



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE  
DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TRABAJO DE TITULACIÓN  
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE  
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA**

**LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE  
LA INSTITUCIÓN HOBA**

**TUTOR**

**Mgtr. MANUEL ANTONIO TENESACA GAVILÁNEZ**

**AUTORES**

**MAYERLI MERCEDES BAJAÑA SESME**

**KAREN SOLANGE HOLGUIN OBREGON**

**GUAYAQUIL**

**2023**

<b>REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA</b>	
<b>FICHA DE REGISTRO DE TESIS</b>	
<b>TÍTULO Y SUBTÍTULO:</b> Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la institución HOBA	
<b>AUTOR/ES:</b> Bajaña Sesme Mayerli Mercedes Holguin Obregón Karen Solange	<b>TUTOR:</b> Tenesaca Gavilánez Manuel Antonio
<b>INSTITUCIÓN:</b> <b>Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil</b>	<b>Grado obtenido:</b> Licenciada en Contabilidad y Auditoría
<b>FACULTAD:</b> ADMINISTRACIÓN	<b>CARRERA:</b> CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
<b>FECHA DE PUBLICACIÓN:</b> 2023	<b>N. DE PÁGS:</b> 189
<b>ÁREAS TEMÁTICAS:</b> Educación comercial y administración.	
<b>PALABRAS CLAVE:</b> Crédito, liquidez y estado financiero.	
<b>RESUMEN:</b> Este estudio tiene como objetivo analizar la relación entre las cuentas por cobrar y la liquidez de la institución HOBA, y su incidencia en los estados financieros de la misma. Para ello, se llevó a cabo una investigación mixta utilizando técnicas de investigación como: entrevista, análisis documental, observación e internet. Los resultados midieron el tratamiento de las cuentas por cobrar y la liquidez, por medio el cual evidenció la asociación de las cuentas por cobrar y la liquidez de la institución. Además, se encontró que un control efectivo de las cuentas por cobrar puede tener un impacto significativo en la liquidez de la institución. Las empresas que utilizan estrategias de cobro más efectivas, como el uso de incentivos por pago temprano, tienden a tener un mejor desempeño en términos de liquidez. En conclusión, los resultados de esta investigación destacan la importancia del control efectiva y planteamiento de políticas de las cuentas por cobrar en la liquidez de una institución. Los hallazgos pueden ser útiles para la institución y sus gestores financieros al momento de diseñar estrategias para mejorar su posición de liquidez, lo que a su vez puede contribuir a constar de procedimientos contables más efectivos y a un óptimo flujo financiero.	
<b>N. DE REGISTRO (en base de datos):</b>	<b>N. DE CLASIFICACIÓN:</b>
<b>DIRECCIÓN URL (Web):</b>	

<b>ADJUNTO PDF:</b>	<b>SI</b> <input checked="" type="checkbox"/>	<b>NO</b> <input type="checkbox"/>
<b>CONTACTO CON AUTOR/ES:</b> Bajaña Sesme Mayerli Mercedes Holguin Obregón Karen Solange	<b>Teléfono:</b> 0986498040 0978830526	<b>E-mail:</b> mbajanas@ulvr.edu.ec kholguino@ulvr.edu.ec
<b>CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:</b>	Mgr. Oscar Paul Machado Álvarez (Decano) <b>Teléfono:</b> 04 2596500 <b>Ext.</b> 201 <b>E-mail:</b> omachadoa@ulvr.edu.ec Mgr. José Roberto Bastidas Romero (Director de Carrera) <b>Teléfono:</b> 04 2596500 <b>Ext.</b> 271 <b>E-mail:</b> jbastidasr@ulvr.edu.ec	

## CERTIFICADO DE SIMILITUD

### LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA INSTITUCIÓN HOBA.

Bajaña Holguín - Tenesaca

#### INFORME DE ORIGINALIDAD

4%

INDICE DE SIMILITUD

3%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

1%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

#### FUENTES PRIMARIAS

1	<a href="http://www.cancilleria.gov.co">www.cancilleria.gov.co</a> Fuente de Internet	1%
2	<a href="http://legal.legis.com.co">legal.legis.com.co</a> Fuente de Internet	1%
3	<a href="http://dspace.ups.edu.ec">dspace.ups.edu.ec</a> Fuente de Internet	1%
4	Submitted to Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil Trabajo del estudiante	1%

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 1%

Excluir bibliografía

Activo

#### INFORME TURNITIN

Mgr. MANUEL ANTONIO TENESACA GAVILÁNEZ

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES

Las estudiantes egresadas BAJAÑA SESME MAYERLI MERCEDES y HOLGUIN OBREGÓN KAREN SOLANGE, declaramos bajo juramento, que la autoría del presente Trabajo de Titulación, Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la institución HOBA, 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



MAYERLI MERCEDES BAJAÑA SESME

C.I. 0955256615



KAREN SOLANGE HOLGUIN OBREGÓN

C.I. 0951106376

## **CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL DOCENTE TUTOR**

En mi calidad de docente Tutor del Trabajo de Titulación Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la institución HOBA, 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 Trabajo de Titulación, titulado: Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la institución HOBA, presentado por las estudiantes BAJAÑA SESME MAYERLI MERCEDES y HOLGUIN OBREGÓN KAREN SOLANGE como requisito previo, para optar al Título de LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, encontrándose apto para su sustentación.

MANUEL ANTONIO TENESACA GAVILÁNEZ

C.C. 0912967288

## **AGRADECIMIENTO-MAYERLI BAJAÑA**

Primeramente, agradezco a Dios por iluminar mi camino para llegar a la Universidad segura y por acompañarme en toda mi carrera estudiantil. De igual importancia quiero agradecerles a mis padres y hermanas, por el apoyo tanto económico como moral que me han brindado por haberme enseñado que con constancia y ética todo se puede obtener para un futuro exitoso.

Asimismo, le agradezco a nuestro tutor el Mgtr. Manuel Tenesaca Gavilánez por su guía desde primer semestre hasta nuestro proceso de tesis, compartiendo sus conocimientos para que seamos profesionales de prestigio y orgullo. De igual manera le agradezco a la ULVR por haberme abierto las puertas y los docentes que me ayudaron a formarme profesionalmente.

Por último, quiero agradecer a mis amigos con quienes comparto tantos recuerdos en especial Karen, Lisbeth y Jordan, les deseo una vida llena de abundancia y éxito para todos nosotros. En especial Karen quien fue mi soporte y ayuda en el proceso de la realización de la Tesis.

## **DEDICATORIA-MAYERLI BAJAÑA**

Esta tesis va dedicada a Dios porque sin él no sería posible cada paso que he dado, ya que él nos permite vivir y desarrollarnos día a día. A mi abuela Julia Bohórquez y tío Santo Bajaña por cuidarme día a día desde el cielo y darme fuerzas cuando creía que no podía.

A mis padres Máximo Bajaña y Rosa Sesme por haberme enseñado desde pequeña el sentido de superación y a ser una mujer fuerte y brillante con ganas de comerse al mundo, a no rendirme frente a las adversidades, sin el apoyo incondicional de ellos no podría haber alcanzado este título universitario, gracias a su amor, paciencia y esfuerzo soy la mujer que soy en la actualidad; también a mis hermanas Génesis, Peggy; sobrino Andrés por apoyarme cuando más los hemos necesitado. Y una dedicatoria especial a mis mascotas Maya, Negra, Nena y Tita por acompañarme en mis noches de desvelo o clases virtuales, esperando para que les dé atención o me vaya a dormir con ellas.

## **AGRADECIMIENTO-KAREN HOLGUIN**

Se culmina un largo y significativo camino, quiero agradecer primeramente a Dios, a mis padres y hermanos por su apoyo moral y económico, por enseñarme la constancia para lograr mis objetivos. De igual manera mis compañeros de la Universidad y a la institución por ser parte del proceso profesional y personal en esta parte de mi vida. Gracias a mi tutor de tesis Econ. Manuel Tenesaca que, por su orientación, paciencia y dedicación para la elaboración de este trabajo, aun en los momentos más desafiantes.

Agradezco a mis profesores de la carrera y a la ULVR por darme las herramientas necesarias para enfrentar todos los desafíos académicos y profesionales, a círculo de amigos más cercanos por su motivación y ayuda en cada momento. El proceso de la elaboración de la tesis no ha sido fácil, pero gracias a mi compañera Mayerli y su contribución hemos superado todos los obstáculos.

## **DEDICATORIA-KAREN HOLGUIN**

A mis padres, Eleno Holguin y Rosa Obregón, quienes han sido mi mayor inspiración y mi sostén incondicional a lo largo de toda mi vida. Gracias por creer en mí y en mis capacidades, por alentarme a perseguir mis sueños y nunca dejar de esforzarme. A mis hermanos y familia por su constante aliento, consejos y ánimos. A mis amigos (Lis, Mayi y Jordan y muchos más) que fueron parte de este proceso a lo largo de mi carrera.

A mis profesores y mentores, mayormente a mi tutor MAE. Manuel Tenesaca, por compartir su conocimiento, por desafiarme a ser mejor y por brindarme la guía necesaria para alcanzar mis metas académicas. Cada enseñanza que me han brindado ha sido fundamental para mi crecimiento personal y profesional.

Por último, pero no menos importante, a mis mascotas que han sido un apoyo emocional inmenso para seguir en horas de esfuerzo, dedicación y perseverancia.

Con gratitud y orgullo,

Karen Holguin

## RESUMEN

Este estudio tiene como objetivo analizar la relación entre las cuentas por cobrar y la liquidez de la institución HOBA, y su incidencia en los estados financieros de la misma. Para ello, se llevó a cabo una investigación mixta utilizando técnicas de investigación como: entrevista, análisis documental, observación e internet. Los resultados midieron el tratamiento de las cuentas por cobrar y la liquidez, por medio el cual evidenció la asociación de las cuentas por cobrar y la liquidez de la institución. Además, se encontró que un control efectivo de las cuentas por cobrar puede tener un impacto significativo en la liquidez de la institución. Las empresas que utilizan estrategias de cobro más efectivas, como el uso de incentivos por pago temprano, tienden a tener un mejor desempeño en términos de liquidez. En conclusión, los resultados de esta investigación destacan la importancia del control efectiva y planteamiento de políticas de las cuentas por cobrar en la liquidez de una institución. Los hallazgos pueden ser útiles para la institución y sus gestores financieros al momento de diseñar estrategias para mejorar su posición de liquidez, lo que a su vez puede contribuir a constar de procedimientos contables más efectivos y a un óptimo flujo financiero.

**Palabras Claves:** Crédito, liquidez y estado financiero.

## **ABSTRACT**

This study aims to analyze the relationship between accounts receivable and the liquidity of the institution HOBA, and its impact on its financial statements. For this, a mixed investigation was carried out using research techniques such as: interview, documentary analysis, observation and the Internet. The results measured the treatment of accounts receivable and liquidity, through which the association of accounts receivable and liquidity of the institution was evidenced. In addition, it was found that an effective control of accounts receivable can have a significant impact on the liquidity of the institution. Companies that use more effective collection strategies, such as the use of early payment incentives, tend to perform better in terms of liquidity. In conclusion, the results of this research highlight the importance of effective control and policy approach of accounts receivable in the liquidity of an institution. The findings can be useful for the institution and its financial managers when designing strategies to improve its liquidity position, which in turn can contribute to having more effective accounting procedures and an optimal financial flow.

**Keywords:** Credit, liquidity and financial statements

## ÍNDICE GENERAL

INTRODUCCIÓN .....	1
CAPÍTULO I .....	3
ENFOQUE DE LA PROPUESTA .....	3
1.1 Tema:.....	3
1.2 Planteamiento del Problema: .....	3
1.2.1 Árbol del problema.....	4
1.3 Formulación del Problema: .....	4
1.4 Objetivo General .....	5
1.5 Objetivos Específicos .....	5
1.6 Idea a Defender .....	5
1.7 Línea de Investigación Institucional / Facultad. ....	5
2.1 Marco Teórico:.....	6
2.1.1 Antecedentes.....	6
2.1.2 Cuentas por cobrar .....	9
2.1.4 Principales situaciones que afectan la recuperación de las cuentas por cobrar .....	12
2.1.5 Políticas de crédito y cobranza .....	12
2.1.6 Descuento por pronto pago .....	14
2.1.7 Flujos de efectivo .....	16
2.1.8 Cuentas Incobrables .....	17
2.1.9 Estimación por Cuentas Incobrables.....	18
2.1.10 Cartera Vencida .....	21
2.1.11 Importancia de la liquidez .....	21
2.1.12 Ratios financieros .....	22
2.1.13 Estados Financieros .....	28
2.1.14 Control interno .....	29
2.1.15 EL COSO.....	34
2.1.16 ¿Qué es un documento mercantil? .....	38
2.1.17 Recibo de pago.....	39
2.1.18 Formas de pago existentes en el Ecuador .....	40
2.1.19 Recargos de pago con tarjeta de crédito y débito .....	40
2.2 Marco Legal: .....	41
2.2.1 Pirámide Kelsen de La normativa ecuatoriana.....	41

2.2.1.1 Constitución de la República del Ecuador.....	41
2.2.2 Norma Internacional de Información Financiera [NIIF] 9- Instrumentos Financieros.....	42
2.2.3 Normas Internacionales de Contabilidad [NIC] .....	44
2.2.4 Norma Internacional de Contabilidad 8 [NIC 8] .....	48
2.2.5 Normas Internacionales para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna .....	54
2.2.6 Norma Internacional de Auditoría [NIA].....	58
2.2.7 Ley Orgánica de Defensa del Consumidor .....	60
2.2.8 Ley Orgánica de Educación Intercultural [LOEI] .....	61
2.2.9 Ley de Régimen Tributario Interno [LRTI] .....	62
2.2.10 Código de Comercio .....	63
2.2.11 Reglamento a la ley orgánica de educación intercultural .....	64
2.2.12 Reglamento para aplicación Ley de Régimen Tributario Interno ....	65
2.2.13 Reglamento de Comprobantes de Venta, Retención y Complementarios .....	67
CAPÍTULO III .....	69
MARCO METODOLÓGICO .....	69
3.1 Enfoque de la investigación .....	69
3.2 Alcance de la investigación:.....	69
3.3 Técnica e instrumentos para obtener los datos.....	70
3.3.1 Entrevista.....	71
3.3.2 Análisis documental.....	72
3.3.3 Observación directa.....	73
3.3.4 Internet .....	74
3.4 Población y muestra .....	74
3.4.1 Tipos de Muestra en investigación cualitativa .....	75
3.5 Descripción de los instrumentos aplicados en la obtención de datos .....	75
CAPÍTULO IV .....	77
PROPUESTA.....	77
4.1 Presentación y análisis de resultados .....	77
4.1.1 Observación .....	77
4.1.2 Entrevistas.....	97
4.1.3 Análisis documental.....	111

4.2 Propuesta .....	135
4.2.1 Título .....	135
4.2.2 Objetivo General.....	135
4.2.3 Justificación .....	135
4.2.4 Descripción de la propuesta .....	136
.....	147
4.2.5 Factibilidad de aplicación.....	148
4.2.6 Beneficiarios de la propuesta.....	149
4.2.7 Conclusiones de la propuesta.....	149
CONCLUSIONES .....	151
RECOMENDACIONES .....	153
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	155
Bibliografía .....	155

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 .....	15
Ejemplo del cálculo descuento por pronto pago .....	15
Tabla 2.....	18
Ejemplo para la estimación de cuentas incobrables - Métodos de cancelación especifica y estimación. ....	18
Tabla 3.....	19
Asiento de Estimación de cuentas incobrables .....	19
Tabla 4.....	70
Técnicas e instrumentos de investigación aplicados .....	70
Tabla 5.....	74
Población y muestra de la institución HOBA .....	74
Tabla 6.....	77
Ficha de observación .....	77
Tabla 6.1 .....	79
Evaluación aplicada para medir el ambiente de control según COSO.....	79
Tabla 6.1.1 .....	80
Resultado de evaluación ambiente de control según COSO .....	80
Tabla 6.2.....	82
Evaluación aplicada para medir el riesgo según COSO .....	82

Tabla 6.2.1 .....	83
Resultado de evaluación del riesgo según COSO .....	83
Tabla 6.3 .....	85
Evaluación aplicada para medir las actividades de control según COSO .....	85
Tabla 6.3.1 .....	86
Resultado de evaluación de las actividades de control según COSO .....	86
Tabla 6.4 .....	88
Evaluación aplicada para medir la información y comunicación según COSO .....	88
Tabla 6.4.1 .....	89
Resultado de evaluación de la información y comunicación según COSO .....	89
Tabla 6.5 .....	91
Evaluación aplicada para la supervisión según COSO .....	91
Tabla 6.5.1 .....	91
Resultado de evaluación de la supervisión según COSO .....	91
Tabla 6.6 .....	93
Evaluación aplicada para medir el control interno según COSO .....	93
Tabla 6.6.1 .....	94
Resultado de evaluación de control interno según COSO .....	94
Tabla 7 .....	98
Entrevista a la rectora de la institución HOBA .....	98
Tabla 7.1 .....	99
Interpretación y análisis de la entrevista a la rectora de la institución HOBA .....	99
Tabla 8 .....	102
Entrevista al contador de la institución HOBA .....	102
Tabla 8.1 .....	103
Interpretación y análisis de la entrevista al contador de la institución HOBA .....	103
Tabla 9 .....	107
Entrevista a la secretaria de la institución HOBA .....	107
Tabla 9.1 .....	108
Interpretación y análisis de la entrevista a secretaria de la institución HOBA .....	108
Tabla 10 .....	112
Análisis vertical vs activo del estado de situación financiera .....	112
Tabla 11 .....	114

Análisis vertical vs grupo del estado de situación financiera .....	114
Tabla 12.....	116
Análisis horizontal del estado de situación financiera.....	116
Tabla 13.....	118
Análisis vertical vs ventas del estado de resultados .....	118
Tabla 14.....	120
Análisis vertical vs gastos del estado de resultados .....	120
Tabla 15.....	122
Análisis horizontal del estado de resultados.....	122
Tabla 16.....	123
Pensiones de la prestación de servicios/Ingresos de actividades ordinarias. .	123
Tabla 17 .....	124
Ratios financieros del estado de situación financiera de la institución HOBA .	124
Tabla 18.....	125
Análisis de los ratos financieros de los estados financieros de la institución HOBA.....	125
Tabla 19 .....	133
Clientes con facturas pendientes de pagos y sus respectivos cobros 2022 ...	133
Tabla 20.....	137
Cronograma de procesos.....	137
Tabla 21 .....	137
Presupuesto para la implementación de procesos .....	137

## **ÍNDICE DE FIGURAS**

Figura 1.....	4
Árbol del problema de la Institución HOBA .....	4
Figura 2.....	23
Ratios financieros .....	23
Figura 3.....	30
Categoría de riesgos.....	30
Figura 4.....	31
Calificación de Nivel de confianza y riesgo .....	31
Figura 5.....	39

Clasificación de los documentos mercantiles .....	39
Figura 6.....	40
Formas de pago usadas en Ecuador .....	40
Figura 7.....	41
Pirámide de Kelsen aplicado a la normativa ecuatoriana .....	41
Figura 8.....	129
Cédula sumaria de cuentas por cobrar .....	129
Figura 9.....	130
Cédula analítica número 1 .....	130
Figura 10.....	132
Cédula sub analítica número de clientes.....	132
Figura 11.....	134
Cédula analítica número 2 .....	134
Figura 12.....	145
Flujograma de procesos sugerido para las cuentas por cobrar .....	145
Figura 13.....	147
Flujograma de procesos sugerido para los pagos anticipados .....	147

## ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1.....	159
Ficha de observación .....	159
Anexo 2.....	160
Cuestionario de entrevistas.....	160
Anexo 3.....	162
Fotos de entrevistas realizadas en la institución HOBA: .....	162
Anexo 4.....	163
Cuestionarios de control interno COSO .....	163
Anexo 5.....	168
Estados financieros.....	168
Anexo 6.....	172
Detalle de cartera de clientes y cuentas por cobrar.....	172

## INTRODUCCIÓN

Las cuentas por cobrar son fundamentales para mantener la salud financiera de una empresa. Las cuentas por cobrar representan los ingresos que una entidad espera recibir de sus clientes por medio de crédito y siendo estas una fuente importante de liquidez. Sin embargo, un inadecuado tratamiento de estas cuentas puede tener un impacto negativo en la liquidez de la empresa, lo que puede generar problemas en sus estados financieros.

Esta tesis examinó el procedimiento de las cuentas por cobrar y como repercute en la liquidez de la institución HOBA, analizando cómo las cuentas por cobrar pueden afectar la capacidad para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Es decir, la falta de liquidez puede ser un obstáculo para el pago de los gastos diarios de la institución, como el pago de proveedores, empleados, etc. La investigación se centrará en cómo la institución puede mejorar la práctica de sus cuentas por cobrar para minimizar los riesgos de incumplimiento de pago, la equivocación en sus respectivos procesos contables y mejorar su liquidez.

El objetivo de esta tesis es proporcionar una mejora a sus técnicas de registro contables, políticas de cobro para que la institución entienda y aplique la importancia de constar con procesos que aseguren el control de las cuentas por cobrar y cómo esto puede mejorar su liquidez. La investigación abordará cuestiones como la evaluación de los riesgos de crédito, la determinación de los plazos de pago y la implementación de políticas efectivas de cobranza, implementación de reserva para cuentas incobrables, entre otros temas relevantes. Al comprender mejor la relación entre las cuentas por cobrar y la liquidez ya que estas son importantes para mejorar su capacidad de cumplimiento en pagos. Estas cuentas son un activo importante para la institución, ya que representan un flujo de efectivo futuro. De esta manera, se puede garantizar que la institución tenga suficiente liquidez para satisfacer sus necesidades financieras actuales y futuras.

El Capítulo I contiene toda la información sobre el problema identificado en el análisis de caso de las cuentas por cobrar. Se describen los índices que

revelan la problemática de la empresa y se busca mejorar su funcionamiento. También se incluye un resumen breve de la actividad de la empresa.

El Capítulo II proporciona el respaldo teórico necesario para investigar el problema. Se exponen los lineamientos y métodos aplicados en el análisis, así como los aspectos contables relevantes aceptados por las Normas Internacionales de Información Financiera en relación al tratamiento de los activos.

En el Capítulo III se presenta la información metodológica, las técnicas de recopilación de datos, el enfoque y el alcance de la investigación. Se detallan las fuentes utilizadas, se aplican métodos documentales y se incluyen los formatos de entrevistas y observaciones para recopilar información en el área de estudio.

El Capítulo final se dedica al tratamiento de la información obtenida y los resultados. Se describen los métodos de investigación utilizados y se emite una conclusión general en relación a los objetivos establecidos en el primer capítulo. Se destacan las observaciones encontradas durante el estudio de la información, los riesgos identificados, el procesamiento de los resultados y la evaluación de las preguntas con un cuadro de confianza y riesgo. Finalmente, se presentan las conclusiones obtenidas.

# CAPÍTULO I

## ENFOQUE DE LA PROPUESTA

### 1.1 Tema:

Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la institución HOBA

### 1.2 Planteamiento del Problema:

La acción de cobranza de la institución HOBA es procesada dentro de la actividad contable proporcionando información cualitativa y cuantitativa, responsable del desarrollo operacional de la institución, el control y monitoreo de que los clientes paguen sus aranceles respectivos. Presenta un direccionamiento de las cuentas por cobrar a los clientes por una persona quien además se encarga de otras actividades administrativas y acompañamiento contable, su ineficiencia recae en el incumplimiento de presentación de reportes de los cobros realizados y vencidos.

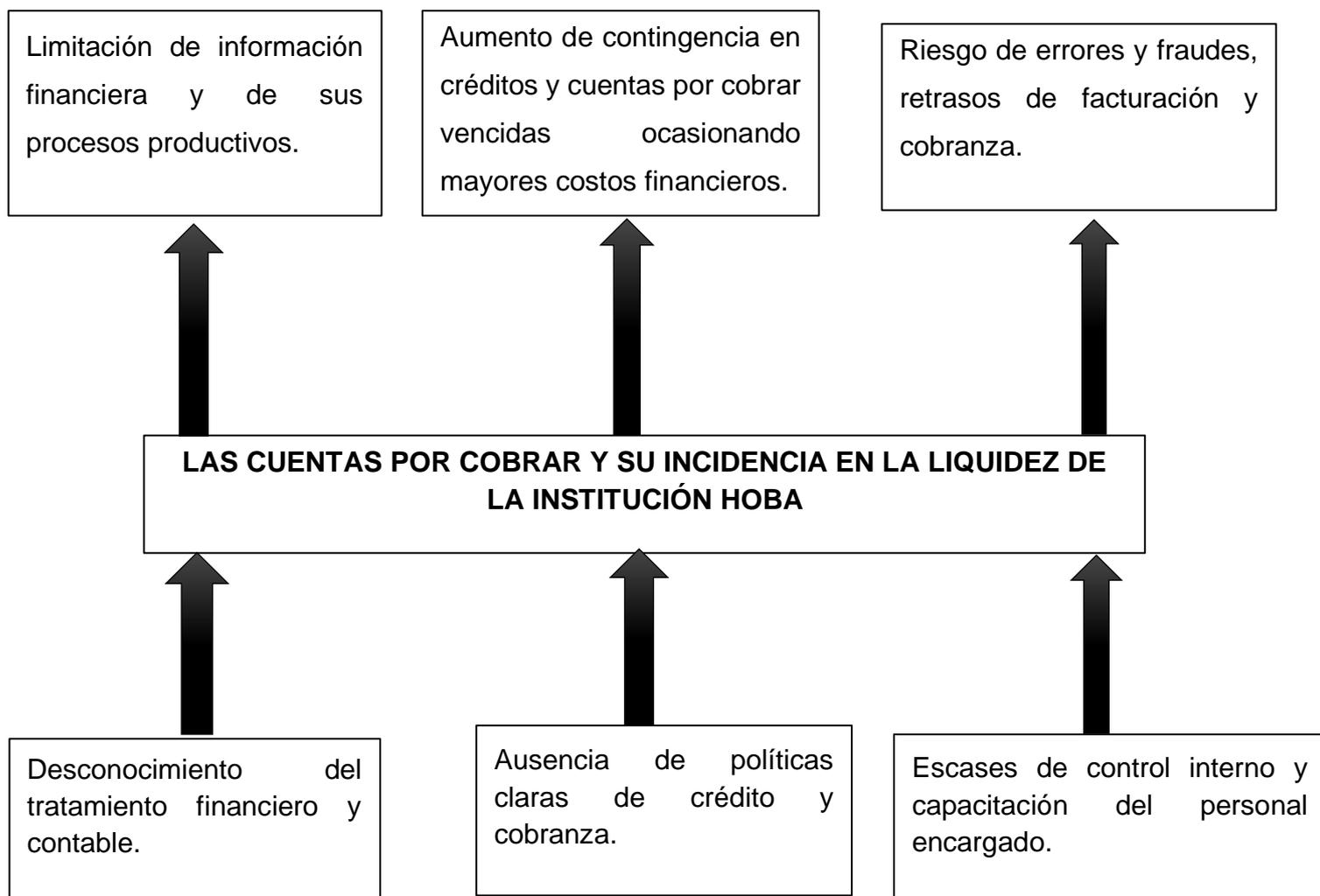
La institución no consta de políticas establecidas, pero estos procesos de cobros fueron asignados de forma empírica, el pago de las pensiones debe realizarse los primeros 5 días de cada mes, si los clientes cancelan por adelantado el pago anual se les realiza un 10% de descuento sobre una pensión, siempre y cuando los pagos sean en efectivo, por otro lado, quienes pagan con tarjeta de crédito se les aumenta al valor normal siendo este 7% de recargo sobre la cuota mensual.

