https%3A%2F%

2Faccid.org%2Fwp-content%2Fuploads%2F2020%2F03%2F4-  
1.pdf&cliclen=685785&chunk=true

<https://blogdelacalidad.com/que-es-una-matriz-de-riesgo/>

<https://www.gerencie.com/tipos-de-riesgos-de-auditoria.html>

<https://clickbalance.com/blog/contabilidad-y-administracion/crear-el-proceso-de-cobranza/>

<https://www.entrepreneur.com/article/307396>

<https://www.somosfinanzas.site/razones-financieras/liquidez-inmediata>

<https://www.piranirisk.com/es/blog/4-tipos-de-riesgos-financieros>

<https://www.rsm.global/peru/es/aportes/blog-rsm-peru/en-que-consiste-la-gestion-de-cobranzas>

<https://diccionario.leyderecho.org/cartera-de-credito/>

<https://www.contabilizarrenting.com/ratios-de-cobertura/>

<https://blog.duemint.com/estrategias-de-gestion-de-cobranza/>

<https://www.financepal.com/blog/que-son-las-cuentas-por-cobrar/>

<https://concepto.de/organizacion/>

<https://blogs.iadb.org/educacion/es/covid-19-y-la-transicion-de-la-educacion-privada-a-la-publica-en-ecuador/>

<https://www.gestiopolis.com/la-direccion-dentro-la-administracion-de-empresas/>

[https://www.ces.gob.ec/lotaip/Anexos%20Generales/a2/Reformas\\_febrero\\_2020/LEY%20DE%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20INTERNO.pdf](https://www.ces.gob.ec/lotaip/Anexos%20Generales/a2/Reformas_febrero_2020/LEY%20DE%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20INTERNO.pdf)

[http://gobiernoabierto.quito.gob.ec/Archivos/Transparencia/2021/02febrero/A2/ANEXOS/PROCEDIMIENTO\\_PARA\\_APLICACION\\_LEY\\_DE\\_REGIMEN\\_TRIBUTARIO\\_INTERNO.pdf](http://gobiernoabierto.quito.gob.ec/Archivos/Transparencia/2021/02febrero/A2/ANEXOS/PROCEDIMIENTO_PARA_APLICACION_LEY_DE_REGIMEN_TRIBUTARIO_INTERNO.pdf)

<https://economipedia.com/definiciones/cuentas-incobrables.html>