Los clientes presentan molestias debido a la falta de políticas, lo que no se les otorga de un plazo más amplio para realizar sus pagos, teniendo que incurrir en recargos adicionales, otro tema que presenta inconvenientes es el escaso control en los anticipos recibidos y su registro contable cuando estos son recibidos arraigando en ocasiones confusiones. El análisis está delimitado a efectuar mejoras en los procesos que relacionan las cuentas por cobrar de la institución para disminuir las inconsistencias correspondientes a las cuentas por cobrar, sus debidos registros y perfeccionamiento de políticas de cobro.

### 1.2.1 Árbol del problema

Figura 1

Árbol del problema de la Institución HOBA



*Nota:* En esta figura se refleja la problemática de manera más amplia con el fin de proyectar las causas y consecuencias que trae consigo el problema en cuestión.

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

### 1.3 Formulación del Problema:

¿Cómo incide el no contar con un proceso de cobros establecido dentro de la actividad económica de la institución?

#### **1.4 Objetivo General**

Analizar el tratamiento de las cuentas por cobrar de la institución HOBA en el año 2022 por medio del control interno COSO y plantear procesos que mejoren el direccionamiento de las cuentas por cobrar y su repercusión en la liquidez.

#### **1.5 Objetivos Específicos**

- Identificar los referentes teóricos que sustentan la investigación.
- Verificar los procedimientos de cuentas por cobrar aplicados sean factibles para la institución.
- Analizar la información obtenido con las técnicas de investigación.

#### **1.6 Idea a Defender**

El control efectivo de las cuentas por cobrar incide positivamente en la liquidez de la institución HOBA.

#### **1.7 Línea de Investigación Institucional / Facultad.**

Línea 4.- Desarrollo estratégico empresarial y emprendimientos sustentables

Línea de investigación carrera: Contabilidad, Auditoría y Finanzas.

Investigación enfocada en la integración de estrategias de la institución HOBA para potenciar la competitividad y crecimiento sostenible, priorizando las prácticas responsables de las cuentas por cobrar para un impacto positivo en el entorno y recursos.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO REFERENCIAL**

#### **2.1 Marco Teórico:**

##### **2.1.1 Antecedentes**

En investigaciones internacionales ejecutadas se detectó a Peralta (2021), presenta en su investigación la “Incidencia de las cuentas por cobrar en la liquidez del colegio Adventista del Atlántico Max Trummer” Colombia, en el periodo 2017-2018:

Efectuó un tipo de investigación descriptivo con un diseño no experimental. Su objetivo fue determinar la incidencia de las cuentas por cobrar, identificar el nivel de liquidez de la empresa, examinar como la política de créditos mejora los cobros programados e influye en los fondos con los que constan, con el fin de disminuir el riesgo financiero del colegio en el año 2017-2018. Se utilizó la metodología científica, deductiva e inductiva para establecer sus efectos y causas. La presente tesis dio como resultados cualitativos y cuantitativos mediante la aplicación de ratios financieros, se restructuro los requisitos existentes para así mejorar su información financiera en la que incide los cobros y cuentas que se vinculan adecuando las funciones que se establecen en el área de cobros y demás indicadores que contribuyen a la búsqueda de mejoras constantes.

La investigación evidencia evaluación de la liquidez, revelando la eficiencia de las cuentas por cobrar y las cuentas relacionadas, el autor actúa como ayuda a la crítica y decisión de los procedimientos contables, de políticas, optimizando las decisiones frente a problemas o eventos. Finalmente, el método utilizado promueve el análisis de la capacidad de la institución para tomar medidas de mejora en su flujo de efectivo.

Pérez (2018) demuestra en su trabajo de investigación, Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la corporación Universitaria Americana, proyecto de grado del Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria de Medellín 2018 – Colombia:

La finalidad de su investigación es analizar el impacto que tiene el recaudo oportuno de la cartera por concepto de matrículas, identificando los beneficios de cobro y pago oportuno como las posibles estrategias de incentivas a los pagos a sus deudores. Además de proponer sanciones a sus deudores que se encuentran en mora por el pago de sus créditos. Se aplicó una investigación inductiva que apoya bases que contienen recolección de información financiero de cuotas por concepto de cuentas por cobrar. Se realizó una investigación exploratoria y profunda de los créditos otorgados restableciendo el seguimiento de los deudores ya que dicha área no cuenta con un seguimiento previo, se utilizaron fuentes primarias de recopilación de información como lo son entrevistas e instrumentos como la recolección de bases de datos y dar recomendaciones que ayuden a la mejora de sus datos de cuentas por cobrar y distintas políticas que lo engloban.

El seguimiento que se establece a las deudas de créditos que ocasiona problemas de flujo de caja, además los gastos que se generan, la presente investigación se centra en la implementación de un sistema de seguimiento a su cartera de crédito para que los deudores paguen sus cuotas de financiamiento y así obtener los ingresos por medio de las cuentas por cobrar y cubrir sus costos/gatos institucionales.

Merino, Muñoz, & Peralta (2017) establecen en el estudio: Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez del centro educativo privado “Luis E. Galván” E.I.R.L. Tesis para la obtención de su título profesional en la Universidad Las Américas – Perú:

El objetivo de la presente investigación es determinar las cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la unidad educativa cuyo enfoque

de investigación fue cuantitativo de alcance explicativo, con lo cual tiene como resultado el análisis financiero y contable que sirve para mostrar el comportamiento de dicha cuenta y así mismo brindar información confiable y segura a los administradores de la unidad educativa. Recomendando el refortalecimiento de políticas de cobranza en función a la gestión de la empresa para una mejor visión económica financiera de la liquidez y su gestión.

Se muestra cómo controlar las cuentas por cobrar son una ventaja que presentan el correcto manejo de los lucros, ya que de esta manera se presenta fielmente la fluidez de efectivo, el análisis que se aplicó ayudo a aplicar cambios a las políticas de cobro como a definir cantidades de cupo para sus clientes, controlar los cobros a sus deudores, verificar sus historiales de créditos y aplicar un control constante del departamento y su gestión.

El trabajo de investigación que exhibe Castro, (2020) denominado “Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez del centro Educativo Nuevo Continente” ubicado en Guayaquil-Ecuador:

Se planteó como objetivo de mostrar la composición de cuentas del centro educativo, evaluando su liquidez mediante ratios financieros, para plantear políticas y procedimientos que coadyuven a la toma de decisiones en su organización. La metodología que fue utilizada fue de desarrollo descriptivo con un enfoque mixto, en la revisión de estados financieros los resultados que se obtuvieron del análisis demostraron como la organización al aplicar un debido control de sus cuentas por cobrar mejoro elevadamente el porcentaje de las obligaciones que posee, demostrando si punto débil en la ausencia de provisiones para cuentas incobrables debido al ineficiente control de créditos y de cobranza. Sin embargo, se demostró que mantiene un sistema automatizado que ayuda el control de sus transacciones financieras, permitiéndole obtener información contable de utilidad para la toma de decisiones apropiadas para cambios de políticas de créditos que generaran valor de rentabilidad a la empresa.

El análisis financiero y contable de la rentabilidad que representan las cuentas por cobrar para el centro educativo, la empresa controla sus cuentas por cobrar donde se evidencio que su liquidez consta de baja fluidez, teniendo también en cuenta un sobrecargo de responsabilidades y transformando los procesos de cobro más lentos e ineficientes, sin provisionar a tiempo las cuentas incobrables, al incorporar un sistema automatizado y proporcionar estándares crediticios se contribuyó a una mejor distribución y manejo de las cuentas por cobrar.

La situación que presenta la institución HOBA se relaciona con el carecimiento de los temas que se mencionan en el presente trabajo de investigación se fundamenta correlacionados con los antecedentes de la investigación, considerando que el desarrollo de la temática manifiesta la situación que presenta el área de cobranzas, la problemática que se ocasiona al no contar con un sistema oportuno de recaudo y como este incide en la liquidez de la institución.

La institución cuenta con 36 años llevando a cabo sus actividades educativas, sin embargo, no se ha asignado ningún tipo de políticas estructuradas para el tratamiento de las cuentas por cobrar para realizar cobros oportunos y el respectivo seguimiento de créditos institucionales. Durante este largo tiempo de funcionamiento no llevan ningún tipo de seguimiento estadístico u deserción de la capacidad monetaria que representan los créditos, la fluidez monetaria sobre el pago de cuotas a crédito, arraigando con ello un resultado reflejado en su financiamiento y procesos contables financieros. La presente investigación muestra aporte del estudio que se analiza a partir de la ineficiencia que se presenta dentro de la institución HOBA en correlación a sus políticas y tratamiento de cuentas por cobrar.

### **2.1.2 Cuentas por cobrar**

Según Dueñas (2022) las cuentas por cobrar “son los saldos pendientes que tienes con tus clientes cuando les ofreces términos de pago o un esquema de crédito. Estos plazos los determina el vendedor y son una forma de financiamiento que benefician las relaciones entre empresas” (párr.4).

Las cuentas por cobrar sirven para conocer los futuros ingresos que se tendrán mediante el giro que maneje el negocio, ya sea mediante las ventas o la prestación de un servicio, con el fin de mantener la liquidez de la empresa y cumplir los objetivos financieros establecidos.

Son un activo circulante para la institución, ya que se espera sean convertidas en efectivo a corto plazo.

Existen algunos documentos que avalan las cuentas por cobrar:

- Facturas pendientes de pago
- Pagares
- Letras de cambio
- Cuentas vencidas

La gestión adecuada de las cuentas por cobrar es esencial para la salud financiera de una empresa, ya que un nivel excesivo de cuentas por cobrar puede afectar la liquidez.

Las cuentas por cobrar también son un indicador importante del desempeño comercial de una empresa. Un aumento en las cuentas por cobrar podría significar un aumento en las ventas, pero también puede indicar una política de crédito poco efectiva o una disminución en la calidad crediticia de los clientes.

### **2.1.2.1 Cuentas por cobrar a corto plazo**

“Las cuentas por cobrar que se pueden exigir en un periodo menor a un año y deben presentarse en la hoja de balance como activos corrientes”. (Dueñas, 2022, párr.7) Son deudas que mantienen los clientes de una empresa sobre un tiempo estipulado menor a un año.

Son obligaciones pendientes de pago, que la institución espera percibir a tiempo menor de un año. Forma parte del activo circulante y se consideran como un componente importante para la fluidez de liquidez de las entidades y

negocios, mismo que, puede ser resultante de ventas a crédito o servicios prestados.

### **2.1.2.2 Cuentas por cobrar a largo plazo**

“Estas cuentas están disponibles en un periodo mayor a un año y se presentan como activos no corrientes” (Dueñas, 2022, párr.8). Son deudas que mantienen los clientes de una empresa y su plazo es mayor a un año.

Son obligaciones pendientes de cobro, los cuales a futuro la institución espera recibir. Se diferencian de las cuentas por cobrar a corto plazo por su periodicidad, ya que se espera que las cuentas a cobrar a largo plazo sean liquidadas en tiempo mayor a un año.

### **2.1.3 Clasificación de las cuentas por cobrar**

Araiza (2005) Manifiesta que:

- Las cuentas por cobrar pueden clasificarse de acuerdo a su disponibilidad como de exigencia inmediata, a corto y largo plazo.
- Según su origen, las cuentas por cobrar se clasifican como a cargo de clientes o a cargo de otros deudores tales como accionistas, funcionarios empleados, entre otras.
- Los saldos acreedores por anticipos, por saldos a favor de estos en las cuentas por cobrar deben clasificarse como cuentas por pagar, si su importancia lo exige. (p. 2-3)

La manera más utilizada para clasificar las cuentas por cobrar de una empresa es por medio del origen debido a que en este segregan a los clientes, empleados, accionistas, y demás personas que adeuden algún valor con la empresa, con el fin de que haya mayor claridad al momento de visualizar los grupos a los que se les debe recolectar mayor cantidad de activos.

Se pueden clasificar también por:

- El plazo de vencimiento

- El origen de la deuda
- El tipo de cliente o deudor
- La calidad crediticia del deudor
- El instrumento utilizado para la transacción

Es importante que las empresas mantengan un adecuado control y seguimiento de sus cuentas por cobrar para asegurarse de que las deudas se recuperen oportunamente y para identificar y mitigar los riesgos asociados con cuentas por cobrar dudosas o incobrables.

#### **2.1.4 Principales situaciones que afectan la recuperación de las cuentas por cobrar**

- 1.- Dificultades financieras del comprador: los titulares de las áreas de crédito y de cobranzas deben conocer si las dificultades son temporales o graves con base en el historial experiencias, ante lo cual es necesario evaluar una posible estimación de castigos de cuentas de cobro dudoso.
- 2.- Falta de pago del deudor por voluntad o descontento por mala interpretación de las condiciones de venta.
- 3.- Falta de intenciones de pago. Este caso es de sumo cuidado ya que puede titilar como fraude a la empresa y se deberá resolver por instancias en su caso judiciales.
- 4.- Falta de cuidado por parte del comprador ya sea por olvido o descuido.
- 5.- Mala administración del área de cobranzas por no enviar al cliente los estados de cuenta y recordatorios de pago. (Araiza, 2005, p. 5)

#### **2.1.5 Políticas de crédito y cobranza**

Las políticas de crédito vienen a ser las pautas que rigen las acciones para otorgar los créditos otorgados a los clientes, en las que se considera los plazos para poder recuperar lo invertido, el tiempo de duración del proceso, los beneficios que se obtengan y el tipo de crédito ofrecido. La intención de estas políticas es poder ofrecer un marco de legalidades a los clientes, de manera en la que se mantenga la seguridad para ambas

partes frente a ciertas inconsistencias que se presenten durante los pagos, considerando el seguro, las tasas de interés, la fecha límite de pago y la mora frente al incumplimiento. (Navarro, 2017, como se citó en Condor, 2022, p. 6)

Por otro lado, Van Horne & Wachowicz (2010) manifiesta que:

Las variables de las políticas que consideramos incluyen la calidad de las cuentas comerciales aceptadas, la duración del periodo de crédito, los descuentos por pronto pago (si los hay) y el programa de cobranza de la empresa. Juntos, estos elementos determinan en gran medida el periodo promedio de cobro y la proporción de ventas a crédito que derivan en pérdidas por deudas incobrables. Analizaremos cada elemento manteniendo constantes algunos de los otros al igual que las variables externas que afectan el periodo promedio de cobro y la razón entre las deudas incobrables y las ventas a crédito. Además, suponemos que la evaluación del riesgo está suficientemente estandarizada como para que el grado de riesgo de las diferentes cuentas se pueda comparar de manera objetiva. (p. 250)

Las políticas de créditos y cobranzas nos sirven para reafirmar los pagos que deben cumplir los clientes con la entidad de acuerdo al tiempo que se haya determinado, teniendo en cuenta parámetros y la manera en que se elaborarán dichas transacciones para prevenir que existan pérdidas, caso contrario en esta se debe estipular las consecuencias que contraen no pagar a tiempo.

Para una adecuada formulación de políticas de cobranzas debe haber un consenso entre marketing y finanzas:

Las políticas de crédito y cobranzas tienen una relación estrecha con las políticas de marketing (ventas y servicio al cliente). Por ejemplo, el procesamiento eficiente de los pedidos a crédito influye en las ventas y la satisfacción del cliente. De hecho, es útil pensar en las políticas de crédito y cobranza de la compañía como parte del producto o servicio que vende. Por lo tanto, el gerente de marketing y el gerente de finanzas deben

cooperar activamente en el desarrollo de las políticas de crédito y cobranzas. Es usual que el gerente de finanzas después sea responsable de aplicar estas políticas. Sin embargo, cada vez son más comunes los equipos permanentes de función cruzada que incluyen personal de finanzas y marketing, en especial cuando se trata de poner en marcha las políticas de cobranza. (Van Horne & Wachowicz, 2010, p. 250)

Las políticas de cobro pueden tener diferentes características:

**Restrictivas:** Caracterizadas por la concesión de créditos en periodos sumamente cortos, las normas de crédito son estrictas y por ello se usa una política de cobranza agresiva.

**Liberales:** En sentido contrario a las políticas restrictivas, las liberales tienden a ser magnas, se otorgan créditos considerando las políticas que usan en las empresas de la competencia, no presionan enérgicamente en el proceso de cobro y son menos exigentes en condiciones y establecimientos de periodos para el pago de las cuentas.

**Racionales:** Se caracterizan por conceder los créditos a plazos razonables según las características de los clientes y los gastos de cobranza; se aplican considerando los cobros a efectuarse y que proporcionen un margen de beneficio razonable. (COBRA, 2020, párr. 5-7)

### **2.1.6 Descuento por pronto pago**

“En el caso del descuento por pronto pago, que también se conoce como descuento en efectivo, esta disminución del importe que pagar se debe a un motivo concreto, este es, la prontitud en la liquidación de la factura” (Startup Guide IONOS, 2019, párr. 3).

Este descuento es un incentivo hacia el cliente para que pague en el menor tiempo posible para disminuir el riesgo de que el cliente no pague dicha deuda, el cálculo del descuento se puede realizar antes o después de que se emitida la factura y de esto dependerá la manera calcularlo.

El descuento por pronto pago se establece como un porcentaje del importe total de la factura. Las condiciones y términos del descuento por pronto pago suelen estar especificados en la factura o en un acuerdo previo entre el proveedor y el cliente. Algunas de las características comunes del descuento por pronto pago son:

- Porcentaje de descuento
- Plazo para el pago con descuento
- Plazo de vencimiento regular

Es importante que las empresas evalúen cuidadosamente las condiciones y costos asociados con el descuento por pronto pago, ya que puede afectar su rentabilidad y liquidez.

### 2.1.6.1 Cálculo del descuento por pronto pago

“La fórmula para calcular el descuento por pronto pago incluido en la factura es:

Descuento por pronto pago = Importe bruto x tasa de descuento

Importe con el descuento= Importe bruto – descuento por pronto pago” (Startup Guide IONOS, 2019, párr. 9)

**Tabla 1**

*Ejemplo del cálculo descuento por pronto pago*

<b>Monto de la factura</b>	<b>Porcentaje de descuento</b>	<b>Descuento por pronto pago</b>	<b>Total a pagar con descuento</b>
\$1.000	2%	\$20	\$980
\$2.500	3%	\$75	\$2.425
\$5.000	5%	\$250	\$4.750
\$10.000	7%	\$700	\$9.300
<b>Total</b>		\$1.045	\$17.455

*Nota:* Esta tabla muestra un ejemplo de cómo se aplica el cálculo para realizar un descuento sobre valores cancelados con anticipación.

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

## **Análisis:**

En esta tabla, se muestra cómo el porcentaje de descuento aumenta a medida que el monto de la factura aumenta. Por ejemplo, para una factura de \$1,000, se aplica un descuento del 2% que equivale a \$20. El total a pagar con descuento sería de \$980. De manera similar, para una factura de \$10,000, se aplica un descuento del 7% que equivale a \$700, lo que reduce el total a pagar a \$9,300. Esto es solo un ejemplo y los porcentajes de descuento pueden variar según la política de la empresa.

### **2.1.7 Flujos de efectivo**

La información acerca del flujo de efectivo es útil para evaluar la capacidad que la entidad tiene para generar efectivo y equivalentes al efectivo, y permite a los usuarios desarrollar modelos para evaluar y comparar el valor presente de los flujos netos de efectivo de diferentes entidades. También mejora la comparabilidad de la información sobre el rendimiento de las operaciones de diferentes entidades, puesto que elimina los efectos de utilizar distintos tratamientos contables para las mismas transacciones y sucesos económicos. (NIC 7-Estados de Flujos de Efectivo, 2001, párr. 4)

El flujo de efectivo son los movimientos del dinero o relacionadas que ingresan y salen de la empresa mediante diversas transacciones dependiendo del giro del negocio y se ven reflejados en el Estado de Flujo de Efectivo mediante el método directo o indirecto.

#### **2.1.7.1 Método directo**

“Se presentan por separado las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos” (NIC 7-Estados de Flujos de Efectivo, 2001, párr 18).

Proporcionan información contable de como el efectivo y sus equivalentes se mueven en una institución durante el periodo contable. Se presentan detalladamente las principales partidas de ingresos y gastos que equivaless a las

fuentes de efectivo entrantes y salientes, evidenciando información sobre las actividades operativas que afectan la liquidez de la empresa.

#### **2.1.7.2 Método Indirecto**

Se comienza presentando la ganancia o pérdida en términos netos, cifra que se corrige luego por los efectos de las transacciones no monetarias, por todo tipo de partidas de pago diferido y acumulaciones (o devengos) que son la causa de cobros y pagos en el pasado o en el futuro, así como de las partidas de pérdidas o ganancias asociadas con flujos de efectivo de operaciones clasificadas como de inversión o financiación. (NIC 7- Estados de Flujos de Efectivo, 2001, párr 18)

#### **2.1.8 Cuentas Incobrables**

Se denominan cuentas incobrables, a aquellas que los deudores no quieren o no pueden cancelar.

Dentro de la Contabilidad éstas se detallan en las cuentas del gasto bajo la denominación de: gasto por incobrabilidad, pérdida en cuentas incobrables, gasto por cuentas incobrables; en donde se establece una reserva para las cuentas incobrables y se deduce del monto de las cuentas por cobrar en el Balance General.

Para la estimación de Cuentas Incobrables, se pueden utilizar dos métodos:

1. Cancelación Específica
2. Estimación (Aranda Vivar & Sangolqui Picón, 2010, p. 46)

Las cuentas incobrables son valores que no podrán ser retornados a la empresa por diversos factores, tales como, muerte del cliente, disolución de la entidad o falta de comunicación con el cliente por un gran periodo de tiempo.

A continuación, se presenta un ejemplo detallado de la estimación de cuentas incobrables por los dos métodos mencionados (Método de cancelación específica y estimación):

**Tabla 2**

*Ejemplo para la estimación de cuentas incobrables - Métodos de cancelación específica y estimación.*

Período fiscal	Ventas totales	Cuentas por cobrar	% de incobrabilidad esperada	Monto estimado de cuentas incobrables(cancelación específica)	Monto estimado de cuentas incobrables(estimación)
Ene-Mar	\$100.000	\$50.000	2%	\$1.000	\$105.000
Abr-Jun	\$150.000	\$75.000	3%	\$2.250	\$157.500
Jul-Sept	\$200.000	\$100.000	4%	\$4.000	\$210.000
Oct-Dic	\$250.000	\$125.000	5%	\$6.250	\$262.500
<b>Total</b>	<b>\$700.000,00</b>	<b>\$350.000,00</b>		<b>\$13.500,00</b>	<b>\$735.000,00</b>

*Nota:* Esta tabla presenta un ejemplo de la estimación de cuentas incobrables utilizando dos métodos diferentes: cancelación específica y estimación.

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

### 2.1.9 Estimación por Cuentas Incobrables

De acuerdo con la revisión teórica, la provisión de cuentas incobrables es un mecanismo que permite mermar el impacto del gasto ante el riesgo de morosidad en las empresas mediante una reserva. Ante cualquier situación se deben tener estipuladas políticas de riguroso cobro para evitar cualquier demora en el pago. (Gómez, 2021, p. 6)

El proceso de provisión de una cuenta incobrable se refiere a la acción de reservar una cantidad específica en los libros contables de una empresa para cubrir una deuda que se considera irrecuperable. Sin embargo, se debe tomar en cuenta que las cuentas incobrables no se provisionan, si no, se estiman durante el año fiscal de la actividad de la entidad.

A continuación, se proporciona un ejemplo de cómo se podría llevar a cabo este proceso:

Supongamos que una empresa llamada "ABC S.A." ha realizado ventas a varios clientes y ha determinado que una de las cuentas por cobrar, perteneciente al cliente "XYZ S.A.", es incobrable. La deuda total pendiente de "XYZ S.A." es de \$5,000.

- **Paso 1: Revisión y análisis**

El departamento de crédito y cobranzas de "ABC S.A." realiza una revisión exhaustiva de la cuenta de "XYZ S.A." para determinar su incobrabilidad. Se analizan factores como la situación financiera del cliente, historial de pagos, comunicaciones con el cliente sin respuesta de pago, entre otros.

- **Paso 2: Autorización y documentación**

Una vez confirmada la incobrabilidad de la cuenta, se debe obtener la autorización correspondiente para crear la estimación. Esto puede requerir la aprobación de la alta gerencia o del comité de crédito de la empresa. Se prepara la documentación pertinente que respalde la decisión de estimar los valores incobrables.

- **Paso 3: Registro contable**

Se procede a registrar la provisión por cuenta incobrable en los libros contables de la empresa. Se realiza un ajuste contable para registrar la provisión, debitando la cuenta por cobrar de "XYZ S.A." por el monto total de la deuda (\$5,000) y acreditando la "Estimación para cuentas incobrables" por la misma cantidad.

**Tabla 3**

*Asiento de Estimación de cuentas incobrables*

Fecha	Detalle	Debe	Haber
xx/xx/xx	- X -		
	Estimación de cuentas incobrables	5000	
	Cuentas por cobrar		5000
	P/R Estimación de cuenta incobrable a "XYZ"		

*Nota:* Asiento de ajuste

Elaborado por: Bajaan y Holguin (2023)

- **Paso 4: Revelación de estados financieros**

La estimación por cuenta incobrable debe ser revelada en los estados financieros de "ABC S.A.", particularmente en el estado de situación financiera y en las notas a los estados financieros. Esto permite informar de manera transparente a los accionistas, inversionistas y otras partes interesadas sobre la existencia de la provisión y su impacto en la situación financiera de la empresa.

La estimación de cuentas incobrables es una práctica contable prudente que permite reflejar adecuadamente la situación financiera de una empresa y disminuir el riesgo de sobrevaloración de sus activos. El objetivo principal de esta estimación es reconocer anticipadamente las pérdidas esperadas por la falta de pago de los clientes o deudores.

Para realizar la estimación de cuentas incobrables, la empresa evalúa su historial de cobros, la calidad crediticia de sus clientes, la situación económica del entorno y otros factores relevantes. A partir de esta evaluación, se determina un porcentaje o monto específico de las cuentas por cobrar que se considera como incobrables y que se reserva como pérdida anticipada.

La estimación de cuentas incobrables se refleja en el estado de resultados como un gasto, disminuyendo así el ingreso neto de la empresa. Además, se presenta en el estado de situación financiera como una deducción en el valor de las cuentas por cobrar, reduciendo su saldo total y reflejando su valor neto esperado.

Es importante destacar que la estimación de cuentas incobrables es un proceso continuo y se revisa regularmente para reflejar cambios en la situación crediticia de los clientes y la experiencia histórica de la empresa en la recuperación de deudas. Esto garantiza una representación más precisa de los activos de la empresa y una mejor evaluación de su riesgo crediticio.

### **2.1.10 Cartera Vencida**

La cartera vencida se considera a los montos o documentos de clientes que pese al tiempo acordado previamente no ha cancelado lo que adeuda a la empresa proveedora de algún bien o servicio.

Se refiere a créditos que no han sido cancelados en plazos acordados, mismos que para evaluar y medir se necesita con ciertos puntos a considerar:

- Periodo de tiempo que se evaluará
- Salto total de la cartera (total de ventas a crédito)
- Identificar los saldos que no han sido cancelados en el plazo acordado (cartera vencida)
- Calcular el índice de la cartera vencida

#### **Ejemplo:**

Si una institución tiene un saldo de cartera total de \$1,000 y un saldo de cartera vencida de \$500 al final de mes, el cálculo será:

#### **Formula:**

***Índice de cartera vencida = (Saldo de cartera vencida / Saldo total de la cartera) x 100***

Índice de cartera vencida =  $(\$500/\$1,000) \times 100 = 50\%$

Es decir, el 50% es el índice de cartera vencida que aún no se logra recuperar, un índice alto que significa se consta de riesgo financiero, la cartera de créditos está siendo mal administrada, y los clientes no están cumpliendo con sus obligaciones a tiempo.

### **2.1.11 Importancia de la liquidez**

La cualidad de liquidez es que se refiere a la facultad de enfrentar deudas, logrando para ello alcanzar resultados positivos de efectivo. Posibilitara hacer frente a riesgos económicos imprevistos. Aporta positivamente a incrementar alternativas de producir utilidad de la actividad que se tenga en práctica. Su importancia recae en la suficiencia para cumplir obligaciones a corto plazo,

deudas, pagos, entre otros. Todo negocio debe establecer y conocer la capacidad para cumplir sus obligaciones y este poder se puede parametrizar usando varios indicadores que ayuda a comprender la relación actual de la liquidez con la que se cuenta.

Según Gutierrez & Tapia, (2020) en su Revista científica nos indican que “La liquidez tiene una base conceptual a partir de los criterios de facilidad de conversión, es una propiedad de medición de los activos circulantes que ayuda en la toma de decisiones de inversión y financieras” (p.11).

### **2.1.12 Ratios financieros**

Son indicadores que muestran la relación económica y financiera de los estados financieros de una organización como lo son: el estado de resultados, el estado de flujo de efectivo y el balance general. Existen diversos tipos de ratios financieros y se aplica uno a cada situación, sector o necesidad, sin embargo, todos corresponden a un bien común que es examinar la situación económica para dar lugar al restablecimiento de mejoras en la administración.

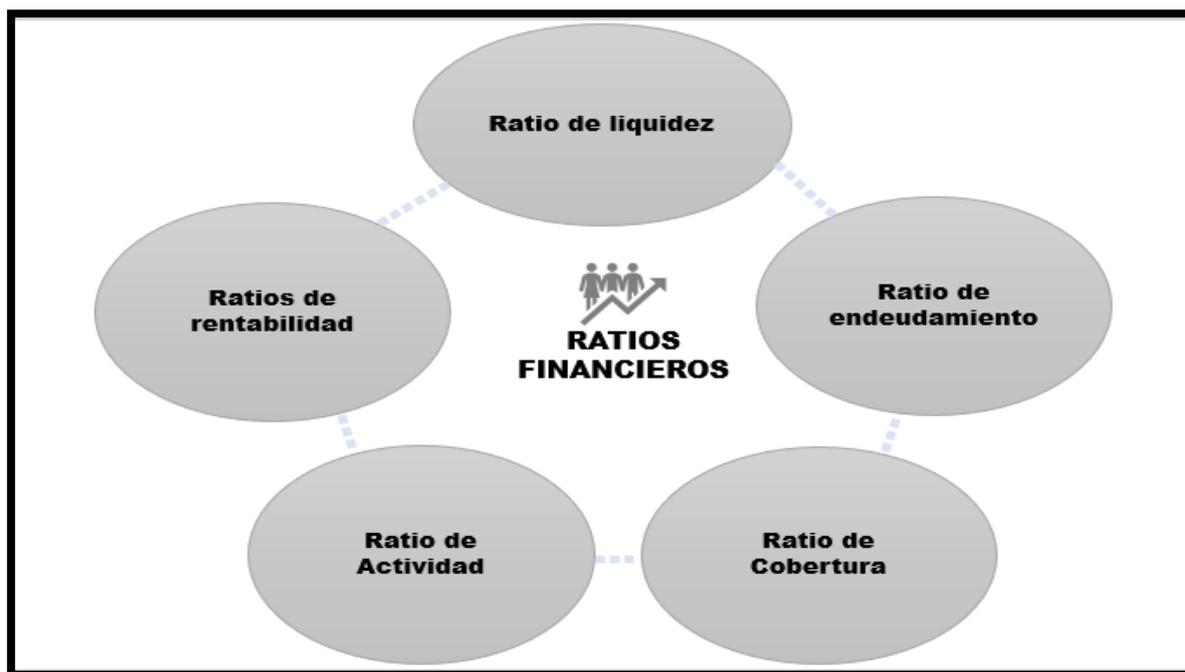
“Nos servirá para determinar la viabilidad positiva o negativa de la empresa, con dicha información se puede tomar decisiones más acertadas. y si la empresa puede afrontar responsabilidades a corto o largo plazo.” (Céspedes & Rivera, 2019, p. 3)

Su estudio nos permite evidenciar problemas y prever resultados acertados, los datos que serán analizados se obtienen de cocientes que son comparados con valores que sean considerados aceptables para el sector económico del negocio.

Como podemos apreciar en la siguiente figura 2. La imagen te proporciona un punto de vista detallado de los ratios financieros:

**Figura 2**

*Ratios financieros*



*Nota:* Tipos de ratios financieros

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

**Análisis:**

Es importante tener en cuenta que cada sector y cada empresa tiene diferentes ratios financieras relevantes, por lo que es importante conocerlos antes de hacer una evaluación precisa.

Las ratios relacionan la utilidad que tiene una empresa, midiendo la capacidad de generar un entorno económico rentable, ya que ayuda a la toma de decisiones para mejorar la gestión de cada recurso utilizado. Existen varias ratios que se utilizan para analizar las cifras que se presenten en la empresa, estos son: Ratio de liquidez, ratios de gestión, ratios de solvencia/rentabilidad.

**2.1.12.1 Ratios de liquidez**

La presente ratio mide el índice de valores como bancos, efectivo y equivalente de efectivo, es decir, obligaciones a corto plazo y si es capaz de cubrir las mismas midiendo los activos más líquidos y solventes del negocio.

Valdez, Vela, & Soto (2020) indican que:

Las ratios de liquidez o razones son un conjunto de indicadores cuya finalidad es diagnosticar si una empresa es capaz de generar liquidez en base a la tesorería, o lo que es lo mismo convertir los activos en liquidez de acuerdo a su ciclo de explotación. (p. 7)

El objetivo de todo negocio es generar utilidad y tener rentabilidad, las ratios de liquidez demuestran las proporciones de las deudas a corto plazo que es parte de importante de los activos. Señala como convertir sus activos rápidamente en efectivo para poder retribuir a tiempo sus pasivos convirtiéndose así en una herramienta para gestionar el dinero.

Su aplicación es sencilla y se adapta a quienes tengan conocimientos escasos sobre la contabilidad y estados financieros, es de gran utilidad para emprendedores autónomos y pequeños negocios en marcha. Las ratios de liquidez comúnmente utilizados son Razón corriente y Prueba Ácida.

#### **2.1.12.1.1. Razón Corriente**

Esta razón tiene el objetivo de evidenciar los beneficios que a largo plazo se deben cancelar, evaluando la su capacidad de pago y gestión de sus deudas.

Según Valdez, Vela, & Soto (2020), mencionan que:

La liquidez corriente nos proporciona una deuda de corto plazo que son cubiertas por el activo Con la finalidad de conversión en dinero que corresponde al vencimiento de las deudas, en donde calculamos dividiendo el activo corriente entre el activo corriente.

Indica capacidad de cumplir obligaciones, generar efectivo en base a sus activos corrientes, la razón corriente determina la relación entre los activos circulantes y los pasivos circulantes mostrando cuál de los activos respalda a los pasivos. La aplicación de la fórmula de la razón corriente es sencilla y solo se trata de dividir el activo corriente entre el pasivo corriente.

## ***Razón corriente: Activo Corriente / Pasivo Corriente***

### **2.1.12.1.2. Prueba Ácida**

“Nos brindara dinero en efectivo más rápido, porque estamos restando el inventario ya que muchas veces la mercadería demora porque tenemos que vender y si están al crédito las cuentas por cobrar están en diferentes fechas” (Céspedes & Rivera, 2019, como se citó en (Aching, 2006).

La prueba acida nos permite reconocer la capacidad de un negocio para pagar sus pasivos sin considerar la venta de su inventario o activos fijos. Este indicador al no incluir el activo corriente, ya que estas no son fácilmente posibles de hacerse efectivas. Su cálculo es restando el activo corriente del inventario y dividiéndolo para el pasivo corriente.

### ***Prueba ácida: Activo Corriente- Inventario/ Pasivo Corriente***

### **2.1.12.2 Ratios de Apalancamiento/Endeudamiento**

Básicamente esta ratio nos brinda una vista sobre el endeudamiento que financia nuestro negocio para adquirir más utilidad. Es decir, apalancar la operación con ayuda de financiación externa.

Existen tres formulas comúnmente aplicables al giro de un negocio:

- Razón Deuda-Capital

“Trata de medir el grado de dependencia financiera de una empresa.” (Rivero torre, 1998, p. 207 como se citó en Vanilla, 2015, p. 5) Esta es una herramienta que nos evidencia la solvencia y proporción de deuda total sobre el capital del que consta un negocio.

### ***Deuda-Capital: Deuda total/ Capital Contable***

- Razón Deuda - Activos Totales

Nos permite cuantificar el nivel de deuda que presenta el negocio frente a sus activos totales.

### ***Deuda-Activos totales: Deuda/ Activos totales***

- Capitalización total

“Informa acerca del peso específico de la autofinanciación de enriquecimiento (suma de las reservas por beneficios retenidos) sobre el total de los capitales propios de la empresa.” (Rivero torre, 1998, p. 214 como se citó en Vanilla, 2015, p. 6)

### ***Capitalización total: Deuda/Capitalización Total***

#### **2.1.12.3 Razones de cobertura**

“Indica si los beneficios obtenidos por la empresa son lo suficiente altos como para hacer frentes a los gastos financieros” (Amat Salas, 2005, p. 66 como se citó en Vanilla, 2015, p. 6). Su objetivo es vincular la posición financiera de la compañía con sus servicios.

### ***Cobertura de Interés: Utilidad antes de impuestos/ Gasto Interés***

#### **2.1.12.4 Razones de Actividad**

Algunos autores están convencidos de que “Los índices de actividad miden la eficiencia con la que opera una empresa en una variedad de dimensiones, como la administración de inventarios, gastos y cobros.” (Gitman & Zutter, p. 68).

Las razones de actividad permiten responder con que frecuencia se evidencian las entradas y salidas de efectivo.

##### **2.1.12.4.1 Rotación Cuentas por cobrar**

Se presenta el promedio de las cuentas por cobrar, donde se analiza si las políticas de cobro están siendo útiles para el beneficio del negocio.

**Fórmula:**

*Ventas Netas a Crédito/Cuentas por cobrar*

#### **2.1.12.4.2 Periodo de cobranza**

Periodo en la que las cuentas por cobrar deben ser canceladas, es decir, el tiempo donde el negocio espera recibir el ingreso de la venta de algún bien o servicio.

#### **Fórmula:**

*Días en el año/ Rotación Cuentas por cobrar*

#### **2.1.12.5 Razones de rentabilidad**

“Las razones de rentabilidad muestran los efectos combinados de la administración de liquidez, activos y deuda sobre los resultados operativos” (Besley y Brigham 2009, p. 59 citado por Orellana, Matute, & Tigre, 2021, p. 32).

##### **2.1.12.5.1 Margen Bruto**

Visualiza la rentabilidad de la empresa en comparación de las ventas y costo de ventas del negocio.

#### **Fórmula:**

*Margen bruto: Utilidad Bruta /Ventas Netas*

##### **2.1.12.5.2 Margen Utilidad neta**

Es el beneficio después de impuestos, intereses, entre otros, el cual demuestra la rentabilidad de la operación del negocio.

#### **Fórmula:**

*Margen Utilidad neta: Utilidad Neta /Ventas Netas*

##### **2.1.12.5.3 Rentabilidad económica**

Conocida como el índice financiero ROA, se utiliza para el cálculo de la utilidad que percibirá un inversor en relación con su costo. La eficacia del negocio en la que se utilizan sus inversiones.

**Fórmula:**

*ROA: Utilidad Neta /Activos Totales*

**2.1.12.5.4 Rentabilidad financiera**

Implementado para diferencias la capacidad de obtener ganancia a partir de inversiones particulares.

**Fórmula:**

*ROE: Utilidad Neta /Capital*

**2.1.13 Estados Financieros**

Los estados financieros son informes que muestran el estado económico de un negocio, el cual recoge abundante información.

“En este sentido, los estados financieros de un grupo en el que los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos, y flujos de efectivo de la controladora y sus subsidiarias se presentan como si se tratase de una sola entidad económica” (Norma Internacional de Información Financiera 10, 2019, p. 5). b

La finalidad de los estados financieros es suministrar de información referente a la situación financiera y de utilidad del negocio. Un conjunto de estados financieros principalmente consta de:

- Estado de situación financiera
- Estado de resultados
- Estado de cambios en el patrimonio
- Estado de flujo de efectivo
- Notas, donde se describan el tratamiento de las políticas contables, entre otras que guarden relación con la explicación de las mismas

**2.1.13.1 Análisis financiero para la toma de decisiones**

Los estudios o análisis financiero tienen que ser aplicado en cada empresa, sin importar el tamaño de la empresa, e indistintamente la actividad que realicen, todas las empresas deben poseer la

responsabilidad de realizarlo ya que esta llega a constituir una medida eficiente operativa la misma que permite que se evalúen los rendimientos de la organización. (Marcillo, Aguilar, & Gutierrez, 2021, p. 89)

El análisis de estados financieros es una parte integral e importante del campo más amplio del análisis empresarial, que permite una evaluación diagnóstica del comportamiento operativo de la empresa en las condiciones actuales y predice complicaciones futuras.

#### **2.1.14 Control interno**

“Cuando escuchamos algo relacionado al “control interno, es común para los contadores que nuestra mente lo direcciona con la “protección de los activos”, pues en su esencia, este es uno de los objetivos básicos del control interno empresarial” (Pereira, 2019).

El control interno dentro de toda organización juega un papel fundamental dentro de la gestión de la actividad del negocio, ayuda a contribuir a buenos resultados de utilidad, además de impedir daños económicos. Es aplicado a gestiones administrativas, de dirección, seguridad entre otras, para obtener eficiencia operativa e información que disponga de fiabilidad y cumplimiento de directrices normativas.

##### **2.1.14.1 Importancia del control interno**

Una buena administración de los riesgos debe incluir en el diseño del control interno a implantar, para mitigar el impacto de estos en su eventual ocurrencia, que las operaciones no sean realizadas por una misma persona, ya que al distribuirse las funciones de quien las realiza, registra, custodia, supervisa y consulta, entre dos o más personas, se minimiza la posible desviación de recursos. (Pereira, 2019)

Es una competencia del administrador del negocio, ya que la revisión de los procesos establecidos no puede ser realizada con la reiteración aspirada. La

revisión de control interna juega un papel importante dentro de cualquier negocio sin importar su actividad económica.

### 2.1.14.2 Los riesgos de auditoría

Los riesgos de auditoría se refieren a los posibles eventos o circunstancias que podrían afectar negativamente la capacidad de un auditor para emitir una opinión confiable sobre los estados financieros de una entidad. Estos riesgos pueden clasificarse en tres categorías principales:

**Figura 3**

*Categoría de riesgos*



Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

#### 2.1.14.2.1 Calificación de la confianza y riesgo

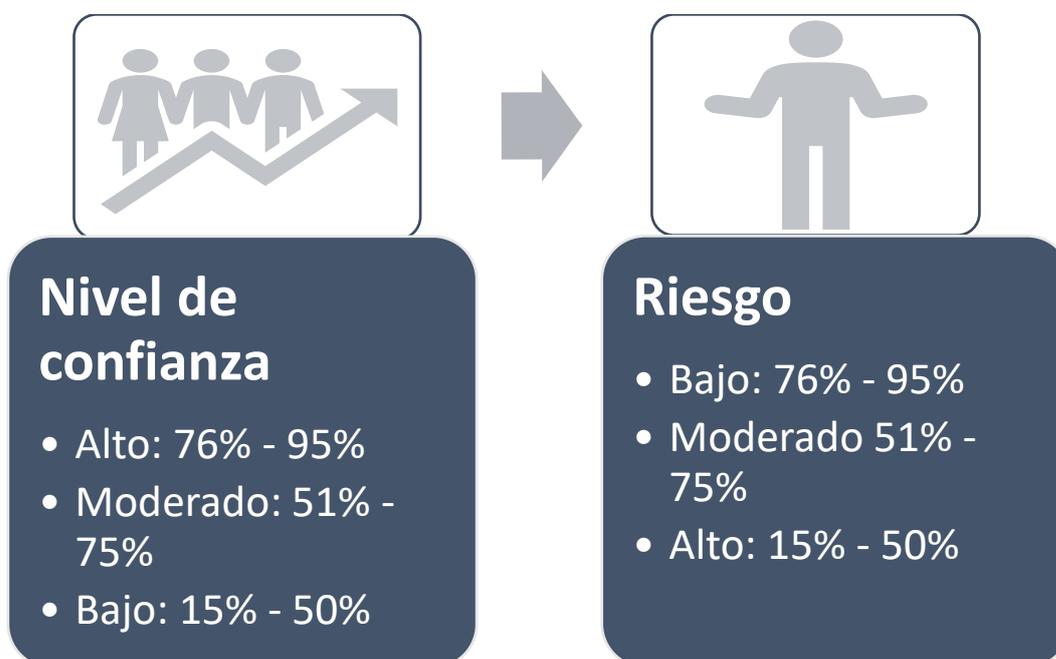
La calificación de la confianza y el riesgo desempeña un papel crucial en la evaluación y emisión de una opinión independiente sobre los estados financieros de una entidad. La capacidad de los auditores para evaluar la confianza en la información financiera y los riesgos asociados es fundamental para garantizar la integridad y la transparencia de los informes contables. Además, la identificación y evaluación de los factores que pueden afectar la

exactitud y la fiabilidad de la información financiera, procedimientos integrales internos.

Esto implica analizar los riesgos inherentes a la entidad, como los riesgos de fraude, los riesgos relacionados con la gestión de activos y pasivos, los riesgos legales y regulatorios, así como los riesgos asociados con el entorno económico y empresarial en el que opera la entidad. Una calificación de riesgo más alta indica la necesidad de aplicar procedimientos de control interno más rigurosos y de tener en cuenta posibles limitaciones en la institución.

**Figura 4**

Calificación de Nivel de confianza y riesgo



Elaborado por: Bajaan y Holguin (2023)

**El porcentaje de nivel de confianza y riesgo se mide por:**

- El nivel de confianza es igual a la calificación ponderada sobre el ponderado.
- El riesgo es igual a el ponderado menos el nivel de confianza

El nivel de riesgo mínimo no es significativo, ya que no existen factores de riesgo y la posibilidad de que ocurran errores es remota. Cuando el riesgo es

bajo, este demuestra que es significativo, es decir, aquí existen factores de riesgo, pero son considerados poco importantes.

Siempre que el nivel de riesgo sea medio, esta evidencia un riesgo donde existen factores significativos posibles de que ocurran, sin embargo, el nivel alto muestra un grado muy significativo donde se muestran importantes riesgos que probablemente la ocurrencia de errores sea probable.

### **2.1.14.3 Riesgos de control**

Un riesgo de control se refiere a la posibilidad de que los controles internos establecidos en una organización no sean efectivos para prevenir o detectar errores, irregularidades o incumplimientos en los procesos operativos y financieros. Estos riesgos pueden afectar negativamente la consecución de los objetivos de la organización y la integridad de la información financiera.

Los riesgos de control pueden tener consecuencias significativas para una organización. Si los controles internos son insuficientes o inadecuados, existe un mayor riesgo de pérdida financiera, fraudes, errores contables, incumplimientos normativos, daños a la reputación y pérdida de confianza de los inversores y las partes interesadas.

La evaluación de los riesgos de control son aspectos fundamentales del control interno y la auditoría. Implica identificar los riesgos, evaluar su probabilidad e impacto, y diseñar e implementar controles efectivos para mitigarlos o reducirlos a un nivel aceptable. Esto incluye el monitoreo continuo de los controles existentes, la revisión y mejora periódica de los procesos y la implementación de medidas correctivas cuando se identifican deficiencias o debilidades en los controles.

#### **2.1.14.3.1 Tipos de riesgos de control**

En el entorno del control interno y la auditoría, existen varios riesgos que pueden afectar la eficacia de los controles y la calidad de la información financiera. Algunos de los riesgos más comunes incluyen:

1. **Riesgo de fraude:** Existe la posibilidad de que se cometan fraudes dentro de la organización, ya sea por parte de empleados o de terceros. Esto puede incluir la manipulación de registros, el robo de activos o la presentación de información financiera engañosa.
2. **Riesgo de error humano:** Los errores pueden ocurrir debido a la falta de capacitación adecuada, la falta de atención o simplemente a equivocaciones involuntarias. Estos errores pueden afectar la precisión de los registros contables y la información financiera.
3. **Riesgo de control inadecuado:** Si los controles internos no están diseñados o implementados correctamente, existe un riesgo de que no sean efectivos para prevenir o detectar errores o irregularidades. Esto puede deberse a la falta de segregación de funciones, la falta de políticas y procedimientos adecuados, o la falta de supervisión y revisión adecuadas.
4. **Riesgo tecnológico:** En un entorno empresarial cada vez más digitalizado, el riesgo tecnológico se ha vuelto más relevante. Esto incluye la posibilidad de violaciones de seguridad informática, fallos en los sistemas o la falta de controles adecuados sobre los sistemas de información.
5. **Riesgo de incumplimiento normativo:** Las organizaciones deben cumplir con una serie de leyes y regulaciones, tanto a nivel financiero como operativo. El incumplimiento de estas normas puede dar lugar a sanciones legales, pérdida de reputación y otros riesgos asociados.

Estos son solo algunos de los riesgos de control existentes en el ámbito del control interno y la auditoría. Cabe señalar que cada organización es única y puede enfrentar riesgos específicos según su industria, tamaño y estructura. Por lo tanto, es importante realizar una evaluación de riesgos exhaustiva y diseñar controles adecuados para mitigarlos.

#### **2.1.14.4 Riesgo inherente**

El riesgo inherente es el nivel de riesgo intrínseco o natural que una entidad o actividad posee antes de considerar cualquier medida de control o mitigación. Es el riesgo que estaría presente si no se implementaran controles internos o se tomaran acciones correctivas. El riesgo inherente se considera antes de evaluar los controles internos y puede afectar la cantidad y la calidad de la evidencia de auditoría necesaria.

Representa los riesgos intrínsecos asociados a la entidad y su entorno y proporciona una base para la planificación y ejecución de la auditoría. La comprensión y evaluación del riesgo inherente son fundamentales para identificar los puntos clave de atención y aplicar los procedimientos adecuados.

#### **2.1.14.5 Riesgo de detección**

Puede estar influenciado por diversos factores, como el juicio y la experiencia del auditor, la selección de muestras de auditoría, la efectividad de los procedimientos de y la naturaleza de las transacciones y saldos contables de la entidad.

Evalúa junto con el riesgo inherente y el riesgo de control para determinar el nivel de riesgo general de la auditoría. Se puede reducir este riesgo aplicando procedimientos de auditoría rigurosos y adecuados, utilizando muestras representativas, realizando pruebas sustantivas y de cumplimiento, y evaluando de manera crítica la evidencia obtenida.

#### **2.1.15 EL COSO**

El COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) es una entidad que se creó hace más de veinte años con el propósito de ofrecer orientación en tres áreas fundamentales: la gestión del riesgo empresarial (ERM), el control interno y la prevención del fraude. El COSO desarrolló un marco de control interno que ha sido ampliamente adoptado y reconocido en el ámbito empresarial.

Es ampliamente reconocido como un referente en el campo del control interno y la gestión de riesgos. Proporciona un enfoque integral para establecer y evaluar el control interno en las organizaciones. Este marco se utiliza en todo el mundo como guía para diseñar, implementar y evaluar sistemas de control interno efectivos.

#### **2.1.15.1 El control interno según modelo de COSO**

El modelo COSO define el control interno como un proceso diseñado por la administración de una entidad para proporcionar una seguridad razonable sobre el logro de objetivos en las siguientes categorías: efectividad y eficiencia de las operaciones, confiabilidad de la información financiera y cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables. El control interno abarca el ambiente de control, la evaluación de riesgos, las actividades de control, la información y comunicación, y el monitoreo. Su objetivo es salvaguardar los activos, prevenir y detectar fraudes, y garantizar la integridad y la confiabilidad de la información financiera y operativa. (Lafuente, 2016)

#### **2.1.15.2 Elementos del Control Interno según modelo COSO:**

El COSO es un proceso que se direcciona a proporcionar resultados de operaciones, donde se evalúa y mejora sus sistemas de control interno, posibilitando el desarrollo de un modelo mediante el cual se mide el sistema de control interno y su estructura es constante con 5 elementos:

a) Ambiente de control

Define procesos de control interno tales como estructuras organizacionales, políticas administrativas, de sistemas y de rendición de cuentas, etc. basados en influir en los objetivos y la estrategia comercial.

b) Evaluación de riesgos

“El riesgo se define como la posibilidad de que un acontecimiento ocurra y afecte negativamente a la consecución de los objetivos” (Committe of Sponsoring Organizations of Treadway, 2022, p. 4).

En el proceso de evaluación, los riesgos se identifican y analizan según la probabilidad y frecuencia del impacto para comprender las posibles consecuencias si se producen.

c) Actividades de control

Procedimientos de acciones que gestionan las decisiones frente a posibles riesgos, se relaciona a una actividad de control preventiva y de detección.

d) Información y comunicación

La información se debe gestionar desde cada de las áreas que estén presentes en una organización. Además de la información, la comunicación también es indispensable para obtener información relevante sobre el soporte de los objetivos y responsabilidades que se evalúan en el control interno.

e) Supervisión y seguimiento

La supervisión y monitoreo también llamado como monitoreo de la gestión de riesgos de la organización, coopera con una adecuada evaluación de riesgos asegurando que se planteen los controles efectivos.

### **2.2.15.3 El Modelo de COSO**

Se utiliza para el diseño y la implementación de un sistema de control efectivo, el cual se detalla en los siguientes pasos:

1. Ambiente de control:

- Establecer una cultura de integridad y ética en toda la organización.
- Designar responsabilidades claras y establecer líneas de autoridad adecuadas.

- Proporcionar capacitación y desarrollo continuo para el personal.
- Establecer políticas y procedimientos que promuevan la eficiencia y eficacia operativa.

## 2. Evaluación de riesgos:

- Identificar y evaluar los riesgos que podrían afectar los objetivos de la organización.
- Realizar un análisis de riesgos para determinar la probabilidad e impacto de cada riesgo.
- Priorizar los riesgos identificados y establecer estrategias para su mitigación.

## 3. Actividades de control:

- Implementar controles internos adecuados para mitigar los riesgos identificados.
- Establecer políticas y procedimientos que respalden el logro de los objetivos de la organización.
- Realizar revisiones periódicas para evaluar la efectividad de los controles implementados.
- Separar las funciones clave para evitar conflictos de interés y posibles fraudes.

## 4. Información y comunicación:

- Establecer sistemas de información confiables y oportunos para respaldar la toma de decisiones.
- Comunicar de manera clara y efectiva las políticas, procedimientos y responsabilidades a todo el personal.
- Proporcionar canales de comunicación adecuados para informar posibles irregularidades o incumplimientos.

## 5. Supervisión:

- Realizar monitoreo continuo de los controles internos para garantizar su efectividad.
- Realizar auditorías internas periódicas para evaluar el cumplimiento de los controles.
- Establecer un sistema de reporte y seguimiento de hallazgos de auditoría.
- Tomar acciones correctivas y realizar mejoras continuas en los controles internos.

Estos pasos forman parte de un enfoque sistemático y proactivo para establecer y mantener un sistema de control interno sólido en una organización, siguiendo las directrices y recomendaciones del modelo COSO. Cabe destacar que cada organización puede adaptar y personalizar este proceso según sus necesidades y características específicas.

### **2.1.16 ¿Qué es un documento mercantil?**

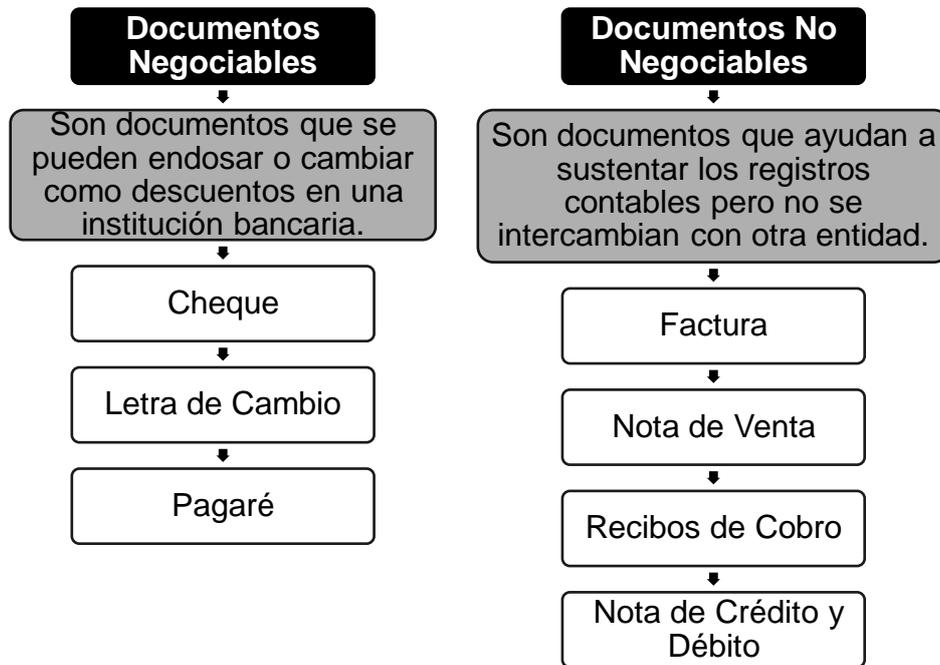
Se considera que son los documentos mercantiles aquel título, efecto, recibo, factura, nota de débito y crédito, etc., el cual sirva para legitimar el ejercicio de las transacciones, así como poder documentar las operaciones comerciales de tipo mercantil en los justificantes de la contabilidad.

Estos documentos mercantiles se concentran como mencionamos anteriormente, en el Departamento de Contabilidad, donde el profesional contador obtiene los datos necesarios para procesar las cuentas y efectuar los asientos contables en los comprobantes de contabilidad. (Euroinnova Business School , 2022, párr. 3-4)

### 2.1.16.1 Clasificación

Figura 5

Clasificación de los documentos mercantiles



Nota: Tomado de (Euroinnova Business School , 2022)

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

#### Análisis:

Estos documentos mercantiles son fundamentales para garantizar la transparencia, la legalidad y la trazabilidad de las operaciones comerciales, así como para proteger los derechos y obligaciones de las partes involucradas en cualquier transacción empresarial.

### 2.1.17 Recibo de pago

Se trata de un documento que se entrega a cualquier comprador al momento de concretar el pago por una transacción de compra. Por lo tanto, es un documento que funciona a modo de comprobante, mediante el cual se confirma que la persona ha pagado y que puede disfrutar del producto o servicio por el cual ha cancelado. Realizar este tipo de recibo también podrá ser de ayuda para reflejar el abono de un pago pendiente o ser utilizado por el comprador en caso de que necesite una devolución. (Economía3, 2021, párr.3)

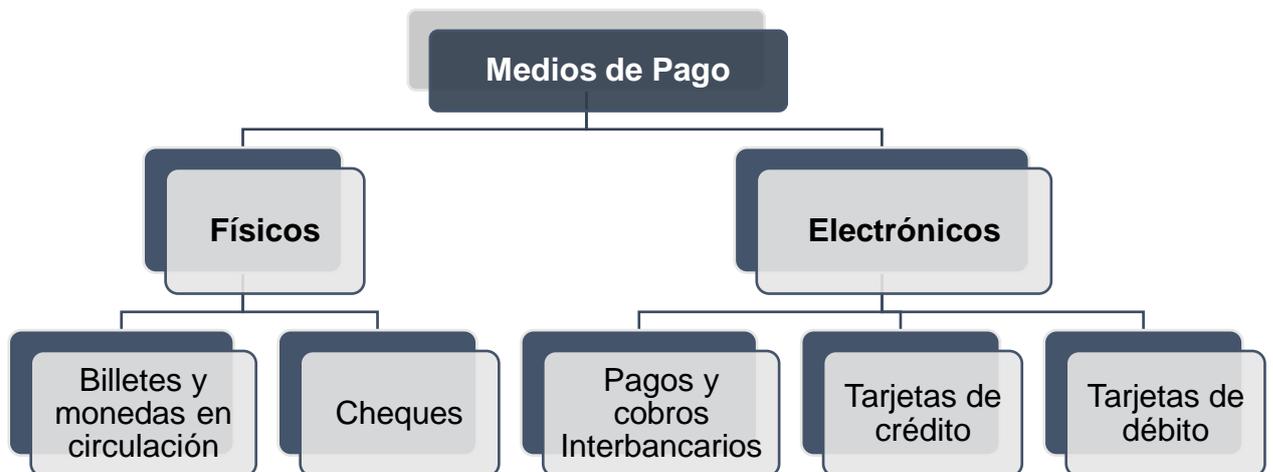
El recibo de pago se utiliza en ciertas empresas como parte del control interno del departamento de cobranza y poder hacer un correcto seguimiento de los pagos, por medio de estos recibos se pueden identificar los ingresos de la empresa y poder así hacer su debido registro contable, además este documento es un sustento para el cliente cuando en la empresa no identifican la transacción e incurren en volver a cobrar el mismo monto pendiente.

### 2.1.18 Formas de pago existentes en el Ecuador

“Los medios de pagos son activos que utilizan los agentes económicos para cumplir con obligaciones derivadas de una transacción” (Rubio, 2020, p. 7).

**Figura 6**

*Formas de pago usadas en Ecuador*



*Nota:* Tomado de (Rubio, 2020, p. 7)

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

### 2.1.19 Recargos de pago con tarjeta de crédito y débito

Los bancos emiten tarjetas de débito y crédito a sus clientes, quienes realizan compras en establecimientos comerciales y tienen la opción de pagar en efectivo o con tarjeta. En el caso de que el comprador utilice su tarjeta, el comercio está obligado a pagar al banco una comisión del 4.02% si el pago se hizo con tarjeta de crédito o 2% si el pago se hizo con tarjeta de débito. Cabe indicar que el valor de la mencionada comisión

debe ser asumido por el establecimiento comercial, quien no puede trasladarlo al comprador (tarjetahabiente). (Superintendencia de Bancos, 2022, párr. 3)

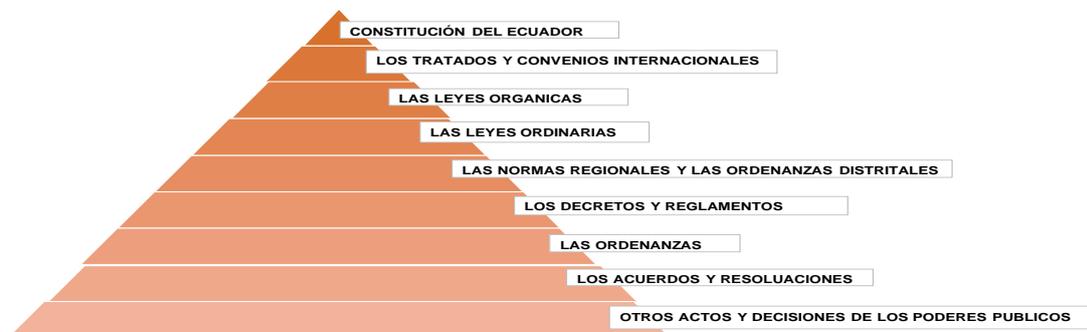
## 2.2 Marco Legal:

### 2.2.1 Pirámide Kelsen de La normativa ecuatoriana

Según esta teoría, las normas jurídicas se organizan en una estructura piramidal, donde la Constitución ocupa el nivel más alto y las leyes y reglamentos se sitúan en niveles inferiores. La pirámide de Kelsen establece que las normas superiores prevalecen sobre las inferiores, y que las normas deben estar en concordancia con la Constitución para ser válidas.

#### Figura 7

*Pirámide de Kelsen aplicado a la normativa ecuatoriana*



*Nota:* La pirámide de Kelsen está diseñada para cumplir con las normativas de un país de acuerdo a un orden jerárquico donde predomina una sobre otra.

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

#### 2.2.1.1 Constitución de la República del Ecuador

Según la Constitución de la República del Ecuador en su art. 26 manifiesta que la educación es un derecho que pertenece a todas las personas durante toda su vida y es una obligación fundamental e ineludible del Estado. Es considerada una área de máxima importancia en las políticas públicas y en la inversión estatal, ya que garantiza la igualdad y la inclusión social, y es un requisito indispensable para el bienestar general. Además, tanto las personas,

las familias como la sociedad en su conjunto tienen el derecho y la responsabilidad de participar activamente en el proceso educativo. (Constitución de la República del Ecuador , 2021, p. 17)

## **2.2.2 Norma Internacional de Información Financiera [NIIF] 9- Instrumentos Financieros**

### **2.2.2.1 Medición Inicial**

La NIIF 9 Instrumentos Financieros en su capítulo V la Medición inicial señala que salvo en el caso de las cuentas por cobrar comerciales mencionadas en el párrafo 5.1.3, al momento de ser reconocidos inicialmente, tanto un activo financiero como un pasivo financiero serán medidos a su valor razonable, ajustados según corresponda. En el caso de un activo financiero o un pasivo financiero que no se registre a valor razonable con cambios en resultados, se incluirán los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición o emisión del activo financiero o del pasivo financiero. Aunque al reconocer por primera vez, una entidad evaluará las cuentas por cobrar comerciales que no posean un componente financiero significativo. (NIIF 9 Instrumentos Financieros, 2014, p. 13)

### **2.2.2.2 Evaluación de la transferencia de los riesgos y recompensas de la propiedad**

La NIIF 9 en su capítulo III de la Evaluación de la transferencia de riesgos y recompensas de la propiedad en su párrafo 3.2.5 literal (e) designa que “Una venta de cuentas por cobrar a corto plazo en las cuales la entidad garantiza que compensará al receptor de la transferencia por pérdidas crediticias que probablemente ocurran” (NIIF 9 Instrumentos Financieros, 2014, p. 42).

### **2.2.2.3 Medición de las pérdidas crediticias esperadas**

En el capítulo V de la medición dentro de la NIIF 9 sección B5.5.35 manifiesta que Una entidad puede emplear enfoques prácticos para medir las pérdidas crediticias esperadas, siempre que sean coherentes con los principios. Un ejemplo de solución práctica es el uso de una matriz de

provisiones para calcular las pérdidas crediticias esperadas en las cuentas por cobrar comerciales. La entidad utilizará su experiencia histórica en pérdidas crediticias (ajustada según sea necesario de acuerdo con los párrafos B5.5.51 y B5.5.52) en cuentas por cobrar comerciales para estimar las pérdidas crediticias en un período de 12 meses o durante la vida útil del activo financiero, según corresponda. (NIIF 9 Instrumentos Financieros, 2014, p. 80)

#### **2.2.2.4 Información razonable y sustentable**

La NIIF 9 en su capítulo V nos brinda la información razonable y sustentable que debe plantearse en la información financiera contable en sus párrafos B5.5.51-B5.5.52 Una entidad no está obligada a realizar una búsqueda exhaustiva de información, sino que debe considerar toda la información razonable y sustentable que esté fácilmente disponible y no implique costos desproporcionados, y que sea relevante para estimar las pérdidas crediticias esperadas, incluyendo el impacto de los pagos anticipados esperados. La información utilizada abarcará factores específicos del prestatario, las condiciones económicas generales, así como una evaluación de la dirección actual y pronosticada de las condiciones en la fecha de presentación. La entidad puede hacer uso de diversas fuentes de información, tanto internas (propias de la entidad) como externas.

Las fuentes de información disponibles incluyen la experiencia histórica de pérdidas crediticias, calificaciones internas, experiencia de pérdidas crediticias de otras entidades, así como calificaciones, informes y estadísticas externas. Aquellas entidades que no dispongan de fuentes suficientes de información específica de la entidad pueden recurrir a la experiencia de grupos similares para instrumentos financieros comparables (o grupos de instrumentos financieros).

La información histórica es fundamental para la medición de las pérdidas crediticias esperadas. Sin embargo, una entidad realizará ajustes a la información histórica, como la experiencia en pérdidas crediticias, en base a la

información actual observable, con el fin de reflejar los efectos de las condiciones actuales y las proyecciones de las condiciones futuras que no afecten al período histórico relevante. También se eliminarán los efectos de las condiciones pasadas que no sean relevantes para los flujos de efectivo contractuales futuros. En algunos casos, la mejor información razonable y sustentable puede ser la información histórica no ajustada, dependiendo de la naturaleza de dicha información y de cuándo se recopiló, en comparación con las circunstancias en la fecha de presentación y las características del instrumento financiero en consideración.

Las estimaciones de los cambios en las pérdidas crediticias esperadas deben reflejar y estar en línea con los cambios en la información observable relevante de un período a otro, como cambios en las tasas de desempleo, precios de bienes raíces, precios de materias primas cotizadas, estado de los pagos u otros factores indicativos de la existencia de pérdidas crediticias esperadas en el instrumento financiero o en el grupo de instrumentos financieros, así como la magnitud de dichos cambios.

“La entidad revisará periódicamente la metodología y supuestos utilizados para estimar las pérdidas crediticias esperadas, con el objetivo de reducir las diferencias entre las estimaciones y la experiencia real de pérdidas crediticias esperadas”. (NIIF 9 Instrumentos Financieros, 2014, p. 82)

## **2.2.3 Normas Internacionales de Contabilidad [NIC]**

### **2.2.3.1 NIC 1- Presentación de estados financieros**

La Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 1 se refiere a la presentación de los estados financieros. Establece los requisitos para la presentación y estructura de los estados financieros, así como las pautas para la elaboración de notas a los estados financieros.

La NIC 1 aborda aspectos como la clasificación de activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos en los estados financieros, y proporciona directrices sobre la presentación de información adicional, como políticas

contables significativas, estimaciones y revelaciones requeridas. También establece los requisitos para la presentación de estados financieros comparativos y la forma de tratar los cambios en las políticas contables, errores y eventos posteriores al período de presentación.

#### **2.2.3.1.1 Finalidad de los estados financieros**

La NIC 1 menciona que los estados financieros son un resumen organizado de la situación económica y el desempeño financiero de una entidad. Su propósito es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento económico y los flujos de efectivo de la entidad, con el fin de ayudar a diversos usuarios en la toma de decisiones económicas. Además, los estados financieros reflejan los resultados de la gestión llevada a cabo por los administradores con los recursos que les han sido confiados. Para lograr este objetivo, los estados financieros proporcionan información sobre los siguientes elementos de una entidad:

- activos
- pasivos
- patrimonio
- ingresos y gastos, que incluyen ganancias y pérdidas
- contribuciones de los propietarios y distribuciones a los mismos en calidad de tales
- flujos de efectivo

Esta información, junto con los detalles complementarios en las notas, ayuda a los usuarios a anticipar los flujos de efectivo futuros de la entidad, especialmente su distribución en el tiempo y su nivel de certeza. (El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IASB, 2001)

#### **2.2.3.1.2 Características generales**

Los estados financieros deben reflejar de manera precisa la situación financiera, el desempeño financiero y los flujos de efectivo de una entidad. Esta presentación precisa implica mostrar de manera veraz los efectos de las transacciones, así como de otros eventos y condiciones,

de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en el Marco Conceptual. Se asume que al aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con la información adicional cuando sea necesario, se logrará la presentación precisa de los estados financieros.

Cuando una entidad no cumple con un requisito específico establecido en una Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) de acuerdo con el párrafo 19, debe revelar lo siguiente:

- La conclusión de la gerencia de que los estados financieros presentan de manera razonable la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo.
- El cumplimiento de las NIIF aplicables, excepto por el incumplimiento de un requisito específico para lograr una presentación razonable.
- El nombre de la NIIF que la entidad no ha aplicado, la naturaleza del desacuerdo, incluyendo el tratamiento que la NIIF requeriría, y la razón por la cual ese tratamiento sería engañoso en las circunstancias y entraría en conflicto con el objetivo de los estados financieros establecido en el Marco Conceptual, junto con el tratamiento alternativo adoptado.
- Para cada período presentado, el impacto financiero de la falta de aplicación en cada partida de los estados financieros que debería haber sido presentada cumpliendo con el requisito mencionado. (El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IASB, 2001)

#### **2.2.3.1.3 Hipótesis del negocio en marcha**

Al preparar los estados financieros, la administración evaluará si la entidad tiene la capacidad de seguir operando. A menos que la administración tenga la intención de liquidar la entidad o cesar sus operaciones, y no haya otra alternativa más realista, los estados financieros se elaborarán bajo la hipótesis de negocio en marcha. Si la administración identifica incertidumbres significativas relacionadas con eventos o condiciones que planteen dudas

importantes sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha, se revelarán esas incertidumbres. Si la entidad no prepara los estados financieros bajo la hipótesis de negocio en marcha, se revelará este hecho, junto con las hipótesis utilizadas para su elaboración y las razones por las cuales la entidad no se considera un negocio en marcha.

#### **2.2.3.1.4 Base contable de acumulación (devengo)**

Excepto para la información sobre flujos de efectivo, una entidad preparará sus estados financieros utilizando el principio contable de acumulación (también conocido como devengo).

#### **2.2.3.1.5 Materialidad o importancia relativa y agregación de datos**

La entidad presentará de forma separada cada categoría significativa de elementos similares en sus estados financieros. Además, se presentarán por separado los elementos de naturaleza o función diferente, a menos que no sean materialmente importantes. Los estados financieros son el resultado del procesamiento de numerosas transacciones y eventos, los cuales se agrupan en categorías según su naturaleza o función. La etapa final de este proceso implica la presentación de datos condensados y clasificados, que representan las diferentes partidas en los estados financieros. Si una partida en particular carece de importancia material por sí sola, se combinará con otras partidas, ya sea en los estados financieros o en las notas. Una partida que no justifica su presentación separada en los estados financieros debido a su falta de importancia material puede requerir su presentación separada en las notas.

#### **2.2.3.1.6 Compensación**

No realizará compensaciones entre activos y pasivos, ni entre ingresos y gastos, a menos que una Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) lo requiera o permita específicamente. La entidad presentará de forma separada sus activos y pasivos, así como sus ingresos y gastos. La compensación en los estados financieros, ya sea en el estado de resultados o en otros resultados integrales o en la situación financiera, solo se realizará cuando refleje la sustancia de la transacción u otro evento, y no limite la capacidad de los usuarios

para comprender las transacciones, eventos y condiciones ocurridos, ni para evaluar los flujos futuros de efectivo de la entidad. La compensación no se aplica a la medición neta de activos sujetos a ajustes de valor, como, por ejemplo, correcciones por deterioro de inventarios obsoletos o cuentas por cobrar de dudoso cobro, ya que esto no constituye una compensación.

#### **2.2.4.1.7 Uniformidad en la presentación**

A menos que ocurra lo siguiente, una entidad mantendrá la presentación y clasificación de las partidas en sus estados financieros de un período a otro:

- Se demuestre, después de un cambio en la naturaleza de las actividades de la entidad o una revisión de los estados financieros, que sería más apropiada otra presentación o clasificación, teniendo en cuenta los criterios para seleccionar y aplicar políticas contables establecidos;
- Una Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) exija un cambio en la presentación.

#### **2.2.4 Norma Internacional de Contabilidad 8 [NIC 8]**

##### **Políticas contables, cambio en las estimaciones contables y errores**

La Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 8 se refiere a las políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores. Proporciona orientación sobre cómo seleccionar y aplicar políticas contables, así como cómo tratar los cambios en las políticas contables, las estimaciones contables y la corrección de errores.

La NIC 8 establece que una entidad debe seleccionar y aplicar políticas contables consistentes para transacciones similares y eventos en circunstancias similares. Si no existe una política específica para una transacción o evento en particular, la entidad debe desarrollar y aplicar una política que proporcione información confiable y relevante.

En caso de que una entidad cambie una política contable, la NIC 8 requiere que el cambio se justifique y se aplique retrospectivamente, a menos que sea impracticable hacerlo. La entidad debe revelar la naturaleza del cambio, los motivos para realizarlo y el efecto del cambio en los estados financieros.

En cuanto a las estimaciones contables, la NIC 8 establece que una entidad debe basarlas en la mejor información disponible en el momento de la estimación. Si existe un cambio en las circunstancias que afecta una estimación contable, la entidad debe ajustar la estimación en el período en que se produzca el cambio.

La NIC 8 también aborda el tratamiento de los errores en los estados financieros. Si se descubre un error, la entidad debe corregirlo posteriormente, es decir, ajustando los estados financieros del período en el que ocurrió el error. Además, debe revelar la naturaleza del error, el impacto financiero y cómo se ha corregido.

En resumen, la NIC 8 establece los principios contables para seleccionar y aplicar políticas contables, manejar cambios en las políticas y estimaciones contables, así como corregir errores. Promueve la consistencia y la transparencia en la presentación de los estados financieros.

#### **2.2.4.1 Objetivo**

El objetivo de la norma es dar a conocer criterios para modificar políticas contables, tratamientos e información a revelar, como también el cambio de las estimaciones contables y corrección de errores.

#### **2.2.4.2 Definiciones**

Son políticas contables los principios contables, procedimientos, reglas adoptadas para la elaboración y presentación de estados financieros.

Los cambios de una estimación contable, son el ajuste del valor en libros de un activo o pasivo, que se evidencia por una evaluación de situación actual, o de beneficios futuros esperados. Son resultado de nuevos acontecimientos e información.

Los errores son las omisiones que se presentan en los estados financieros, que resultan de un fallo al utilizar la información, los errores incluyen errores de cálculo, de aplicación de políticas y mala interpretación de hechos.

#### **2.2.4.3 Políticas contables**

La entidad mantendrá la consistencia al aplicar de manera uniforme sus políticas contables en situaciones similares, eligiendo la política más adecuada y realizando los cambios correspondientes. Implica mantener la coherencia en la forma en que se registran y presentan las transacciones y eventos similares.

Los cambios en las políticas contables solo se implementarán en casos específicos, como cuando:

- Sea necesario cumplir con una Norma Internacional de Información Financiera (NIIF)
- Se requiera proporcionar información confiable en los estados financieros sobre los efectos de eventos y transacciones que reflejen el rendimiento y flujo de efectivo de la entidad.

Además, aborda el cambio de políticas contables cuando una entidad decide cambiar una política contable, debe justificar el cambio y aplicarlo retrospectivamente, a menos que sea impracticable hacerlo. La entidad debe revelar la naturaleza del cambio, los motivos para realizarlo y el impacto que tiene en los estados financieros.

#### **2.2.4.4 Cambios en las estimaciones contables**

Los cambios en las estimaciones contables establecen pautas sobre cómo ser tratados en la preparación de los estados financieros.

Debido a las incertidumbres presentes en el entorno empresarial, muchas partidas en los estados financieros no pueden ser medidas con exactitud, sino que requieren ser estimadas.

El proceso de estimación implica hacer juicios basados en la información confiable más actualizada disponible. Por ejemplo, es posible que se necesiten estimaciones para:

- (a) cuentas por cobrar de difícil recuperación
- (b) obsolescencia de inventarios
- (c) valor razonable de activos o pasivos financieros
- (d) vida útil o pautas de consumo esperadas de los beneficios económicos futuros asociados con activos depreciados
- (e) obligaciones por garantías otorgadas. (Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, 2019, Párr. 32-33)

La inclusión de estimaciones razonables es fundamental en la preparación de los estados financieros y no afecta su fiabilidad. La naturaleza de los cambios en las estimaciones contables:

Los cambios en las estimaciones contables son ajustes en los montos o en el valor en libros de activos, pasivos, ingresos o gastos debido a la necesidad de reflejar nueva información o circunstancias. Estos cambios no están relacionados con errores pasados, sino que reflejan una mejor estimación basada en la información disponible en el momento de preparar los estados financieros.

- **Tratamiento de los cambios en las estimaciones contables:**

Deben reconocerse en el período en el que se realizan, sin afectar posteriormente a los períodos anteriores. Es decir, no se debe ajustar la información contable de períodos anteriores para reflejar el cambio en la estimación.

- **Revelación de los cambios en las estimaciones contables:**

Revelará la naturaleza y el impacto de los cambios en las estimaciones contables en los estados financieros. Esta revelación incluye información sobre los motivos y las circunstancias que llevaron al cambio, así como el efecto del cambio en los estados financieros.

- **Cambios en las políticas contables y cambios en las estimaciones contables:**

Es importante distinguir entre los cambios en las políticas contables y los cambios en las estimaciones contables. Los cambios en las políticas contables se refieren a la selección y aplicación de políticas contables, mientras que los cambios en las estimaciones contables se relacionan con ajustes en los montos basados en nueva información o circunstancias.

Los cambios en las estimaciones contables se reconocen progresivamente, mientras que los cambios en las políticas contables se aplican posteriormente, a menos que sea impracticable hacerlo.

#### **2.2.4.5 Información a revelar**

Una entidad debe revelar cierta información en los estados financieros y en las notas explicativas para brindar una visión clara y comprensible de las políticas contables aplicadas, los cambios en las políticas contables, las estimaciones contables y la corrección de errores.

La entidad evidenciará la naturaleza y el monto de cualquier cambio en una estimación contable que haya tenido un impacto en el período actual o que se espera que tenga un impacto en períodos futuros. Sin embargo, no se requiere revelar información sobre el efecto en períodos futuros si resulta impracticable estimar dicho efecto. En caso de que no se pueda revelar el monto del efecto en períodos futuros debido a la impracticabilidad de la estimación, la entidad debe revelar este hecho.

#### **2.2.4.6 Errores**

Los errores pueden ocurrir al reconocer, medir, presentar o divulgar información en los elementos de los estados financieros. Si los estados financieros contienen errores, ya sean significativos o no significativos, y si se cometieron intencionalmente con el objetivo de presentar de manera específica la situación financiera, el rendimiento financiero o los flujos de efectivo de una entidad, no cumplirían con los requisitos de las Normas

Internacionales de Información Financiera (NIIF). Si se detectan errores potenciales en el período actual, se deben corregir antes de que los estados financieros sean autorizados para su emisión. (Norma Internacional Contable 8, 2019, párr 41)

La entidad deberá corregir de manera retrospectiva los errores materiales de períodos anteriores en los primeros estados financieros formulados después de descubrirlos.

-Esto implica realizar una re expresión de la información comparativa para el período o períodos anteriores en los que se originó el error.

-En caso de que el error haya ocurrido antes del período más antiguo para el cual se presenta información, se deberán re expresar los saldos iniciales de activos, pasivos y patrimonio para ese período.

#### **2.2.4.6.1 Limitaciones a la re expresión retroactiva**

El error relacionado con un período anterior se corregirá a través de una re expresión retrospectiva, a menos que sea impracticable determinar los efectos en cada período específico o el efecto acumulado del error.

En relación a la revelación de información sobre errores de períodos anteriores, la entidad deberá revelar lo siguiente:

(a) La naturaleza del error ocurrido en el período anterior.

(b) Para cada período anterior presentado, en la medida de lo posible, el monto del ajuste realizado, tanto para cada partida específica del estado financiero afectada, como para el monto de la ganancia por acción básica y diluida, si aplica según la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 33.

(c) El monto del ajuste al inicio del período anterior más antiguo para el cual se presente información.

(d) Si resulta impracticable realizar una re expresión retrospectiva para un período anterior en particular, se deben proporcionar detalles sobre las circunstancias que llevaron a esta situación, junto con una descripción de cómo y desde cuándo se corrigió el error. (Norma Internacional Contable 8, 2019, párr 49-50)

La entidad debe revelar la naturaleza del error del período anterior, los montos de ajuste para cada período anterior, el monto del ajuste al inicio del período más antiguo y, si es impracticable la re expresión retroactiva, se deben explicar las circunstancias que llevaron a esa situación y cómo se corrigió el error.

## **2.2.5 Normas Internacionales para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna**

### **2.2.5.1 Norma sobre los atributos**

#### **2.2.5.1.1. Propósito, Autoridad y responsabilidad**

El propósito, la autoridad y la responsabilidad de la sección 1000 en la actividad de auditoría interna. El estatuto de auditoría interna debe estar claramente establecido, siguiendo la Misión de Auditoría Interna y los elementos obligatorios del Marco Internacional para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna, que incluyen los Principios Fundamentales para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna, el Código de Ética, las Normas y la definición de auditoría interna. Es responsabilidad del director ejecutivo de auditoría revisar periódicamente el estatuto de auditoría interna y presentarlo a la alta dirección y al Consejo para su aprobación. (The institute of Internal Auditors, 2017, p.4)

La interpretación es un documento que delinea el propósito, la autoridad y la responsabilidad de la función de auditoría interna. Establece la posición de la auditoría interna en la estructura de la organización, incluyendo la relación funcional entre el director ejecutivo de auditoría y el Consejo. Además, otorga la autorización necesaria para que la auditoría interna acceda a los registros, al personal y a los activos pertinentes para llevar a cabo su labor. Asimismo, define claramente el alcance de las actividades de auditoría interna.

#### **2.2.5.1.2 Evaluaciones internas**

Son un componente esencial de la función de auditoría interna. Estas evaluaciones se llevan a cabo para evaluar la efectividad y la eficiencia de los

controles internos, los procesos operativos y el cumplimiento normativo dentro de una organización. Estas evaluaciones se centran en los controles internos implementados por la organización para salvaguardar sus activos, garantizar la integridad de los registros financieros y prevenir el fraude. Los auditores internos analizan los flujos de trabajo, las políticas y los procedimientos establecidos, y evalúan la eficiencia, la efectividad y el cumplimiento de los procesos. Se identifican áreas de mejora y se formulan recomendaciones para optimizar los procesos y lograr una mayor eficiencia operativa.

Las evaluaciones internas deben abarcar dos aspectos importantes:

- 2 El monitoreo constante del rendimiento de la función de auditoría interna
- 3 Las autoevaluaciones regulares o evaluaciones realizadas por personas dentro de la organización que posean un conocimiento adecuado de las prácticas de auditoría interna.  
(The institute of Internal Auditors, 2017)

#### **2.2.5.1.3. Informe sobre el programa de aseguramiento y mejora de la calidad**

El programa de aseguramiento y mejora de calidad número 1320 de la norma sobre los atributos muestra una herramienta esencial para garantizar que los procesos y actividades cumplan con los estándares. El programa debe incluir auditorías y revisiones periódicas de cumplimiento. Es fundamental proporcionar capacitación adecuada sobre los estándares de calidad, los procedimientos y las responsabilidades de cada miembro del equipo. Esto implica identificar y analizar posibles riesgos, establecer controles y monitorear la efectividad de los procesos. El director ejecutivo de auditoría debe comunicar los resultados del programa de aseguramiento y mejora de la calidad a la alta dirección y al Consejo. La comunicación debería incluir:

- El alcance y frecuencia de las evaluaciones internas y externas
- La cualificación e independencia del evaluador(es) o equipo de evaluación, incluyendo potenciales conflictos de interés.

- Las conclusiones de los evaluadores
- Planes de acciones correctivas

## **2.2.5.2 Normas sobre Desempeño**

### **2.2.5.2.1. Administración de la actividad de auditoría interna**

Las normas de desempeño internacionales para el ejercicio profesional de la auditoría interna en el inciso 2000 de la administración de la auditoría nos indica “El director de auditoría interna debe gestionar eficazmente la actividad de auditoría interna para asegurar que añade valor a la organización.” (The institute of Internal Auditors, 2017, p. 12)

Debe comenzar con una definición clara de los objetivos y el alcance de las auditorías. La planificación es esencial para el éxito de la actividad de auditoría interna. Se debe desarrollar un plan de auditoría detallado que incluya la asignación de recursos adecuados, la programación de las auditorías y la identificación de los responsables de llevar a cabo las revisiones. Así mismo, identificar y priorizar los riesgos potenciales, evaluar su impacto en los objetivos de la organización y desarrollar estrategias de auditoría para mitigarlos. Los auditores internos deben ser libres de cualquier influencia indebida y tener la autonomía necesaria para llevar a cabo sus tareas sin interferencias. Los resultados de las auditorías internas deben ser comunicados de manera clara y oportuna a la dirección y a otras partes interesadas relevantes. Además, se deben establecer mecanismos para el seguimiento y la implementación de las recomendaciones derivadas de las auditorías, asegurando que se tomen las acciones necesarias para abordar las deficiencias identificadas. La influencia de la mejora continua ya que se debe promover una cultura de revisión y actualización en los procesos incorporando mejores prácticas y adaptarse a cambios en el entorno de la institución.

### **2.2.5.2.2. Naturaleza del trabajo**

Las normas de desempeño en su numeral 2100 de la naturaleza del trabajo se caracteriza por la evaluación imparcial y objetiva de los procesos, sistemas, registros financieros y controles internos de una organización. Los

auditores internos recopilan y analizan evidencia, realizan pruebas de cumplimiento, verifican el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables, y evalúan el desempeño operativo en relación con los objetivos establecidos. Su trabajo incluye la identificación de riesgos potenciales, la evaluación de los controles internos, la emisión de recomendaciones para mejorar la eficacia y eficiencia de los procesos, y el seguimiento de la implementación de las acciones correctivas. La naturaleza del trabajo dentro del campo de la auditoría implica un examen crítico y minucioso de los procesos y controles de una organización para garantizar la transparencia, la exactitud y la legalidad en la presentación de la información financiera y operativa, y promover la eficiencia y el cumplimiento normativo.

La función de auditoría interna debe examinar y aportar mejoras a los procesos, gestión de riesgos y control, empleando un enfoque metódico y riguroso basado en los riesgos. La credibilidad y el valor añadido de la auditoría interna se fortalecen cuando los auditores internos son proactivos y sus evaluaciones proporcionan nuevas perspectivas y consideran las implicaciones a futuro. (The institute of Internal Auditors, 2017, p.14)

#### **2.2.5.2.3. Control**

El numeral 2130-Control explica el papel que desempeña el control en el campo de auditoría ya que es esencial para garantizar la integridad, la confiabilidad y la eficiencia de las operaciones de una organización. En este argumento, se discutirá la importancia del control dentro de la auditoría y cómo contribuye a fortalecer la confianza y la eficiencia organizacional.

“La actividad de auditoría interna debe asistir a la organización en el mantenimiento de controles efectivos, mediante la evaluación de la eficacia y eficiencia de los mismos y promoviendo la mejora continua.” (The institute of Internal Auditors, 2017, p.16)

## **2.2.6 Norma Internacional de Auditoría [NIA]**

### **2.2.6.1 Objetivos y principios básicos que rigen la auditoría de estados financieros.**

La NIA 200 establece los objetivos y principios básicos que rigen la auditoría de estados financieros. se enfoca en proporcionar orientación a los auditores para llevar a cabo su trabajo de manera efectiva, asegurando que cumplan con los estándares de auditoría internacionalmente aceptados.

Establece que el objetivo general de la auditoría de estados financieros es permitir al auditor expresar una opinión sobre si los estados financieros están preparados de manera adecuada, presentan razonablemente la situación financiera, los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con el marco de presentación de informes aplicable. La norma define cinco principios fundamentales que rigen la auditoría de estados financieros: integridad, objetividad, competencia profesional y diligencia, confidencialidad y comportamiento ético.

#### **2.2.6.1.1 Objetivos globales del auditor**

Los auditores deben identificar y evaluar los riesgos de error material en los estados financieros y diseñar procedimientos de auditoría adecuados para responder a esos riesgos. Esto implica comprender el negocio y su entorno, así como evaluar el sistema de control interno de la entidad. El objetivo principal del auditor es obtener seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto no contienen errores materiales. Esto implica llevar a cabo la auditoría de manera planificada y sistemática, identificando y evaluando los riesgos de error material y diseñando procedimientos de auditoría adecuados para responder a esos riesgos. El auditor tiene la responsabilidad de cumplir con las normas de auditoría y ética profesional aplicables. Esto incluye el cumplimiento de las NIA, así como los requisitos éticos y profesionales establecidos por los organismos reguladores y las organizaciones profesionales.

La NIA 200 en su numeral 11 describe los objetivos globales los cuales son mencionados a continuación:

- (a) Obtener una certeza adecuada de que los estados financieros no contienen errores materiales debido a fraude o error, permitiendo al auditor expresar una opinión sobre si los estados financieros están preparados de acuerdo con un marco de información financiera aplicable en todos los aspectos materiales.
- (b) Emitir un informe sobre los estados financieros y cumplir con los requisitos de comunicación establecidos en las NIA, basándose en los hallazgos del auditor.

#### **2.2.6.1.2 Requerimientos**

Los requerimientos en auditoría son las pautas y criterios establecidos que los auditores deben cumplir al realizar su trabajo. Estos requerimientos se basan en las normas y estándares profesionales de auditoría y se aplican para garantizar la calidad, la integridad y la confiabilidad de la auditoría. El auditor debe cumplir con requerimientos al momento de aplicar su auditoría:

- Requerimientos de ética
- Escepticismo profesional
- Juicio profesional
- Evidencia de auditoría suficiente y adecuada y riesgo de auditoría
- Realización de la auditoría de acuerdo a las NIA

#### **2.2.6.2 Consideraciones de auditoría relativas a una entidad que utiliza una organización de servicios, incluido el control interno**

La norma internacional de auditoría 402 llamada consideraciones relativas a una entidad que utiliza servicios en su numeral 9 describe consideraciones con el fin de adquirir un entendimiento de la entidad cliente de acuerdo con la NIA 315 (Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno), el auditor de la entidad examinada obtendrá información sobre cómo la entidad utiliza los servicios de la organización de servicios en sus actividades, incluyendo:

- (a) La forma en que la organización de servicios presta sus servicios y la importancia de dichos servicios para la entidad cliente, incluyendo su impacto en el control interno de la entidad cliente.
- (b) La índole y relevancia de las transacciones procesadas, cuentas o procesos de información financiera que se ven afectados por la organización de servicios.
- (c) El nivel de interacción entre la entidad cliente y la organización de servicios, así como el nivel de interacción dentro de la propia entidad cliente.
- (d) La naturaleza de la relación entre la entidad cliente y la organización de servicios, incluyendo los términos contractuales que se aplican a las actividades realizadas por la organización de servicios.

La importancia de los controles de la organización de servicios en relación con los controles de la entidad usuaria también está determinada por el nivel de interacción entre ambas. El nivel de interacción se refiere a la medida en que la entidad usuaria puede aplicar controles efectivos sobre el procesamiento llevado a cabo por la organización de servicios, y si decide hacerlo. (International Auditing and Assurance Standards Board, 2017, p. 5)

### **2.2.7 Ley Orgánica de Defensa del Consumidor**

El congreso nacional en la Ley Orgánica de Defensa del Consumidor nos especifica en su art.50.- De los pagos con Tarjeta de Crédito “el precio para el pago con tarjeta de crédito, será el mismo precio que al contado” Cualquier oferta, promoción, reducción de precio o descuento aplicable al pago en efectivo también será aplicable para los consumidores que realicen pagos con tarjetas de crédito, a menos que se les informe de manera clara y adecuada, de forma expresa, en la publicidad o información correspondiente y de manera oportuna. (LEY ORGANICA DE DEFENSA DEL CONSUMIDOR, 2015)

### **2.2.8 Ley Orgánica de Educación Intercultural [LOEI]**

Esta ley se centra en promover una educación intercultural, inclusiva y de calidad para todas las personas a lo largo de su vida. Establece el marco legal para el sistema educativo. Los aspectos clave que aborda son:

- El derecho a la educación, reconoce la educación como un derecho de todas las personas y establece la obligatoriedad de la educación inicial, básica y bachillerato.
- La educación intercultural que promueve el respeto a la diversidad cultural de diferentes grupos étnicos en el sistema educativo.
- La calidad educativa también se suma a los criterios para garantizar una educación de calidad.
- La formación integral, autonomía y descentralización otorga la autoridad de poder de decisión a las autoridades locales, además, busca fomentar el desarrollo integral de los estudiantes, incluyendo aspectos académicos, físicos, emocionales, sociales y culturales.

En el artículo 132 de la (LOEI) describe las prohibiciones que se presentan en las instituciones que brinden servicios educativos, Se prohíbe a los representantes legales, directivos, docentes, madres y padres de familia de las instituciones educativas lo siguiente:

- a. No cumplir con el calendario académico establecido por la Autoridad Educativa Nacional.
- b. Emitir documentos como certificados, diplomas, pases de año o títulos que no cumplan con los requisitos exigidos por la normativa educativa, ya sea en su contenido o en su formato.
- c. Brindar servicios educativos de educación inicial, básica o bachillerato sin tener la autorización correspondiente para operar.
- d. Retener los documentos académicos de los estudiantes sin justificación.
- e. Permitir el uso de las instalaciones educativas para actividades político-partidistas.
- f. Actuar con negligencia en el cumplimiento de sus responsabilidades.

g. Suspender el servicio educativo sin la autorización correspondiente, excepto en casos de circunstancias imprevistas o fuerza mayor debidamente comprobados.

h. Permitir o fomentar el uso de medios que puedan atentar contra la dignidad de niñas, niños y adolescentes, independientemente de su forma.

Entre otros igual de importantes puntos a tomar en cuenta. (Ley Orgánica de Educación Intercultural, 2022, p.69)

### **2.2.9 Ley de Régimen Tributario Interno [LRTI]**

El artículo 10 deducciones en su numeral 11 se establece que las provisiones anuales para cubrir los créditos incobrables generados en las operaciones habituales del negocio. Estas provisiones representan el 1% de los créditos comerciales concedidos durante el ejercicio y que aún no han sido cobrados al final del período fiscal. Sin embargo, la acumulación de estas provisiones no puede superar el 10% del valor total de la cartera de créditos.

Las provisiones voluntarias y aquellas realizadas en cumplimiento de leyes, normativas especiales o regulaciones de entidades de supervisión no serán consideradas deducibles para propósitos fiscales en el monto que supere los límites previamente establecidos.

Cuando se cumplan las condiciones establecidas en el Reglamento, la eliminación definitiva de los créditos incobrables se llevará a cabo utilizando tanto la provisión como los resultados del ejercicio, en la medida en que la provisión no cubra completamente la pérdida.

Los créditos otorgados por la empresa a sus socios, cónyuges, parientes hasta el cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad, así como a sociedades relacionadas, no serán considerados como créditos incobrables. Sin embargo, en caso de que estos créditos sean recuperados, los ingresos derivados de esta recuperación deberán ser registrados en los registros contables.

Las provisiones necesarias para cubrir los riesgos de incobrabilidad o depreciación de los activos de riesgo en las instituciones financieras, que se registren como gastos en sus estados financieros, serán deducibles de la base imponible del ejercicio fiscal en el cual se establezcan dichas provisiones. La deducibilidad de las provisiones estará limitada al monto determinado por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Para efectos de la liquidación y cálculo del impuesto sobre la renta, no se permitirá la deducción de las provisiones realizadas para los créditos que superen los porcentajes establecidos en el artículo 72 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero. Además, tampoco serán deducibles las provisiones relacionadas con créditos vinculados otorgados por instituciones financieras a personas relacionadas directa o indirectamente con su propiedad o gestión. En general, tampoco se permitirá la deducción de las provisiones formadas para créditos que se otorguen al margen de las disposiciones de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero. (LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO, 2004, p. 22)

#### **2.2.10 Código de Comercio**

El código de comercio es un conjunto de normas legales que regulan las actividades comerciales y mercantiles en un país. Trata sobre aspectos relacionados con el comercio, los comerciantes, las empresas y las operaciones comerciales. El código abarca áreas como la constitución y organización de sociedades comerciales, los contratos mercantiles, las obligaciones y derechos de los comerciantes, las operaciones bancarias y de seguros, el comercio internacional, las quiebras y concursos, entre otros temas relevantes para la actividad comercial. Su objetivo principal es establecer un marco legal claro y uniforme para fomentar y regular el desarrollo de las actividades económicas y comerciales en el país.

El código de comercio en su artículo 65 menciona que los empleados responsables de las ventas minoristas tienen la autorización para recibir el pago de las ventas que realicen, pero deben emitir recibos, facturas o comprobantes a nombre de sus principales. De la misma manera si que se dedican a la venta al por mayor también tendrán la misma autoridad, pero solo si las ventas se realizan en efectivo y el pago se realiza en el mismo donde trabajan. “Si las ventas se hicieren a crédito o si debieren verificarse los pagos fuera del almacén, los recibos o comprobantes serán firmados necesariamente por el principal o por persona expresamente autorizada para cobrar”. (Código de Comercio, 2014)

En el art 84 del Código de comercio estipula que el ejercicio del derecho establecido en un título valor se realiza al presentarlo físicamente. Si el título es pagado, ya sea al presentarlo o en cualquier otra circunstancia, debe ser entregado a quien realiza el pago con una declaración de que está cancelado. Si el tenedor acepta pagos parciales, debe anotar el pago parcial en el título mismo o en una hoja adjunta, y emitir un recibo separado correspondiente al pago realizado. En caso de pago parcial, el título mantiene su validez por la parte no pagada.

### **2.2.11 Reglamento a la ley orgánica de educación intercultural**

El reglamento de la LOEI (Ley Orgánica de Educación Intercultural) es un conjunto de normas y disposiciones que complementan y detallan la aplicación de la ley en la práctica. El reglamento tiene como objetivo proporcionar directrices específicas y claras para la implementación de las disposiciones establecidas en la ley. Asegura una implementación coherente y eficiente de la ley, promoviendo una educación intercultural, inclusiva y de calidad en Ecuador.

Aborda temas como la organización educativa, el cual establece procesos y requisitos para el funcionamiento de las instituciones educativas. Formación del personal, evaluación de criterios pedagogicos, participacion de derechos educativos y recursos que ayuden a establecer la mejora de las desiciones y función de las instituciones.

El art. 140 del reglamento a la LOEI prohíbe a las instituciones particulares muchos puntos importantes para el derecho a la educación, de los cuales el inciso 8 dicta que “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”. (Presidente constitucional de la República, 2017)

El punto presentado demuestra que prohíbe el negar el derecho fundamental a los estudiantes de recibir una educación por alguna situación donde no se cumple con las obligaciones financieras establecidas. El incumplimiento por parte de las instituciones por la restricción de pago de cuotas de matrícula o pensiones puede llevar a la violación del derecho a la educación de los estudiantes.

#### **2.2.12 Reglamento para aplicación Ley de Régimen Tributario Interno**

El reglamento para la aplicación de la ley de régimen tributario interno en el capítulo I, artículo 28.- Gastos deducibles en su numeral 3 de créditos incobrables formula que los créditos incobrables generados durante el ejercicio fiscal, como resultado de operaciones regulares del negocio, podrán ser deducidos siempre y cuando estén registrados de acuerdo a las normas contables, reflejen el nivel de riesgo y la esencia de la transacción, y no excedan los límites establecidos por la ley fiscal. La eliminación definitiva de estos créditos incobrables se realizará utilizando el monto acumulado de deterioro. En caso de que dicho monto no sea suficiente, la parte restante se cargará a los resultados del ejercicio, siempre y cuando se cumpla una de las siguientes condiciones:

- a) Los créditos deben haber estado registrados como incobrables en la contabilidad durante al menos dos (2) años consecutivos.
- b) Deben haber transcurrido más de tres (3) años desde la fecha de vencimiento original del crédito.
- c) La acción legal para cobrar el crédito debe haber prescrito.
- d) El deudor ha sido declarado en quiebra o insolvente.
- e) Si el deudor es una sociedad, esta debe haber sido cancelada.

Estas condiciones se aplicarán a los créditos otorgados después de la implementación de las regulaciones actuales.

Las instituciones del sistema financiero podrán deducir las provisiones destinadas a cubrir los riesgos de incobrabilidad, siempre y cuando cumplan con las resoluciones emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera en relación a este tema.

Las provisiones realizadas para los créditos que excedan los porcentajes establecidos en el Código Monetario Financiero, así como para los créditos otorgados a personas relacionadas directa o indirectamente con la propiedad o administración de las instituciones, no serán deducibles. Además, en general, las provisiones formadas por créditos otorgados fuera de las disposiciones de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero tampoco podrán ser deducidas.

Los créditos incobrables que cumplan con una de las condiciones establecidas en la ley mencionada serán eliminados utilizando los fondos de esta provisión. En caso de que la provisión no sea suficiente, la parte restante se cargará a los resultados del ejercicio actual.

Los ajustes realizados a cuentas por cobrar, como resultado de transacciones, actos administrativos firmes o ejecutoriados, y sentencias ejecutoriadas que reduzcan el valor inicialmente registrado, no se considerarán créditos incobrables sujetos a las limitaciones y condiciones establecidas en la Ley de Régimen Tributario Interno. Estos ajustes se aplicarán a los resultados del ejercicio en el que se produzca la transacción o se ejecute la resolución o sentencia correspondiente.

En los informes emitidos por los auditores externos y como parte de sus responsabilidades según lo establecido en la Ley de Régimen Tributario Interno, deberán mencionar de manera explícita la justificación razonable

del deterioro de los activos financieros relacionados con créditos incobrables, así como los valores utilizados para los cálculos respectivos de deterioro. (REGLAMENTO PARA APLICACIÓN LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO, 2020, p. 26-28)

### **2.2.13 Reglamento de Comprobantes de Venta, Retención y Complementarios**

La resolución del Servicio de Rentas Internas SRI indica en su capítulo I artículo 1. que los comprobantes de ventas son Los documentos que demuestran la transferencia de bienes, la prestación de servicios u otras transacciones sujetas a impuestos son considerados comprobantes de venta. (Servicio de Rentas Internas, 2017, p. 1)

Entre los comprobantes de venta se encuentran:

- Facturas
- Notas de venta - RISE
- Liquidaciones de compra de bienes y prestación de servicios
- Tiquetes emitidos por máquinas registradoras
- Boletos o entradas a espectáculos públicos
- Otros documentos autorizados en el presente reglamento

Para las cuentas por cobrar, se utilizan diferentes comprobantes de pago, entre ellos:

1. Facturas: Son documentos legales emitidos por el vendedor a nombre del comprador, detallando los bienes o servicios vendidos, su valor, fecha de emisión y condiciones de pago. Las facturas son el comprobante más común para registrar las cuentas por cobrar.
2. Recibos: Son documentos que se emiten al recibir un pago por parte del deudor. Los recibos pueden ser emitidos en papel o de manera electrónica, y deben incluir información como la fecha, el monto recibido, el concepto de pago y los datos del deudor.

3. Notas de débito: Son utilizadas para registrar aumentos en el saldo de la cuenta por cobrar, por ejemplo, por intereses moratorios, penalizaciones o ajustes adicionales.
4. Letras de cambio: Son documentos de crédito que representan una promesa de pago en una fecha futura. Se utilizan comúnmente en transacciones comerciales a crédito y funcionan como un compromiso de pago por parte del deudor.

Estos son solo algunos ejemplos de los comprobantes de pago utilizados para registrar las cuentas por cobrar. La elección del comprobante dependerá de la naturaleza de la transacción y las regulaciones legales aplicables en cada país.

El SRI dispone en su reglamento de comprobantes de venta, retención y complementarios art. 4.- Otros documentos autorizados serán válidos siempre que:

Los documentos cumplan con los siguientes requisitos de identificación: el emisor debe estar identificado con su razón social o denominación completa o abreviada, o con sus nombres y apellidos y número de Registro Único de Contribuyentes; el adquirente o sujeto de retención de impuestos debe estar identificado con su número de Registro Único de Contribuyentes, cédula de identidad o pasaporte, razón social o denominación; además, el documento debe incluir la fecha de emisión y desglosar por separado el valor de los impuestos correspondientes. (Reglamento de comprobantes de venta, retención y complementarios, 2017, p. 2 )

## **CAPÍTULO III**

### **MARCO METODOLÓGICO**

#### **3.1 Enfoque de la investigación**

El enfoque de la investigación es mixto debido a que por medio de este se obtuvo y examinó la información tanto cualitativa como cuantitativa para tratar la problemática y encontrar posibles soluciones a esta. De acuerdo al enfoque cualitativo visto en el estudio se plasmaron los razonamientos del personal de la institución, no obstante, mediante los datos financieros se reveló información cuantitativa del trabajo investigativo. Con ambos enfoques en conjunto se puede abarcar mayor información y mejores resultados.

Por medio del enfoque Cualitativo se ve la investigación de manera subjetiva priorizando la experiencia, el conocimiento y la recopilación de datos, en esta parte se involucran la naturaleza exploratoria del investigador, donde descubre conceptos sobre el fenómeno encontrado de acuerdo a las entrevistas. Con este enfoque se busca entender los conceptos y saber interpretarlos ya se ligando conjuntos de datos o analizando el contenido que se tiene, con el fin de comprobar la credibilidad y confirmar los hallazgos de la investigación.

El enfoque cuantitativo se presenta mediante el análisis de datos numéricos con el fin de explicar los hechos de una investigación. Es objetiva puesto a que obtienen patrones y generalizaciones de la muestra para generar conclusiones con su respectiva evidencia. En este tipo de enfoque se utiliza un diseño estructurado para establecer relación entre las variables a través de métodos estadísticos ya que se busca confiabilidad en los resultados.

El enfoque mixto es una conjugación de los dos enfoques mencionados anteriormente sin que se excluyan mutuamente.

#### **3.2 Alcance de la investigación:**

Es importante destacar que para este trabajo de investigación se utilizó el tipo de investigación descriptivo con el cual se analizó el estado actual de las cuentas por cobrar y el grado de liquidez envuelto gracias a esos valores

pendientes por medio de los estados financieros y datos de las variables. La institución HOBA precisa conocer la importancia de la recaudación del efectivo y sus equivalentes de los clientes para la mejora de la gestión de las cuentas por cobrar y la toma de decisiones en relación con las políticas y procedimientos adoptados.

El proyecto de investigación se centró en el análisis de la cartera de cuentas por cobrar, donde se vio la estructura de la cartera, la distribución por grupo de clientes y la antigüedad de las cuentas para identificar los inconvenientes potenciales de la empresa. Además, se investigaron factores internos y externos que pudieron afectar en los tiempos de cobro a los clientes.

Una investigación descriptiva se enfoca en responder preguntas básicas de una investigación para entender las características de una situación especial. En ella se utilizan datos concretos de recolección de datos tomando una muestra representativa ya sea por la cantidad de objetos de estudio o por el conocimiento que tengan del caso sin manipular las variables experimentales.

### **3.3 Técnica e instrumentos para obtener los datos**

Las diversas técnicas de investigación aplicadas para analizar y comprender en profundidad el aspecto fundamental de las evidencias adecuadas acerca del problema objeto de estudio de la institución HOBA son presentadas a continuación:

**Tabla 4**

*Técnicas e instrumentos de investigación aplicados*

<b>TÉCNICAS</b>	<b>INSTRUMENTOS</b>
Entrevista	Cuestionario
Análisis documental	Análisis horizontal y vertical de estados de situación financiera, análisis de ratios financieros, entre otros.

Observación directa	Grabadoras, Cámaras de video, cuadernos, fotografías, entre otras.
Internet	Motores de búsqueda, foros web, redes sociales, plataformas en línea, encuestas en línea, etc.

---

*Nota:* Datos recolectados de las técnicas aplicadas a la presente investigación.

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

### **3.3.1 Entrevista**

La entrevista implicó una interacción cara a cara entre el investigador y el entrevistado. Permitió establecer un diálogo abierto y fluido para obtener información detallada sobre el tema de estudio a través de preguntas abiertas. Proporcionó flexibilidad en la formulación de preguntas y permitiendo adaptarse a las respuestas y a las necesidades específicas de la investigación y contribuyó a garantizar la fiabilidad y validez de los datos recopilados.

La técnica de entrevista aplicada a las cuentas por cobrar en la institución HOBA permitió obtener información detallada y contextualizada sobre los procesos, políticas y desafíos relacionados con el área contable y de las cuentas por cobrar. Al utilizar esta técnica, se entrevistó a los empleados responsables del área contable y la cobranza a fin de obtener perspectivas directas sobre el tema.

Se abordaron temas como los procedimientos de facturación y cobranza, las políticas de crédito, las estrategias para gestionar los pagos atrasados, los sistemas y herramientas utilizados en el tratamiento de cuentas por cobrar, y los desafíos específicos que enfrenta la institución en este ámbito.

Permitió obtener información valiosa sobre los problemas comunes en los procesos de cuentas por cobrar, las barreras que dificultan la recuperación de

pagos, las estrategias efectivas utilizadas para mejorar la cobranza, y las posibles áreas de mejora en los procesos existentes.

Además, la técnica de entrevista también se empleó para extraer información sobre las relaciones que se mantienen con los clientes, las negociaciones de pagos, las políticas de descuentos o incentivos aplicados.

La técnica de entrevista aplicada a las cuentas por cobrar en la institución HOBA nos brindó la oportunidad de adquirir información directa y detallada sobre los procesos, desafíos y estrategias relacionadas con el curso de cuentas por cobrar, lo cual es fundamental para comprender y mejorar este aspecto clave de los procesos financieros.

### **3.3.2 Análisis documental**

El análisis documental implicó la recopilación y examen exhaustivo de diversos tipos de documentos relevantes del área contable y relacionados a las cuentas por cobrar de la institución HOBA. Estos documentos incluyeron estados financieros, informes de cuentas por cobrar, registros contables, políticas internas, entre otros.

La información recolectada considerada confiable de los registros oficiales y documentación que respalda los procesos de la institución. De manera sistemática, se buscó patrones, tendencias, inconsistencias o cualquier otro aspecto relevante de las cuentas por cobrar. Esto implicó un análisis horizontal y vertical de los estados financieros y la revisión minuciosa de los ratios financieros obtenidos de los estados de situación financiera y estados de resultado integral. Además, aplicamos un control respecto a la cuenta de activos financieros mediante cédulas analíticas que nos permitió ver a detalle las cuentas por cobrar de clientes.

Los documentos como estados de situación financiera, resultados de integral y asientos contables brindaron evidencia adicional para analizar los

procesos de las cuentas por cobrar y respaldar los hallazgos obtenidos a través de otras técnicas.

El análisis documental también reveló posibles áreas de mejora en la gestión de cuentas por cobrar, como la implementación de mejores prácticas en dirección contable, la identificación de políticas de crédito más efectivas, o la detección de errores o inconsistencias en los registros contables.

### **3.3.3 Observación directa**

En la observación directa, se encontró el lugar o contexto donde ocurren los fenómenos estudiados. Esto permitió una experiencia directa y personal de lo que sucede. Registró sistemáticamente los eventos, comportamientos y situaciones relevantes que ocurren. Se utilizó diferentes métodos de registro, como anotaciones en un cuaderno, grabaciones de audio o video, o el uso de dispositivos tecnológicos.

La observación directa buscó ser objetiva y no influir en los eventos o comportamientos observados. Se limitó a ser un observador imparcial y documentar lo que ocurre tal como sucede. Capturamos detalles contextuales importantes que pueden influir en los fenómenos estudiados. Permitted identificar prácticas o patrones de comportamiento en la medición de cuentas por cobrar que pueden no ser evidentes a través de otros métodos de investigación. Estos detalles incluyeron características físicas del entorno, interacciones sociales, expresiones no verbales, entre otros. Ya que estos ayudaron a validar la información obtenida mediante otras técnicas.

Brindó la oportunidad de identificar posibles problemas o desafíos en los procesos de cuentas por cobrar, como la falta de comunicación efectiva entre los diferentes asignados del departamento, la falta de capacitación del personal o la necesidad de mejorar los sistemas y herramientas utilizados. Complementó las otras técnicas de investigación, como entrevistas y análisis documental, para obtener una imagen más completa y precisa de la medición de cuentas por cobrar en la institución HOBA.

### 3.3.4 Internet

La técnica de Internet aplicada a las cuentas por cobrar en una institución implica el uso de recursos en línea para obtener información relevante sobre el procedimiento de cuentas por cobrar. Se utilizó motores de búsqueda, sitios web especializados y bases de datos en línea para recopilar información sobre mejores prácticas, políticas de cobranza, regulaciones financieras convirtiendo los procesos de cuentas por cobrar en métodos factibles para la institución HOBA.

Esta herramienta brindó información actualizada sobre el estado de las cuentas, los pagos realizados y los pagos pendientes. Además, la unión a comunidades de foros o comunidades en línea donde se discutió temas relacionados con las cuentas por cobrar, intercambiando de experiencias, conocimientos y perspectivas profesionales en el campo de la contabilidad.

Los informes financieros en línea de la institución obtuvieron datos sobre los saldos pendientes, la cartera de cuentas por cobrar, los índices de morosidad u otros indicadores financieros relevantes. Esto ayudó a evaluar la salud financiera de la institución y detectó las áreas de mejora en procesos de las cuentas por cobrar. Las bases de datos permitieron verificar la información de los clientes, evaluar su historial de pagos, su capacidad de pago y tomar decisiones informadas sobre límites de crédito, condiciones de pago, es decir políticas internas relacionadas a los cobros.

### 3.4 Población y muestra

Se trabajó con la población total de estudio, la cual es de tres personas:

**Tabla 5**

*Población y muestra de la institución HOBA*

<b>Cargos</b>	<b>Núm. de personas</b>	<b>Observación</b>
Representante Legal y Contador	1	Área contable

Rectora	1	Área administrativa
Secretaria	1	Ayuda a ambas áreas

*Nota:* La muestra fue el 100% de la población de estudio, es decir las tres personas.

Elaborado por: Bajaaná y Holguin (2023)

### 3.4.1 Tipos de Muestra en investigación cualitativa

- **Muestreo de conveniencia**

El muestreo de conveniencia es un método de selección de participantes en una investigación que se basa en la disponibilidad y accesibilidad de las personas. En lugar de utilizar un proceso aleatorio o estratégico para seleccionar a los participantes de manera representativa de la población objetivo, en el muestreo de conveniencia se eligen aquellos individuos que están fácilmente disponibles y dispuestos a participar en el estudio. Este tipo de muestreo se utiliza con frecuencia en situaciones en las que es difícil o costoso acceder a una muestra representativa. El muestreo de convivencia fue aplicado a la población total del estudio, el cual consta de 3 personas, directamente vinculadas con los procesos contables y administrativos de la institución HOBA.

### 3.5 Descripción de los instrumentos aplicados en la obtención de datos

En la **técnica de observación directa** aplicada a la muestra total de la institución, se definieron los objetivos de la observación, los cuales abarcaron el análisis de procesos de facturación, seguimiento de pagos y cobros, entre otros. Al momento de aplicar esta técnica nos familiarizamos con los procedimientos relacionados a la temática y recursos relevantes de la misma. Se identificó momentos y lugares donde el proceso de las cuentas por cobrar es más activo obteniendo una visión representativa de los procesos. Mientras se observaba se tomó notas de los detalles de cada perspectiva del área contable, al final de este se identificó de los datos recopilados, los patrones, tendencias y áreas de mejora de las cuentas por cobrar, estos **ayudaron a identificar las fortalezas y**

**debilidades** de sus prácticas para mejorar la eficiencia y efectividad de sus procesos, para ver más detalle de la ficha de observación aplicado ver **anexo 1**.

Por otro lado, **la técnica de entrevista** aplicada a la institución HOBA, en relación con sus cuentas por cobrar, implicó llevar a cabo **entrevistas estructuradas** para las personas involucradas en los procesos de cuentas por cobrar en la organización. Esta técnica se utilizó para obtener información detallada, perspectivas y percepciones sobre los procesos, desafíos y mejores prácticas relacionadas con las cuentas por cobrar. Se determinó las personas con conocimiento y experiencia en los temas, se preparó un **cuestionario con preguntas claves** sobre los procesos de pago, políticas de cobro, entre otros. Durante la entrevista se realizó un escucha activa, prestando atención a cada opinión, puntos clave para identificar información relevante y comprensión profunda de las áreas de mejora, para ver detalles sobre las preguntas realizadas ver **anexo 2**.

En el **análisis documental** se utilizó como instrumentos la **Análisis horizontal y vertical** para comparar las cuentas entre 2 años y entre los elementos del Estado de Situación Financiera con sus cuentas contables para identificar lo más significativo, además la **Ratios financieros de liquidez y cuentas por cobrar**, por medio de estos se puede visualizar el grado de liquidez que presenta la empresa y la rotación de cuentas por cobrar ayudándonos a conocer de manera genuina el flujo del efectivo y finalmente **Cédulas analíticas** donde haremos un control de los clientes que adeudan dentro del año 2021 y 2022 y comparando si han pagado o no.

## CAPÍTULO IV PROPUESTA

### 4.1 Presentación y análisis de resultados

#### 4.1.1 Observación

La siguiente ficha de observación se relaciona con la evaluación del control interno según modelo COSO. Analiza las políticas y procedimientos de la organización HOBA, esta herramienta nos permitió identificar y evaluar cómo se establecen y aplican las políticas y procedimientos dentro de la institución. Se busca obtener una visión real de los procesos llevados a cabo dentro de la organización, identificando posibles mejoras. La ficha nos proporciona una evaluación de la eficiencia y cumplimientos, a continuación, se observarán a detalle los aspectos de políticas y procesos de la institución.

**Tabla 6**

*Ficha de observación*

<b>POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>PARCIALMENTE</b>
· Se entregan recibos de cobro para validar los pagos totales o parciales de las cuotas		X	
· Se utilizan sistemas específicos para el registro y seguimiento de las cuentas por cobrar	X		
· Se establecen plazos y condiciones de cobro claras para los clientes		X	
· Se lleva un registro actualizado de las transacciones de cuentas por cobrar		X	
· Se realiza un seguimiento regular de los saldos pendientes de cobro	X		
· Se envían recordatorios de las cuotas vencidas a los clientes	X		
· Se establecen políticas o procedimientos para negociar planes de pago o acuerdos de refinanciamiento			X

· Se realizan acciones de cobranza, como llamadas telefónicas o envío de cartas, para recuperar los pagos vencidos				X
· Se analiza la relación entre las cuentas por cobrar y la disponibilidad de fondos líquidos				X
· Se realizan evaluaciones periódicas de los procesos de cuentas por cobrar para identificar áreas de mejora		X		
· Se han implementado medidas o prácticas específicas para agilizar los cobros y reducir los saldos de cuentas por cobrar		X		
· Se brinda capacitación y actualización a los empleados involucrados en la gestión de cuentas por cobrar		X		
<b>TOTAL</b>		<b>3</b>	<b>7</b>	<b>2</b>

Fuente: Institución HOBA

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

### **Análisis:**

Se examinó la composición de las cuentas por cobrar, identificando los patrones, su importancia y nivel de riesgo. Determinando la existencia de clientes morosos con riesgos significativos.

Se evaluó las políticas de crédito de la institución comparando si son otorgados créditos a clientes confiables y los límites apropiados de crédito asignados, el respectivo seguimiento con sus acciones efectivas de cobro. La antigüedad de cobro de saldos, permitiendo evaluar el control de las cuentas por cobrar. Se constató que no se realizaban estimaciones de las cuentas incobrables o riesgos de cobro, sin la evaluación del valor recuperable de dichas cuentas. Se distinguió que procedimientos y sistemas utilizados en el control interno de las cuentas por cobrar no minimizan errores, ni eficientes seguimientos de las cuentas relacionadas, presentando incidentes en los procesos de facturación, registros de pagos y contabilización de los mismos.

Además del planteamiento de la ficha de observación, se constató de forma presencial las instalaciones de la institución donde se lleva a cabo la prestación de servicios, y el área administrativa donde se llevan a cabo cada una de las actividades contables y administrativas que maneja la institución, la observación relacionada al enfoque de la presente investigación, para ver evidencia de lo indicado ver fotos en **anexo 3**.

#### 4.1.1.1 Evaluación del control interno por modelo COSO

En la institución HOBA se planteó la evaluación del control interno mediante el modelo COSO, considerando evaluar el sistema de control que la organización lleva a cabo para el control del entorno, evaluación de posibles riesgos, control de información y su respectivo monitoreo. Se examinó como se establecen y mantienen las políticas internas para mitigar riesgos y salvaguardar su eficiencia. Además, identificando áreas de mejora de las cuales se plantearán su fortalecimiento con recomendaciones que reducirán malas prácticas y errores comunes.

A continuación, se presentan las representaciones del cuestionario de control interno adaptados al modelo COSO para el ambiente de control, con su medición de nivel de riesgo o confianza identificados. Para ver las evaluaciones realizadas ver **anexo 4**.

**Tabla 6.1**

*Evaluación aplicada para medir el ambiente de control según COSO*

Núm.	Elemento de control críticos	Respuestas SI/NO	N/A	Observación
<b>Código de ética</b>				
1	¿La institución cuenta con código de ética?	SI		Su código de ética es transmitido verbalmente
<b>Estructura organizacional</b>				
2	¿Se cuenta con un organigrama organizacional?	NO		

3	¿Se ha establecido un plan de objetivos?	SI	
4	¿La institución cuenta con planes estratégicos de su negocio?	SI	
<b>Responsabilidades y autorizaciones</b>			
5	¿Se realiza delegación de responsabilidades unificada por cada empleado?	NO	
6	¿Se coordina las autorizaciones de cada función y responsabilidad?	SI	
7	¿Se capacita al personal para llevar a cabo sus funciones?	SI	
<b>Administración de personal</b>			
8	¿Existe identificación de características del personal que se integra a la institución?	SI	
9	¿Existe un encargado de seleccionar al personal que se integrará a la institución?	NO	Secretaria se encarga de esa función
10	¿Continuamente rota el personal de la institución?	SI	
<b>Desempeño de empleados</b>			
11	¿Se evalúa el desempeño del personal?	SI	
12	¿Se realizan pruebas de exactitud al personal en la institución?	NO	
13	¿Existe control interno de actividades que realizan los empleados?	SI	

Fuente: Institución HOBA

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

**Tabla 6.1.1**

*Resultado de evaluación ambiente de control según COSO*

Elemento de control críticos	Elementos de resultado	Ponderación	Calificación SI-1 NO-0	Calificación ponderada
Código de ética	Código de ética	6%	1	6%

<b>Estructura organizacional</b>	Organigrama institucional	10%	0	0%
	Plan de objetivos	7%	1	7%
	Estrategias de negocio	7%	1	7%
<b>Responsabilidades y autorizaciones</b>	Delegación de responsabilidades	10%	0	0%
	Autorizaciones de cada responsable	8%	1	8%
	Capacitación de personal conforme sus funciones	8%	1	8%
<b>Administración de personal</b>	Análisis de personal nuevo	7%	1	7%
	Reclutamiento de nuevo personal	7%	0	0%
	Continuidad del personal	7%	1	7%
<b>Desempeño de empleados</b>	Desempeño del personal	6%	1	6%
	Pruebas de análisis	7%	0	0%
	Control de actividades	10%	1	10%
<b>Total</b>		100%		66%
Calificación máxima		100%		
Calificación obtenida		66%		
Calificación ponderada		66%		
Nivel de confianza		66%	Baja	
Nivel de riesgo		34%	Alto	

Fuente: Institución HOBA

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

### **Análisis:**

La institución cuenta con valores claros de ética, sin embargo, la estructura organizacional sugiere que la constitución no está claramente definida estructuralmente. Tanto la delegación de responsabilidades como las

autorizaciones de cada responsable tienen una ponderación del 10% y 8%, respectivamente. Sin embargo, ambas han obtenido una calificación de 0, lo que resulta en una calificación ponderada de 0%. Esto sugiere que la asignación de responsabilidades y las autorizaciones dentro de la institución no están adecuadamente definidas o implementadas.

La calificación ponderada obtenida es del 66%, lo que refleja una baja confianza en los controles implementados y un nivel alto de riesgo. Es importante tomar medidas para mejorar los elementos de control críticos que han obtenido una calificación baja o nula, como la estructura organizacional y las responsabilidades y autorizaciones. Esto ayudará a fortalecer la confianza y reducir el nivel de riesgo en la institución. El nivel de riesgo muestra que existen factores de riesgo importantes podrían significar errores futuros.

**Tabla 6.2**

*Evaluación aplicada para medir el riesgo según COSO*

Núm.	Elemento de control críticos	Respuestas SI/NO	N/A	Observación
<b>Objetivos de la institución</b>				
1	¿Los objetivos de la institución son comunicados a todos los empleados?	SI		
2	¿Se motiva a los colaboradores a llegar al objetivo?	NO		Se propone, sin embargo, no es totalmente
<b>Objetivos específicos</b>				
3	¿Cada departamento mantiene objetivos indispensables?	SI		
4	¿Se establecen objetivos específicos para cada actividad a realizar?	SI		
5	¿La asignación de responsabilidades de los empleados se deja por escrito?	NO		

6	¿Se realiza un seguimiento de cumplimiento de objetivos? <b>Riesgos latentes de la institución</b>	NO
7	¿Se delimitan posibles riesgos notables en la institución? <b>Gestiones de cambio</b>	SI
8	¿Se plantean ideas del cambio e innovación de la institución?	SI
9	¿Se idean propuestas para los empleados y que estos actúen por el crecimiento de la institución?	NO
10	¿Existen medidas que evalúen el impacto del departamento contable - administrativo de la organización?	NO

Fuente: Institución HOBA

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

**Tabla 6.2.1**

*Resultado de evaluación del riesgo según COSO*

Elemento de control críticos	Elementos de resultado	Ponderado	Calificación SI-1 NO-0	Calificación ponderada
<b>Objetivos de la institución</b>	Comunicación de objetivos	12%	1	12%
	Motivación de objetivos	10%	0	0%
	Objetivos por departamentos	12%	1	12%
<b>Objetivos específicos</b>	Objetivos en actividades de la institución	7%	1	7%
	Asignación de responsabilidades	13%	0	0%
	Seguimiento de cumplimiento	8%	0	0%

<b>Riesgos latentes de la institución</b>	Posibles riesgos de la institución	14%	1	14%
<b>Gestiones de cambio</b>	Cambios e innovación	7%	1	7%
	Propuestas de crecimiento	7%	0	0%
	Impacto contable-administrativo	10%	0	0%
<b>Total</b>		100%		52%
Calificación máxima		100%		
Calificación obtenida		52%		
Calificación ponderada		52%		
Nivel de confianza		52%	Moderado	
Nivel de riesgo		48%	Alto	

Fuente: Institución HOBA

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

### Análisis:

Los objetivos de la institución indican que los objetivos de la institución son comunicados, pero no se motiva adecuadamente a los colaboradores para alcanzarlos. El elemento de riesgos latentes de la institución identifica que la institución cuenta con riesgos latentes que podrían afectar su desempeño.

La calificación ponderada obtenida es del 52%, lo que indica un nivel moderado de confianza en los controles implementados, pero también un nivel alto de riesgo. Es importante abordar los elementos de control críticos que han obtenido calificaciones bajas o nulas, como motivar a los colaboradores para alcanzar los objetivos, asignar responsabilidades por escrito y realizar un seguimiento del cumplimiento de los objetivos. Esto ayudará a fortalecer la confianza y reducir el nivel de riesgo en la institución.

**Tabla 6.3**

*Evaluación aplicada para medir las actividades de control según COSO*

Núm.	Elemento de control críticos	Respuestas SI/NO	N/A	Observación
<b>Control de departamentos</b>				
1	¿Se realizan controles al departamento contable para conocer de los procedimientos realizados?	NO		
2	¿Se controlan los procedimientos que realiza la administración en cada actividad que tienen asignada?	SI		
<b>Procedimientos para generar información</b>				
3	¿La institución cuenta con procesos que permiten generar información importante?	NO		
4	¿Existe un sistema software que ayude a el procesamiento de información?	SI		
5	¿Existe un encargado de llevar el control y registro de los ingresos de la institución?	SI		Se tiene control, pero no es constante, ya que el encargado cumple otras funciones.
6	¿Existe un encargado para realizar cobros respectivos?	SI		El encargado trabaja tiempo parcial
7	¿La institución brinda documentos soporte donde se demuestre la deuda de los clientes?	NO		Solo facturas
8	¿Se realiza un proceso de cobros exhaustivo a los clientes deudores?	SI		
9	¿Existe algún manual detallado de los procesos que deben realizarse para dar créditos y cobrarlos respectivamente?	NO		

10 ¿Se realizan informes de la cartera vencida y pendientes de cobro? NO

11 ¿Se registran las transacciones contables por el principio de devengo? NO

**Rendimiento**

12 ¿Se mide el rendimiento de la empresa? SI

13 ¿Existe comparación de las ventas en efectivo y las ventas a crédito? SI

14 ¿Se mide crecimiento o disminución de ventas de servicios? NO

Fuente: Institución HOBA

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

**Tabla 6.3.1**

*Resultado de evaluación de las actividades de control según COSO*

Elemento de control críticos	Elementos de resultado	Ponderado	Calificación SI-1 NO-0	Calificación ponderada
<b>Control de departamentos</b>	Control de procedimientos departamento contable	8%	0	0%
	Control de procedimientos departamento administrativo	7%	1	7%
	Procesos de generación de información	8%	0	0%
<b>Procedimientos para generar información</b>	Sistema software para procesar datos	7%	1	7%
	Control y registro de ingresos	7%	1	7%
	Control de cobros	7%	1	7%
	Documentos soportes de deudas	7%	0	0%
	Procesos de cobro	8%	1	8%

<b>Rendimiento</b>	Manual de procedimientos de crédito y cobro	7%	0	0%
	Informe de cartera vencida	8%	0	0%
	Transacciones contables	10%	0	0%
	Rendimiento de la empresa	5%	1	5%
	Comparación de ventas	5%	1	5%
	Disminución e incremento de ventas	6%	0	0%
<b>Total</b>		<b>100%</b>		<b>46%</b>
Calificación máxima		100%		
Calificación obtenida		46%		
Calificación ponderada		46%		
Nivel de confianza		46%	Baja	
Nivel de riesgo		54%	Moderado	

Fuente: Institución HOBA

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

### **Análisis:**

La calificación final obtenida es del 46%, lo cual indica una baja confianza en los controles implementados y un nivel moderado de riesgo en la institución. Esto sugiere que hay áreas de mejora significativas en los elementos de control críticos y elementos de resultado evaluados.

En relación a los elementos de resultado, los procesos de generación de información y los documentos soporte de deudas han obtenido una calificación de 0, lo que indica que se necesitan mejoras en estos aspectos. Por otro lado, el sistema de software para procesar datos, el control y registro de ingresos, el control de cobros y los procesos de cobro han obtenido una calificación de 1, lo que sugiere que estos elementos se llevan a cabo de manera adecuada.

En cuanto al rendimiento de la empresa, tanto el rendimiento en sí como la comparación de ventas han obtenido una calificación de 1, lo que indica que estos aspectos están siendo evaluados y considerados adecuadamente. Sin embargo, la disminución e incremento de ventas han obtenido una calificación de 0, lo que sugiere que se necesita una mejora en el seguimiento de estos indicadores.

**Tabla 6.4**

*Evaluación aplicada para medir la información y comunicación según COSO*

Núm.	Elemento de control críticos	Respuestas SI/NO	N/A	Observación
<b>Información</b>				
1	¿Se brinda información a los directivos la institución?	NO		Regularmente no se presenta dicha información
2	La institución cuenta con manuales, reglamentos para la información contables	NO		Cuenta con bases normativas, pero no son aplicadas en su totalidad.
3	¿Se presenta con regularidad la información de acuerdo a las NIC o NIIF?	SI		Se presentan sin algunas consideraciones
4	¿Se suministra de información para el logro de objetivos?	NO		
5	¿Se dota al personal de herramientas para sus actividades?	SI		
<b>Comunicación</b>				
6	Se comunican con los clientes de forma asertiva: correos, SMS, ¿entre otros?	SI		
7	¿Las sugerencias son aportadas a futuros cambios en la institución?	NO		
8	¿Se toman medidas correctivas cuando se presentan inconvenientes?	SI		
9	¿Los flujos de información van relacionados con el resultado real de la misma?	NO		

10	¿La comunicación interna con los departamentos es objetiva para entender los problemas que se presentan?	SI
----	--	----

Fuente: Institución HOBA

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

**Tabla 6.4.1**

*Resultado de evaluación de la información y comunicación según COSO*

Elemento de control críticos	Elementos de resultado	Ponderado	Calificación		Calificación ponderada
			SI-1	NO-0	
<b>Información</b>	Información gerencial	8%	0		0%
	Reglamentos y manuales	10%	0		0%
	Normas internacionales de contabilidad	15%	1		15%
	Información para objetivos	10%	0		0%
	Herramientas para empleados	10%	1		10%
<b>Comunicación</b>	Soportes de información de cobro	10%	1		10%
	Sugerencias de mejora	6%	0		0%
	Medidas correctivas	9%	1		9%
	Flujos de resultados	10%	0		0%
	Comunicación interna	12%	1		12%
<b>Total</b>		100%			56%
Calificación máxima	100%				
Calificación obtenida	56%				
Calificación ponderada	56%				
Nivel de confianza	56%	Moderado			

Nivel de riesgo 44% Alto

---

Fuente: Institución HOBA

Elaborado por: Bajaan y Holguin (2023)

### **Análisis:**

La calificación final obtenida es del 56%, lo cual indica un nivel moderado de confianza en los controles implementados y un nivel alto de riesgo en la institución. Esto implica que existen áreas de mejora importantes en los elementos de control críticos y elementos de resultado evaluados.

En relación a los elementos de control críticos, la información gerencial y los reglamentos y manuales han obtenido una calificación de 0, lo que indica que se requieren mejoras en estas áreas. Sin embargo, las normas internacionales de contabilidad han obtenido una calificación de 1, lo que sugiere que se cumple con estas normas.

En cuanto a los elementos de resultado, la información para objetivos, las sugerencias de mejora y los flujos de resultados han obtenido una calificación de 0, lo que indica que se necesitan mejoras en estas áreas. Por otro lado, las herramientas para empleados, la comunicación de soportes de información de cobro, las medidas correctivas y la comunicación interna han obtenido una calificación de 1, lo que sugiere que estos elementos se manejan adecuadamente.

En resumen, es fundamental abordar las áreas de mejora identificadas y tomar medidas correctivas para fortalecer los elementos de control críticos y elementos de resultado. Esto permitirá mejorar la confianza en los controles implementados y reducir el nivel de riesgo en la institución. Se recomienda implementar acciones correctivas, revisar y mejorar los reglamentos y manuales, y fomentar la comunicación interna y la participación de los empleados en sugerencias de mejora. Además, es importante mantenerse actualizado con las normas internacionales de contabilidad para garantizar la adecuada presentación de la información financiera.

**Tabla 6.5***Evaluación aplicada para la supervisión según COSO*

Núm.	Elemento de control críticos	Respuestas SI/NO	N/A	Observación
<b>Supervisión</b>				
1	¿Se controla los departamentos administrativo referente a sus procesos de cobro y control de actividades?	SI		
2	¿Se supervisa que el departamento contable registre todas las transacciones y tenga las adecuaciones de acuerdo a las normativas?	SI		
3	¿Se realizan controles internos enfocados a la información operativa y financiera?	NO		
4	¿Se corrige las deficiencias que se presentan en la empresa, cuando son encontradas?	SI		

Fuente: Institución HOBA

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

**Tabla 6.5.1***Resultado de evaluación de la supervisión según COSO*

Elemento de control críticos	Elementos de resultado	Ponderación	Calificación SI-1 NO-0	Calificación ponderada
<b>Supervisión</b>	Control departamentos administrativo por procesos	15%	0	0%
	Controles del departamento contable y normativas aplicadas	20%	1	20%
	Controles de información operativa y contable	40%	0	0%

	Corrección de deficiencias	25%	1	25%
<b>Total</b>		100%		45%
Calificación máxima	100%			
Calificación obtenida	45%			
Calificación ponderada	45%			
Nivel de confianza	45%	Bajo		
Nivel de riesgo	55%	Moderado		

Fuente: Institución HOBA

Elaborado por: Bajaan y Holguin (2023)

### Análisis:

Al analizar los elementos de control críticos y los elementos de resultado en base a su ponderación y calificación, se obtiene lo siguiente:

- Supervisión: El control de los departamentos administrativos por procesos ha obtenido una calificación de 0, lo que indica que se necesitan mejoras en esta área.
- Controles del departamento contable y normativas aplicadas: Este elemento de control crítico ha obtenido una calificación de 1, lo que sugiere que se cumplen adecuadamente los controles y normativas contables.
- Controles de información operativa y contable: Los controles de información operativa y contable han obtenido una calificación de 0, lo que indica que se necesitan mejoras en esta área.
- Corrección de deficiencias: La corrección de deficiencias ha obtenido una calificación de 1, lo que sugiere que se toman medidas adecuadas para corregir las deficiencias identificadas.

La calificación ponderada obtenida es del 45%, lo que indica un nivel bajo de confianza en los controles implementados y un nivel moderado de riesgo en la institución. Es importante abordar las áreas de mejora identificadas en los controles de los departamentos administrativos y de información operativa y

contable. Esto ayudará a fortalecer la confianza y reducir el nivel de riesgo en la institución.

**Tabla 6.6**

*Evaluación aplicada para medir el control interno según COSO*

Núm.	Elemento de control críticos	Respuestas SI/NO	N/A	Observación
<b>La responsabilidad de supervisión</b>				
1	¿Se realizan controles internos?	NO		
2	¿Se identifica quién evalúa periódicamente el control interno?	NO		
<b>Estructura y responsabilidades</b>				
3	¿Se define, asigna y limita las responsabilidades?	NO		
4	¿Se establecen reportes de las responsabilidades?	NO		
5	¿Se considera toda la estructura de la entidad para designar responsabilidades?	NO		
<b>Definir objetivos</b>				
6	¿Los reportes financieros se alinean a las normas aplicables a la institución?	NO		
7	¿Se refleja fielmente la razonabilidad económica de la institución?	NO		
8	¿Se considera la estimación de cuentas incobrables?	NO		
<b>Identificar los riesgos</b>				
9	¿Se analiza el riesgo de factores externos e internos?	SI		
10	¿Se estima que tan relevantes son los riesgos que se presentan?	NO		
11	¿Se establece como actuar frente al riesgo?	NO		
<b>Riesgo de fraude</b>				
12	¿Se considera como el personal podría actuar de forma inapropiada?	SI		
<b>Cambios que afectan el control interno</b>				

13	¿Se analizan los cambios de personal en la institución?	SI
14	¿Se presentan cambios significativos en el modelo de negocio?	SI
<b>Diseño de actividades de control</b>		
15	¿Se consideran los procesos importantes para la institución?	NO
16	¿Se considera la segregación de tareas?	SI
<b>Diseño y ejecución de actividades para sistemas de información</b>		
17	¿Se consta de controles de acceso de información?	NO
<b>Utilizar y comunicar información relevante</b>		
18	¿Se comunica la información necesaria hacia gerencia?	SI
19	¿Se identifican los soportes de la información?	NO
20	¿Se utilizan métodos de comunicación externas para recepción de información? (Clientes, Proveedores, Accionistas, entre otros)	SI

Fuente: Institución HOBA

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

**Tabla 6.6.1**

*Resultado de evaluación de control interno según COSO*

Elemento de control críticos	Elementos de resultado	Ponderado	Calificación SI-1 NO-0	Calificación ponderada
<b>La responsabilidad de supervisión</b>	Control interno	5%	0	0%
	Periodo de control	3%	0	0%
	Estructura organizacional	8%	0	0%
<b>Estructura y responsabilidades</b>	Plan organizacional	7%	0	0%
	Objetivo estratégico de la institución	3%	0	0%

	Objetivo de información financiera	10%	0	0%
<b>Definir objetivos</b>	Razonabilidad económica	7%	0	0%
	Estimaciones contables	5%	0	0%
	Riesgos externos	3%	1	3%
<b>Identificar los riesgos</b>	Estimación de riesgos	4%	0	0%
	Prevención de riesgos	5%	0	0%
<b>Riesgo de fraude</b>	Evaluación posibles fraudes	4%	1	4%
	Rotación del personal	4%	1	4%
<b>Cambios que afectan el control interno</b>	Valoración de cambios del negocio	3%	1	3%
	Consideraciones importantes de la actividad	6%	0	0%
<b>Diseño de actividades de control</b>	Designación de tareas	4%	1	4%
<b>Diseño y ejecución de actividades para sistemas de información</b>	Control de acceso a sistemas	4%	0	0%
	Información gerencial	6%	1	6%
<b>Utilizar y comunicar información relevante</b>	Soportes de información	6%	0	0%
	Recepción de información	3%	1	3%
<b>Total</b>		<b>100%</b>		<b>27%</b>
Calificación máxima	100%			
Calificación obtenida	27%			
Calificación ponderada	0,27%			
Nivel de confianza	27%	Baja		
Nivel de riesgo	73%	Moderado		

Fuente: Institución HOBA

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

## **Análisis:**

El resultado de la evaluación según el modelo COSO muestra que el sistema de control interno de la institución tiene una calificación ponderada de 0.35%, lo que indica que hay áreas significativas de mejora en el control interno.

Al analizar los elementos críticos del control interno, se observa que varios de ellos no obtuvieron calificaciones positivas. Por ejemplo, la responsabilidad de supervisión, la periodicidad de control, la estructura organizacional, el objetivo estratégico de la institución y los objetivos de información financiera no recibieron calificaciones ponderadas.

Sin embargo, algunos elementos de control obtuvieron calificaciones positivas, como los riesgos externos, la evaluación de posibles fraudes, la rotación del personal, la valoración de cambios en el negocio y la designación de tareas.

La calificación ponderada total de 0.35% indica que el nivel de confianza en el sistema de control interno es bajo, lo que significa que existen riesgos significativos para la institución. Se deben tomar medidas para mejorar y fortalecer el control interno, especialmente en las áreas que obtuvieron calificaciones bajas.

Se identificaron las siguientes inconsistencias en la institución durante la evaluación de su control interno:

- La institución no presenta controles internos periódicos, los cuales serían de ayuda para tener conocimiento de los sucesos.
- No consta de una estructura organizacional donde indique las políticas, funciones y tareas de cada personal encargado.
- Sus objetivos estratégicos de información financiera, que consisten en la razonabilidad económica, no presentan esa realidad.
- Entre sus políticas no se realizan estimaciones para controlar el valor razonable de las partidas que se le permite según NIC.

- Se toma en cuenta los posibles riesgos, ya que no son medidos con fiabilidad ya que son externos a la institución
- No existen consideraciones relacionadas al giro del negocio, se podría realizar evaluaciones a posibles clientes, entre otras opciones de mejora.
- No se controla el acceso a los sistemas, dado a su escaso personal administrativo/contable.
- La información contable es presentada a gerencia, sin embargo, los soportes deberían ser tratados rigurosamente para poder constar de estos y darlos a los clientes.

#### **4.1.2 Entrevistas**

Las entrevistas realizadas al personal de la institución HOBA se hicieron de forma presencial en la ubicación de la misma institución, donde se brinda el servicio que ofrecen de acuerdo a su esencia económica.

**Tabla 7***Entrevista a la rectora de la institución HOBA*

<b>PREGUNTAS</b>	<b>RESPUESTAS</b>
1. ¿Cómo ha sido su trayecto laboral en esta institución?	En el 2016 comenzamos este proyecto con mi esposo hemos hecho cambios en la infraestructura y la parte educativa para mejorar la oferta hacia la comunidad.
2. ¿Cómo es el proceso para generar matrículas y concepto de cobros?	Los padres llaman a pedir información, también por la página web hay un formulario que ellos llenan, nosotros lo visualizamos y generamos una cita con el padre, se realiza una entrevista para ver el entorno social del niño.
3. ¿Cuáles son los plazos y las condiciones de cobro ofrecidos a los clientes?	Como toda institución privada cobramos 10 pensiones los primeros 5 días de cada mes. Aunque eso no se cumple porque hay padres que pagan los 5 días después de quincena y otros 5 días después de fin de mes.
4. ¿Qué controles internos aplican para garantizar la precisión y la integridad de los datos de cuentas por cobrar?	Eso lo maneja el contador y la parte financiera para la precisión se hace revisión diaria, se les escribe a los padres por el chat de whatsapp y se les envía el estado de cuenta con los valores pendientes de pago.
5. ¿Cuáles son los criterios utilizados para evaluar la solvencia de los estudiantes y establecer becas o planes de cobro?	Mediante el formulario se ve la información de los padres, donde trabajan y cuanto gana, becas no hay, solo descuentos por 2 hermanos donde no se cobra lo autorizado por el distrito solo en pensiones no en matrículas.
6. ¿Cómo el nivel de cuentas por cobrar afecta la liquidez de la institución y qué estrategias implementan para mantener la liquidez?	Bastante, nos afecta en el incumplimiento de los sueldos, de la realización de mantenimientos, es complicado pero se logra.
7. ¿Cuáles son las políticas internas de la institución para acelerar los procesos de cobros?	Dándole información a los papás, escribiéndoles por chat, haciendo presión cuando son exámenes entonces se les dice que deben estar al día, hay padres que si lo cumplen y hay padres que no.
8. ¿Qué normativa y requisitos legales ha aplicado para el giro del negocio?	No nos ayudan mucho las leyes, antes el chico que debía se les cerraba las puertas, ahora no se puede hacer eso al estudiante no se lo puede bajar del aula entonces las leyes no nos ayudan a nosotros por eso es que hay bastante cartera vencida no solamente nosotros sino bastantes instituciones sólo se llega a compromiso con los padres y le hacemos saber la importancia de educación para sus hijos. A veces termina el año cambian a los estudiantes a instituciones donde no piden documentación previa, a mi si me piden toda está documentación obviamente que si me adeudan yo no doy está documentación.
9. ¿Qué prácticas pueden mejorar la eficiencia en la cobranza?	Hacer un mejor compromiso con los padres y que la ley nos ayude, lo que nosotros hacemos es que ellos dan exámenes pero no se les sube las notas ya que tenemos una plataforma educativa.

Fuente: Rectora de la institución HOBA

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

**Tabla 7.1**

*Interpretación y análisis de la entrevista a la rectora de la institución HOBA*

<b>NÚMERO DE PREGUNTA</b>	<b>ANÁLISIS</b>
	<b>¿Cómo ha sido su trayecto laboral en esta institución?</b>
<b>Pregunta 1:</b>	Su trayecto comenzó desde el año 2016, junto con su esposo han realizado pequeños cambios que han ayudado a la mejora de la infraestructura y sus ofertas de servicio a la comunidad. No obstante, aún tienen mucho por mejorar.
	<b>¿Cómo es el proceso para generar matrículas y concepto de cobros?</b>
<b>Pregunta 2:</b>	Generan el proceso de sus servicios por medios telefónicos, identifican varios temas en el ámbito del servicio a prestar, claramente dentro de estos se involucra la solvencia económica de poder cumplir sus obligaciones, se mencionan los valores del servicio y reiteran que los pagos se realizaran los primeros 5 días del mes.
	<b>¿Cuáles son los plazos y las condiciones de cobro ofrecidos a los clientes?</b>
<b>Pregunta 3:</b>	No tienen establecidas políticas propias, se han adaptado a los plazos que tienen estipuladas las instituciones en el mercado, pagos mensuales hasta el 5 de cada mes. Sin embargo, estos no se cumplen del todo, ya que suelen extenderse los plazos hasta quincena o hasta el próximo mes. Los métodos utilizados son insistir mediante llamadas y mensajes a sus clientes hasta que realicen sus pagos.
<b>Pregunta 4:</b>	<b>¿Qué controles internos aplican para garantizar la precisión y la integridad de los datos de cuentas por cobrar?</b>

La institución no consta de un control de las actividades relacionadas con el tratamiento de las cuentas por cobrar, el contador realiza todas las revisiones de cuentas por cobrar, envían por correo los valores pendientes de pago y cuando estos son realizados, bajo el mismo medio envían la documentación de pago de las deudas. Debido a la pequeña estructura de la organización, no cuenta con un área especializada para el manejo y control.

**¿Cuáles son los criterios utilizados para evaluar la solvencia de los estudiantes y establecer becas o planes de cobro?**

**Pregunta 5:**

Los criterios se fundamentan en los clientes (padres) información de su estabilidad laboral, no existen becas, por otro lado, se realizan descuentos del 10% en pensiones cuando dos hijos de su cliente reciben en servicio.

**¿Cómo el nivel de cuentas por cobrar afecta la liquidez de la institución y qué estrategias implementan para mantener la liquidez?**

**Pregunta 6:**

El incumplimiento afecta directamente al pago de sueldos de la institución, la mejora de la misma como lo son: mantenimientos, alquiler del edificio, entre otros. No se implementan estrategias.

**¿Cuáles son las políticas internas de la institución para acelerar los procesos de cobros?**

**Pregunta 7:**

Posee políticas no están estructuradas, por medio de mensajes y llamas, se les informa de forma directa. A pesar de los avisos que se realizan, hay clientes que no cumplen y la única restricción que se toma es la toma de exámenes importantes para sus hijos.

**Pregunta 8:**

**¿Qué normativa y requisitos legales ha aplicado para el giro del negocio?**

En relación al giro de su negocio y servicio que prestan, las leyes son poco amigables. Antes se les negaba el servicio a quienes no cancelaban a tiempo, o quienes se tardaban en cumplir con dichos pagos. En muchos casos, los clientes solo se van a otra institución sin pagar las deudas del servicio, situación que influye en la liquidez de la institución, ya que dichos valores nunca se recuperan.

**¿Qué prácticas pueden mejorar la eficiencia en la cobranza?**

**Pregunta 9:**

Mejoras enfocadas a su cobranza, ser contractualmente estrictos con sus clientes, dar un seguimiento consecutivo de las personas de adeudan cuotas, y algo que se sale de sus manos, que es el cambio de las leyes para ayudar a su sector de servicio a poder realizar restricciones con los clientes que no cancelen sus valores adeudados.

---

Fuente: Rectora de la institución HOBA

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

## Tabla 8

### Entrevista al contador de la institución HOBA

PREGUNTAS	RESPUESTAS
1. ¿Cómo ha sido su trayecto laboral en institución, explique la naturaleza y tamaño de la institución?	Normal, no ha habido ningún inconveniente la información está y trabajo desde el 2016 hasta la actualidad.
2. ¿Cómo es el procedimiento de cobro al brindar el servicio?	El procedimiento de cobro es telefónico, es nuestra única medida de presión.
3. ¿Cuáles son los plazos y las condiciones de cobro ofrecidos a los clientes?	Los primeros 5 días de cada mes, no hay plazos extentidos.
4. ¿Qué controles internos aplican para garantizar la precisión y la integridad de los datos de cuentas por cobrar?	El cobro se contrasta con la cuenta y el documento que envía el padre que hizo el depósito. El aval que tiene el padre es el comprobante de pago y la factura electrónica.
5. ¿Qué métodos utilizan para monitorear y dar seguimiento a los saldos de cuentas por cobrar?	El contraste de lo que se registra con el banco.
6. ¿Cuáles son las estrategias utilizadas para agilizar los cobros?	Cobros mediante presión por el servicio que se dá.
7. ¿Cómo se estima los valores de las cuentas incobrables?	No existen cuentas incobrables, como mucho una cuenta incobrable dura de de 4 o 5 meses después de haber terminado el periodo lectivo, si termina el año y no cancelan se les sigue cobrando.
8. ¿Cómo el nivel de cuentas por cobrar afecta la liquidez de la institución y qué estrategias implementan para mantener la liquidez?	Bastante, porque no hay liquidez y no se pueden pagar los sueldos, causa problema también con el IESS si los tengo afiliados me van a cobrar la responsabilidad patronal.
9. ¿Cuáles son las políticas internas de la institución para acelerar los procesos de cobros?	La presión.
10. ¿Qué normas contables y tributaria utiliza para el tratamiento de las cuentas por cobrar?	Solamente bajo las NIIF.
11. ¿Qué prácticas pueden mejorar la eficiencia en la cobranza?	Cambiar la ley, ya que todos tienen derecho a la educación pero también deberían pagar a tiempo.
12. ¿Por qué cobran el recargo por el pago con tarjeta de crédito de las matrículas y pensiones?	Si, porque al final en la operación financiera se tendría problemas para cubrir ciertos gastos y nos afecta la comisión.

Fuente: Contador de la institución HOBA

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

**Tabla 8.1**

*Interpretación y análisis de la entrevista al contador de la institución HOBA*

<b>NÚMERO DE PREGUNTA</b>	<b>ANÁLISIS</b>
	<b>¿Cómo ha sido su trayecto laboral en institución, explique la naturaleza y tamaño de la institución?</b>
<b>Pregunta 1:</b>	Su trayectoria se vincula desde el 2016, lleva un registro contable sin inconvenientes, la institución es mediana y tiene personal que le asiste.
	<b>¿Cómo es el procedimiento de cobro al brindar el servicio?</b>
<b>Pregunta 2:</b>	Proceso únicamente llevado a cabo por llamadas y medios electrónicos, sin otros medios de cobro, Se comunica con el cliente y se pregunta sobre cuando cancelara los valores adeudados.
	<b>¿Cuáles son los plazos y las condiciones de cobro ofrecidos a los clientes?</b>
<b>Pregunta 3:</b>	Adaptados a otras instituciones se espera que cancelen los primeros 5 días de cada mes, no existen plazos extendidos, a pesar de esto las situaciones donde se demoran incluso un mes o un año en cancelar se presentan.
	<b>¿Qué controles internos aplican para garantizar la precisión y la integridad de los datos de cuentas por cobrar?</b>
<b>Pregunta 4:</b>	Los controles se centran en la comparación de los cobros registrados con los documentos de respaldo y en el uso de comprobantes de pago y facturas electrónicas como aval. Pero aun así estos controles no abarcan controles internos de vigor como la segregación de funciones, la conciliación periódica, la actualización de cartera por cobrar.

**¿Qué métodos utilizan para monitorear y dar seguimiento a los saldos de cuentas por cobrar?**

**Pregunta 5:**

Este enfoque contribuye a garantizar la precisión y la integridad de los saldos al comparar los registros internos con los registros bancarios. Sin embargo, se necesita más información para evaluar completamente los métodos utilizados en el monitoreo y seguimiento de los saldos de cuentas por cobrar en la institución.

**¿Cuáles son las estrategias utilizadas para agilizar los cobros?**

**Pregunta 6:**

La estrategia puede ser efectiva para motivar a los clientes a cumplir con los pagos, pero es importante aplicarla de manera ética y respetuosa. Sin embargo, se necesita realizar más acciones para agilizar los cobros en la institución o tener un contingente para posibles cobros que jamás serán recuperados o demoren en su recuperación.

**¿Cómo se estima los valores de las cuentas incobrables?**

**Pregunta 7:**

Se indica que en la institución no se consideran cuentas incobrables y se sigue cobrando a los clientes incluso después de finalizado el periodo lectivo. Sin embargo, es importante considerar que, en la realidad, es posible que existan situaciones en las que los pagos no se puedan recuperar debido a diversos factores, como la insolvencia financiera del cliente o problemas imprevistos. En estos casos, sería beneficioso contar con una estimación adecuada de las cuentas incobrables, lo cual implica reconocer y provisionar una parte de las cuentas por cobrar que se espera que no sean recuperables.

**¿Cómo el nivel de cuentas por cobrar afecta la liquidez de la institución y qué estrategias implementan para mantener la liquidez?**

**Pregunta 8:**

Bastante, porque no hay liquidez y no se pueden pagar los sueldos, causa problema también con el IESS si los tengo afiliados me van a cobrar la responsabilidad patronal.

**¿Cuáles son las políticas internas de la institución para acelerar los procesos de cobros?**

**Pregunta 9:**

Es importante tener en cuenta que el enfoque de presión debe implementarse de manera ética y respetuosa, evitando prácticas coercitivas o deshonestas. Es recomendable establecer una comunicación clara y transparente con los clientes, recordándoles sus obligaciones de pago y resaltando los beneficios o consecuencias de cumplir o incumplir con los pagos. Una buena práctica es establecer políticas de pago y descuentos.

**¿Qué normas contables y tributaria utiliza para el tratamiento de las cuentas por cobrar?**

**Pregunta 10:**

Las NIIF para el tratamiento de las cuentas por cobrar desde una perspectiva contable y tributaria refleja un compromiso con la adopción de estándares contables reconocidos a nivel internacional. es importante tener en cuenta que, además de las NIIF, pueden existir requisitos y regulaciones tributarias específicas que deben tenerse en cuenta al tratar las cuentas por cobrar en un contexto tributario. Sería recomendable obtener más información sobre cómo se aplican las NIIF en combinación con las regulaciones tributarias locales para asegurarse de que se cumplan todos los requisitos legales y fiscales correspondientes.

**¿Qué prácticas pueden mejorar la eficiencia en la cobranza?**

**Pregunta 11:** Además de la sugerencia de cambio en la ley, se pueden implementar otras mejoras para la eficiencia en la cobranza. Estas prácticas podrían incluir la automatización de procesos, estimar valores incobrables, la segmentación de clientes, el establecimiento de políticas de crédito, la gestión proactiva de cobranzas y la atención personalizada a los clientes con pagos pendientes, entre otras.

**¿Por qué cobran el recargo por el pago con tarjeta de crédito de las matrículas y pensiones?**

**Pregunta 12:** La respuesta explica que se cobra un recargo por el uso de tarjeta de crédito al pagar las matrículas y pensiones debido a los gastos adicionales y la comisión que afectarían a la institución si no se compensaran. Es importante asegurarse de cumplir con las leyes y regulaciones aplicables al momento de implementar recargos por pagos con tarjeta de crédito.

---

Fuente: Contador de la institución HOBA

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

**Tabla 9***Entrevista a la secretaria de la institución HOBA*

PREGUNTAS	RESPUESTAS
1. ¿Cómo ha sido su rol como secretaria dentro de la institución?	Gratificante por las personas con quienes trato y con varios obstáculos que se han sobrepasado gracias al equipo que tenemos.
2. ¿Cuáles son las actividades que realiza como secretaria?	Recepción y entrega de documentos entre padres y autoridades de la institución, pago de proveedores, llamadas a los padres que adeudan valores.
3. ¿Cómo coordina las actividades con las demás personas de la institución?	Por reuniones entre el personal y whatsapp.
4. ¿Cómo es la comunicación entre las partes para mejora en los procesos de cuentas por cobrar para optimizar la liquidez?	No hay procesos de mejora, hacemos lo que estamos acostumbrados como llamadas y envío de estados de cuenta a los padres de familia.
5. ¿Cuál es el sustento brindado por la institución a los estudiantes para validar los cobros?	Las facturas electrónicas que se me emiten.
6. ¿Cómo es el proceso para los cobros anticipados?	Se cobra y saldan todas las pensiones que hayan pagado.
7. ¿Cómo evalúa el riesgo crediticio de los clientes?	De acuerdo a la demora de los pagos que se hacen y respecto a su situación económica presentada previamente en el formulario inicial.
8. ¿Cuál es el flujo de la liquidez para realizar pagos a proveedores?	La mayor cantidad de flujo a fin de mes y quincena, unos días después de esos días los padres suelen pagar y mejora nuestra liquidez.
9. ¿Quién contacta a los clientes cuando adeudan cuotas pendientes?	Yo y la rectora cuando la cantidad es mayor.
10. ¿Cuánto es el plazo mínimo y máximo en el que pagan los clientes?	Mínimo 5 días, como máximo se han demorado 5 meses después de haber terminado las clases.

Fuente: Secretaria de la institución HOBA

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

**Tabla 9.1**

*Interpretación y análisis de la entrevista a secretaria de la institución HOBA*

<b>NÚMERO DE PREGUNTA</b>	<b>ANÁLISIS</b>
	<b>¿Cómo ha sido su rol como secretaria dentro de la institución?</b>
<b>Pregunta 1:</b>	Se destaca la satisfacción personal y la importancia de las relaciones laborales. Su rol es de contacto directo con los clientes, su responsabilidad es llamar a los deudores y insistir en los pagos constantemente.
	<b>¿Cuáles son las actividades que realiza como secretaria?</b>
<b>Pregunta 2:</b>	Las actividades realizadas por la secretaria incluyen la recepción y entrega de documentos entre padres y autoridades, el pago de proveedores y la realización de llamadas a los padres con deudas. Estas tareas son fundamentales para el funcionamiento eficiente de la institución y demuestran el alcance diverso del rol de la secretaria.
	<b>¿Cómo coordina las actividades con las demás personas de la institución?</b>
<b>Pregunta 3:</b>	La respuesta son recursos útiles para mantener una comunicación fluida y una colaboración efectiva entre los miembros del equipo. Sin embargo, es importante tener en cuenta que las reuniones en persona brindan una oportunidad adicional para una interacción más directa y la posibilidad de discutir temas más complejos que pueden requerir una comunicación cara a cara.

**¿Cómo es la comunicación entre las partes para mejora en los procesos de cuentas por cobrar para optimizar la liquidez?**

**Pregunta 4:**

La comunicación entre las partes involucradas en los procesos de cuentas por cobrar se limita a actividades habituales, como llamadas y envío de estados de cuenta. No se han implementado procesos de mejora adicionales en la comunicación o en los procesos relacionados con la cobranza. Esta falta de enfoque en la mejora de procesos puede limitar la capacidad de la institución para optimizar la liquidez y la eficiencia en la gestión de las cuentas por cobrar.

**¿Cuál es el sustento brindado por la institución a los estudiantes para validar los cobros?**

**Pregunta 5:**

La institución brinda facturas electrónicas como sustento para validar los cobros a los estudiantes. Estas facturas son documentos legales y proporcionan un respaldo documental que permite a los estudiantes verificar y validar los montos totales cobrados. A pesar de ello, debe emitir comprobantes de pago en función de las cuotas canceladas.

**¿Cómo es el proceso para los cobros anticipados?**

**Pregunta 6:**

El proceso para los cobros anticipados implica cobrar los pagos adelantados y saldar las pensiones correspondientes. Esta práctica permite asegurar el cumplimiento de los pagos anticipados y garantizar que los fondos se utilicen de manera adecuada. No obstante, se pueden mejorar el seguimiento y monitoreo de los anticipos.

**¿Cómo evalúa el riesgo crediticio de los clientes?**

**Pregunta 7:** La evaluación del riesgo crediticio se basa en la demora en los pagos realizados por los clientes y en la situación económica presentada previamente en el formulario inicial. Esto podría intensificarse a medida que se establezcan más políticas de historial crediticio, garantías, lineamientos para evaluar su capacidad de pago.

**¿Cuál es el flujo de la liquidez para realizar pagos a proveedores?**

**Pregunta 8:** La respuesta indica que el flujo de liquidez para realizar pagos a proveedores se ve afectado por los pagos tardíos realizados por los padres de familia, siendo mayor a fin de mes y quincena. Esto destaca la importancia de una gestión efectiva de los pagos por parte de los padres y la necesidad de contar con mecanismos que promuevan su puntualidad.

**¿Quién contacta a los clientes cuando adeudan cuotas pendientes?**

**Pregunta 9:** La respuesta indica que tanto la persona que responde como la rectora son responsables de contactar a los clientes con cuotas pendientes. La rectora se involucra especialmente en casos de montos adeudados mayores, lo que sugiere un enfoque escalado según la gravedad de la situación. La respuesta también resalta la importancia de la atención personalizada y el seguimiento en el proceso de recuperación de los pagos atrasados.

**Pregunta 10:** **¿Cuánto es el plazo mínimo y máximo en el que pagan los clientes?**

---

El plazo mínimo de pago es de 5 días, mientras que el plazo máximo de demora en los pagos es de 5 meses después de haber terminado las clases. Esta variabilidad en los plazos puede representar desafíos en la gestión de cobros y la liquidez de la institución, por lo que es importante establecer políticas claras y promover la puntualidad en los pagos de los clientes. Además, de estimar provisiones de las cuentas incobrables hasta que estas sean recuperadas.

---

Fuente: Secretaria de la institución HOBA

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

#### **4.1.3 Análisis documental**

El presente análisis documental evaluó los documentos fuentes de información contable de la entidad HOBA, se analizó críticamente la relevancia de cada resultado, organizando la información de forma sistemática utilizando herramientas como tablas, matrices, cédulas analíticas, cédulas sumarias, comparativas para identificar patrones comunes y extraer la información crítica de las tendencias relacionadas con los objetivos de la presente investigación.

##### **4.1.3.1 Análisis vertical y horizontal**

El análisis vertical y horizontal fue utilizado para evaluar el rendimiento financiero de una entidad, estos métodos comparan datos, los cuales se enfocan en diferentes aspectos de la información. Ambos enfoques son útiles para comprender diferentes aspectos del rendimiento y la posición financiera de una entidad. El análisis vertical examinó la estructura interna, mientras que el horizontal mostró la evolución y los patrones a lo largo del tiempo.

Para detalle de los estados de situación financiera, estado de resultados integral, y demás recursos utilizados en el siguiente análisis ver **anexo 5**.

**Tabla 10**

*Análisis vertical vs activo del estado de situación financiera*

CÓDIGO	CUENTAS	2021	2022	ANÁLISIS VERTICAL VS ACTIVO	
		Total	Total	2021	2022
<b>1</b>	<b>Activos</b>	<b>210,398.26</b>	<b>303,409.16</b>	100%	100%
<b>1.1</b>	<b>Activo Corriente</b>	<b>210,389.33</b>	<b>303,400.23</b>	100%	100%
<b>1.1.1</b>	<b>Efectivo y Equivalentes a Efectivo</b>	<b>102,004.11</b>	<b>231,531.97</b>	48%	76%
1.1.1.1	Caja	111,708.77	-725,059.48	53%	-239%
1.1.1.2	Caja Chica	-10,394.66	-10,394.66	-5%	-3%
<b>1.1.1.3</b>	<b>Bancos</b>	<b>690.00</b>	<b>966,986.11</b>	0%	319%
1.1.1.3.2	Produbanco Ct. Ah. No. 12006326795	690.00	966,986.11	0%	319%
<b>1.1.2</b>	<b>Activos Financieros</b>	<b>72,533.40</b>	<b>11,495.34</b>	34%	4%
<b>1.1.2.5</b>	<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>72,533.40</b>	<b>11,495.34</b>	34%	4%
1.1.2.5.1	Servicios de Educación por Cobrar	72,533.40	10,978.54	34%	4%
1.1.2.5.3	Tarjetas de Credito	0.00	516.80	0%	0%
<b>1.1.4</b>	<b>Servicios y otros Pagos Anticipado</b>	<b>18,029.61</b>	<b>42,936.93</b>	9%	14%
1.1.4.1	Servicio Educativo	700.05	700.05	0%	0%
1.1.4.3	Anticipo de Proveedores	697.46	25,604.78	0%	8%
1.1.4.4	Otros Anticipos Entregados	16,632.10	16,632.10	8%	5%
<b>1.1.5</b>	<b>Activos por Impuestos Corrientes</b>	<b>344.21</b>	<b>-42.01</b>	0%	0%
<b>1.1.5.1</b>	<b>IVA sobre Compras</b>	<b>344.21</b>	<b>591.59</b>	0%	0%
1.1.5.1.1	IVA sobre Compras	344.21	591.59	0%	0%
<b>1.1.5.4</b>	<b>Anticipo de Impuesto a Renta</b>	<b>0.00</b>	<b>-633.60</b>	0%	0%
1.1.5.4.1	1era. Cuota Julio	0.00	-316.80	0%	0%
1.1.5.4.2	2da. Cuota Septiembre	0.00	-316.80	0%	0%
1.1.7	Otros Activos Corrientes	17,478.00	17,478.00	8%	6%
<b>1.2</b>	<b>Activos No Corrientes</b>	<b>8.93</b>	<b>8.93</b>	0%	0%
<b>1.2.1</b>	<b>Propiedad, Planta y Equipos</b>	<b>8.93</b>	<b>8.93</b>	0%	0%
1.2.1.10	Repuestos y Herramientas	8.93	8.93	0%	0%
<b>1.2.2</b>	<b>Propiedades de Inversion</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
<b>1.2.3</b>	<b>Activos Biológicos</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
<b>1.2.4</b>	<b>Intangibles</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
<b>1.2.6</b>	<b>Activos Financieros No Corrientes</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
<b>2</b>	<b>Pasivos</b>	<b>24,133.37</b>	<b>49,136.33</b>	11%	16%
<b>2.1</b>	<b>Pasivo Corriente</b>	<b>24,133.37</b>	<b>49,136.33</b>	11%	16%
<b>2.1.3</b>	<b>Cuentas y Documentos por Pagar</b>	<b>22,773.64</b>	<b>27,063.17</b>	11%	9%
<b>2.1.3.1</b>	<b>Cuentas por Pagar</b>	<b>22,773.64</b>	<b>27,063.17</b>	11%	9%
2.1.3.1.1	Proveedores	22,773.64	27,063.17	11%	9%
<b>2.1.4</b>	<b>Obligaciones Con Instituciones Fin.</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
<b>2.1.5</b>	<b>Provisiones</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
<b>2.1.7</b>	<b>Otras Obligaciones Corrientes</b>	<b>99.68</b>	<b>109.11</b>	0%	0%
<b>2.1.7.2</b>	<b>Retenciones en la Fuente de Impue</b>	<b>99.68</b>	<b>109.11</b>	0%	0%
2.1.7.2.1	1% Bienes Muebles de Naturaleza Co	81.99	81.99	0%	0%
2.1.7.2.8	2.75% Servicios	17.69	27.12	0%	0%
<b>2.1.8</b>	<b>Cuentas por Pagar Diversas/Relaci</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
2.1.10	Anticipos de Clientes	560.00	21,264.00	0%	7%
<b>2.1.12</b>	<b>Porción Corriente de Provisiones p</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
<b>2.1.13</b>	<b>Otros Pasivos Corrientes</b>	<b>700.05</b>	<b>700.05</b>	0%	0%
2.1.13.1	Servicios Educativos	700.05	700.05	0%	0%
<b>2.2</b>	<b>Pasivo No Corriente</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
<b>2.2.2</b>	<b>Cuentas y Documentos por Pagar</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
<b>2.2.3</b>	<b>Obligaciones con Instituciones Fin:</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
<b>2.2.4</b>	<b>Cuenta por Pagar Diversas/Relacio</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
<b>2.2.7</b>	<b>Provisiones por Beneficios a Emple</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
<b>2.2.8</b>	<b>Pasivo Diferido</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
<b>3</b>	<b>Patrimonio</b>	<b>186,264.89</b>	<b>254,272.83</b>	89%	84%
<b>3.1</b>	<b>Patrimonio Atribuible a Propietarios</b>	<b>186,264.89</b>	<b>254,272.83</b>	89%	84%
<b>3.1.1</b>	<b>Capital Social</b>	<b>800.00</b>	<b>900.00</b>	0%	0%
3.1.1.1	Capital Social suscrito o pagado	800.00	900.00	0%	0%
<b>3.1.4</b>	<b>Reservas</b>	<b>400.00</b>	<b>400.00</b>	0%	0%
3.1.4.1	Legal	400.00	400.00	0%	0%
<b>3.1.5</b>	<b>Otros Resultados Integrales</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
<b>3.1.6</b>	<b>Resultados Acumulados</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
<b>3.1.7</b>	<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>185,064.89</b>	<b>252,972.83</b>	88%	83%
3.1.7.1	Resultado del Ejercicio	185,064.89	252,972.83	88%	83%
<b>3.2</b>	<b>Participación No Controladas</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
	<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>143,296.34</b>	<b>211,204.28</b>	68%	70%

Fuente: Institución HOBA

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

**Análisis:**

El cálculo del análisis vertical versus Activos, indica identificar el total de los activos como son; \$210.398,26 en el año 2021 y \$303.409,16 en el año 2022. El valor de cada activo, pasivo y patrimonio se divide para el valor total de los activos (corriente y no corriente), por ejemplo:

*(Efectivo y equivalente de efectivo/Total de activos)*

AÑO 2021:  $\$102.004,11/\$210.398,26 = 0,48 = 48\%$

AÑO 2022:  $\$231.531,97/\$303.409,16 = 0,76 = 76\%$

Se notó una variación un incremento del año 2021 al año 2022 del 28% de su efectivo. Esto se relacionó con la disminución de caja del 53% a un porcentaje negativo y caja chica se cerró, pero Bancos incrementó, es decir, tuvieron lugar a un cambio en la estrategia financiera.

Las cuentas por cobrar se componen por los servicios educativos por cobrar los cuales al compararlo con los activos totales disminuyen de 34% a un 4% significativamente, originado por el cobro de las cuentas de otros periodos que aun seguían en dicho rubro, a pesar de permanecer más de un ejercicio contable. La cuenta de tarjetas de crédito evidenció un aumento del 0,17% recargo que se realizó a los clientes por pago mediante tarjetas de crédito, que la entidad cobra adicionalmente para compensarlo.

El grupo de pasivos evidenció una reducción de las cuentas por pagar a proveedores frente al total del activo, esta se ve reducida de 11% a 9%. Se incremento en 7% anticipo a clientes. El patrimonio por otro lado muestra cómo se redujo del 89% al 84% al hacer la comparativa con el total de activos. El resultado del ejercicio 2021 frente al total de activos tiene un porcentaje del 88% pero al año siguiente este disminuye un 83%.

**Tabla 11**

*Análisis vertical vs grupo del estado de situación financiera*

CÓDIGO	CUENTAS	2021	2022	ANÁLISIS VERTICAL VS GRUPO	
		Total	Total	2021	2022
<b>1</b>	<b>Activos</b>	<b>210,398.26</b>	<b>303,409.16</b>		
<b>1.1</b>	<b>Activo Corriente</b>	<b>210,389.33</b>	<b>303,400.23</b>	100%	100%
<b>1.1.1</b>	<b>Efectivo y Equivalentes a Efectivo</b>	<b>102,004.11</b>	<b>231,531.97</b>	48%	76%
1.1.1.1	Caja	111,708.77	-725,059.48	53%	-239%
1.1.1.2	Caja Chica	-10,394.66	-10,394.66	-5%	-3%
<b>1.1.1.3</b>	<b>Bancos</b>	<b>690.00</b>	<b>966,986.11</b>	0%	319%
1.1.1.3.2	Produbanco Ct. Ah. No. 12006326795	690.00	966,986.11	0%	319%
<b>1.1.2</b>	<b>Activos Financieros</b>	<b>72,533.40</b>	<b>11,495.34</b>	34%	4%
<b>1.1.2.5</b>	<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>72,533.40</b>	<b>11,495.34</b>	34%	4%
1.1.2.5.1	Servicios de Educación por Cobrar	72,533.40	10,978.54	34%	4%
1.1.2.5.3	Tarjetas de Credito	0.00	516.80	0%	0%
<b>1.1.4</b>	<b>Servicios y otros Pagos Anticipado</b>	<b>18,029.61</b>	<b>42,936.93</b>	9%	14%
1.1.4.1	Servicio Educativo	700.05	700.05	0%	0%
1.1.4.3	Anticipo de Proveedores	697.46	25,604.78	0%	8%
1.1.4.4	Otros Anticipos Entregados	16,632.10	16,632.10	8%	5%
<b>1.1.5</b>	<b>Activos por Impuestos Corrientes</b>	<b>344.21</b>	<b>-42.01</b>	0%	0%
<b>1.1.5.1</b>	<b>IVA sobre Compras</b>	<b>344.21</b>	<b>591.59</b>	0%	0%
1.1.5.1.1	IVA sobre Compras	344.21	591.59	0%	0%
<b>1.1.5.4</b>	<b>Anticipo de Impuesto a Renta</b>	<b>0.00</b>	<b>-633.60</b>	0%	0%
1.1.5.4.1	1era. Cuota Julio	0.00	-316.80	0%	0%
1.1.5.4.2	2da. Cuota Septiembre	0.00	-316.80	0%	0%
1.1.7	Otros Activos Corrientes	17,478.00	17,478.00	8%	6%
<b>1.2</b>	<b>Activos No Corrientes</b>	<b>8.93</b>	<b>8.93</b>	100%	100%
<b>1.2.1</b>	<b>Propiedad, Planta y Equipos</b>	<b>8.93</b>	<b>8.93</b>	100%	100%
1.2.1.10	Repuestos y Herramientas	8.93	8.93	100%	100%
<b>1.2.2</b>	<b>Propiedades de Inversion</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
<b>1.2.3</b>	<b>Activos Biológicos</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
<b>1.2.4</b>	<b>Intangibles</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
<b>1.2.6</b>	<b>Activos Financieros No Corrientes</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
<b>2</b>	<b>Pasivos</b>	<b>24,133.37</b>	<b>49,136.33</b>		
<b>2.1</b>	<b>Pasivo Corriente</b>	<b>24,133.37</b>	<b>49,136.33</b>	100%	100%
<b>2.1.3</b>	<b>Cuentas y Documentos por Pagar</b>	<b>22,773.64</b>	<b>27,063.17</b>	94%	55%
<b>2.1.3.1</b>	<b>Cuentas por Pagar</b>	<b>22,773.64</b>	<b>27,063.17</b>	94%	55%
2.1.3.1.1	Proveedores	22,773.64	27,063.17	94%	55%
<b>2.1.4</b>	<b>Obligaciones Con Instituciones Fin:</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
<b>2.1.5</b>	<b>Provisiones</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
<b>2.1.7</b>	<b>Otras Obligaciones Corrientes</b>	<b>99.68</b>	<b>109.11</b>	0%	0%
<b>2.1.7.2</b>	<b>Retenciones en la Fuente de Impue</b>	<b>99.68</b>	<b>109.11</b>	0%	0%
2.1.7.2.1	1% Bienes Muebles de Naturaleza Co	81.99	81.99	0%	0%
2.1.7.2.8	2.75% Servicios	17.69	27.12	0%	0%
<b>2.1.8</b>	<b>Cuentas por Pagar Diversas/Relaci</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
2.1.10	Anticipos de Clientes	560.00	21,264.00	2%	43%
<b>2.1.12</b>	<b>Porción Corriente de Provisiones p</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
<b>2.1.13</b>	<b>Otros Pasivos Corrientes</b>	<b>700.05</b>	<b>700.05</b>	3%	1%
2.1.13.1	Servicios Educativos	700.05	700.05	3%	1%
<b>2.2</b>	<b>Pasivo No Corriente</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
<b>2.2.2</b>	<b>Cuentas y Documentos por Pagar</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
<b>2.2.3</b>	<b>Obligaciones con Instituciones Fin:</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
<b>2.2.4</b>	<b>Cuenta por Pagar Diversas/Relacio</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
<b>2.2.7</b>	<b>Provisiones por Beneficios a Emple</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
<b>2.2.8</b>	<b>Pasivo Diferido</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
<b>3</b>	<b>Patrimonio</b>	<b>186,264.89</b>	<b>254,272.83</b>	100%	100%
<b>3.1</b>	<b>Patrimonio Atribuible a Propietarios</b>	<b>186,264.89</b>	<b>254,272.83</b>	100%	100%
<b>3.1.1</b>	<b>Capital Social</b>	<b>800.00</b>	<b>900.00</b>	0%	0%
3.1.1.1	Capital Social suscrito o pagado	800.00	900.00	0%	0%
<b>3.1.4</b>	<b>Reservas</b>	<b>400.00</b>	<b>400.00</b>	0%	0%
3.1.4.1	Legal	400.00	400.00	0%	0%
<b>3.1.5</b>	<b>Otros Resultados Integrales</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
<b>3.1.6</b>	<b>Resultados Acumulados</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
<b>3.1.7</b>	<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>185,064.89</b>	<b>252,972.83</b>	99%	99%
3.1.7.1	Resultado del Ejercicio	185,064.89	252,972.83	99%	99%
<b>3.2</b>	<b>Participación No Controladas</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
	<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>143,296.34</b>	<b>211,204.28</b>	77%	83%

Fuente: Institución HOBA

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

## **Análisis:**

El cálculo del análisis vertical versus Grupo, precisa identificar el total de cada grupo de activo (corriente y no corriente), pasivo (corriente y no corriente) y patrimonio, este se dividió para cada cuenta perteneciente al grupo que corresponda, por ejemplo:

*(Cuentas por cobrar/Activo corriente)*

AÑO 2021:  $\$72.533,40/\$210.389,33= 0,34 = 34\%$

AÑO 2022:  $\$11.495,34/\$303.400,23= 0,04 = 4\%$

El resultado de análisis por cada grupo de cuenta refleja que las cuentas por cobrar con menores en el año 2022 por los diferentes factores que se presentan en el grupo de activos, como el cambio de establecimiento del dinero al banco. Los servicios pagados por anticipado aumentaron del 9% al 14% para asegurar la seguridad de seguir comprando productos para brindar el servicio.

Los otros activos corrientes al ser comparados con los grupos de activos corrientes evidencian una disminución de 8% al 6%. En el comparativo realizado por cada grupo se nota el significativo del efectivo y sus equivalentes que presentan cambios en el manejo de su flujo y dinero asignado en recursos.

Las cuentas por pagar a proveedores desde esta perspectiva de cada grupo se redujeron del 94% de la deuda al 55% ya que tiene por otro lado anticipos de clientes constan de una relación del año 2021 de 2% y el 2022 el 43% que durante este año último compensan el 100% de este pasivo.

La cuenta de otros pasivos corrientes en el año 2021 consta de un 3% reduciéndolo al siguiente año 2022 por 1% sin relevancia significativa.

**Tabla 12**

*Análisis horizontal del estado de situación financiera*

CÓDIGO	CUENTAS	2021	2022	DIFERENCIA	ANÁLISIS HORIZONTAL
		Total	Total	DÓLARES	PORCENTAJES
<b>1</b>	<b>Activos</b>	<b>210,398.26</b>	<b>303,409.16</b>	93,010.90	44%
<b>1.1</b>	<b>Activo Corriente</b>	<b>210,389.33</b>	<b>303,400.23</b>	93,010.90	44%
<b>1.1.1</b>	<b>Efectivo y Equivalentes a Efectivo</b>	<b>102,004.11</b>	<b>231,531.97</b>	129,527.86	127%
1.1.1.1	Caja	111,708.77	-725,059.48	-836,768.25	-749%
1.1.1.2	Caja Chica	-10,394.66	-10,394.66	0.00	0%
<b>1.1.1.3</b>	<b>Bancos</b>	<b>690.00</b>	<b>966,986.11</b>	966,296.11	140043%
1.1.1.3.2	Produbanco Ct. Ah. No. 12006326795	690.00	966,986.11	966,296.11	140043%
<b>1.1.2</b>	<b>Activos Financieros</b>	<b>72,533.40</b>	<b>11,495.34</b>	-61,038.06	-84%
<b>1.1.2.5</b>	<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>72,533.40</b>	<b>11,495.34</b>	-61,038.06	-84%
1.1.2.5.1	Servicios de Educación por Cobrar	72,533.40	10,978.54	-61,554.86	-85%
1.1.2.5.3	Tarjetas de Credito	0.00	516.80	516.80	
<b>1.1.4</b>	<b>Servicios y otros Pagos Anticipado</b>	<b>18,029.61</b>	<b>42,936.93</b>	24,907.32	138%
1.1.4.1	Servicio Educativo	700.05	700.05	0.00	0%
1.1.4.3	Anticipo de Proveedores	697.46	25,604.78	24,907.32	3571%
1.1.4.4	Otros Anticipos Entregados	16,632.10	16,632.10	0.00	0%
<b>1.1.5</b>	<b>Activos por Impuestos Corrientes</b>	<b>344.21</b>	<b>-42.01</b>	-386.22	-112%
<b>1.1.5.1</b>	<b>IVA sobre Compras</b>	<b>344.21</b>	<b>591.59</b>	247.38	72%
1.1.5.1.1	IVA sobre Compras	344.21	591.59	247.38	72%
<b>1.1.5.4</b>	<b>Anticipo de Impuesto a Renta</b>	<b>0.00</b>	<b>-633.60</b>	-633.60	
1.1.5.4.1	1era. Cuota Julio	0.00	-316.80	-316.80	
1.1.5.4.2	2da. Cuota Septiembre	0.00	-316.80	-316.80	
1.1.7	Otros Activos Corrientes	17,478.00	17,478.00	0.00	0%
<b>1.2</b>	<b>Activos No Corrientes</b>	<b>8.93</b>	<b>8.93</b>	0.00	0%
<b>1.2.1</b>	<b>Propiedad, Planta y Equipos</b>	<b>8.93</b>	<b>8.93</b>	0.00	0%
1.2.1.10	Repuestos y Herramientas	8.93	8.93	0.00	0%
<b>1.2.2</b>	<b>Propiedades de Inversion</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0.00	
<b>1.2.3</b>	<b>Activos Biológicos</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0.00	
<b>1.2.4</b>	<b>Intangibles</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0.00	
<b>1.2.6</b>	<b>Activos Financieros No Corrientes</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0.00	
<b>2</b>	<b>Pasivos</b>	<b>24,133.37</b>	<b>49,136.33</b>	25,002.96	104%
<b>2.1</b>	<b>Pasivo Corriente</b>	<b>24,133.37</b>	<b>49,136.33</b>	25,002.96	104%
<b>2.1.3</b>	<b>Cuentas y Documentos por Pagar</b>	<b>22,773.64</b>	<b>27,063.17</b>	4,289.53	19%
<b>2.1.3.1</b>	<b>Cuentas por Pagar</b>	<b>22,773.64</b>	<b>27,063.17</b>	4,289.53	19%
2.1.3.1.1	Proveedores	22,773.64	27,063.17	4,289.53	19%
<b>2.1.4</b>	<b>Obligaciones Con Instituciones Fin.</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0.00	
<b>2.1.5</b>	<b>Provisiones</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0.00	
<b>2.1.7</b>	<b>Otras Obligaciones Corrientes</b>	<b>99.68</b>	<b>109.11</b>	9.43	9%
<b>2.1.7.2</b>	<b>Retenciones en la Fuente de Impue</b>	<b>99.68</b>	<b>109.11</b>	9.43	9%
2.1.7.2.1	1% Bienes Muebles de Naturaleza Co	81.99	81.99	0.00	0%
2.1.7.2.8	2.75% Servicios	17.69	27.12	9.43	53%
<b>2.1.8</b>	<b>Cuentas por Pagar Diversas/Relaci</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0.00	
2.1.10	Anticipos de Clientes	560.00	21,264.00	20,704.00	3697%
<b>2.1.12</b>	<b>Porción Corriente de Provisiones p</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0.00	
<b>2.1.13</b>	<b>Otros Pasivos Corrientes</b>	<b>700.05</b>	<b>700.05</b>	0.00	0%
2.1.13.1	Servicios Educativos	700.05	700.05	0.00	0%
<b>2.2</b>	<b>Pasivo No Corriente</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0.00	
<b>2.2.2</b>	<b>Cuentas y Documentos por Pagar</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0.00	
<b>2.2.3</b>	<b>Obligaciones con Instituciones Fin.</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0.00	
<b>2.2.4</b>	<b>Cuenta por Pagar Diversas/Relacio</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0.00	
<b>2.2.7</b>	<b>Provisiones por Beneficios a Emple</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0.00	
<b>2.2.8</b>	<b>Pasivo Diferido</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0.00	
<b>3</b>	<b>Patrimonio</b>	<b>186,264.89</b>	<b>254,272.83</b>	68,007.94	37%
<b>3.1</b>	<b>Patrimonio Atribuible a Propietarios</b>	<b>186,264.89</b>	<b>254,272.83</b>	68,007.94	37%
<b>3.1.1</b>	<b>Capital Social</b>	<b>800.00</b>	<b>900.00</b>	100.00	13%
3.1.1.1	Capital Social suscrito o pagado	800.00	900.00	100.00	13%
<b>3.1.4</b>	<b>Reservas</b>	<b>400.00</b>	<b>400.00</b>	0.00	0%
3.1.4.1	Legal	400.00	400.00	0.00	0%
<b>3.1.5</b>	<b>Otros Resultados Integrales</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0.00	
<b>3.1.6</b>	<b>Resultados Acumulados</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0.00	
<b>3.1.7</b>	<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>185,064.89</b>	<b>252,972.83</b>	67,907.94	37%
3.1.7.1	Resultado del Ejercicio	185,064.89	252,972.83	67,907.94	37%
<b>3.2</b>	<b>Participación No Controladas</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0.00	
	<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>143,296.34</b>	<b>211,204.28</b>	67,907.94	47%

Fuente: Institución HOBA

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

## **Análisis:**

El análisis horizontal manifiesta la variación absoluta del año 2021 al 2022, la cual se calcula el valor del año actual menos el valor del año pasado, se refleja a continuación un ejemplar:

Variación absoluta: Total de Caja del año 2022- Total de caja del año 2021, que da como resultado una reducción de 836.768,25 producida de una bancarización de la entidad. Mismo valor que porcentualmente significativo de -794%. Variación de las cuentas por cobrar-Servicios de educación por cobrar:

$$\$10.978,54 - \$72.533,40 = -\$61.554,86 / \$10.978,54 = 84\%$$

Las cuentas por cobrar por servicios de educación presentaron una reducción en comparación al año anterior que representa un 84% porcentual. Los servicios y otros pagos anticipados como son el anticipo a proveedores que incrementaron con una variación de \$24.907,32 de los cuales vinculan directamente la relación con los proveedores de la entidad.

El IVA sobre las compras presenta un porcentaje del 72%, este mismo luego dará lugar a crédito tributario, o se podría realizar el procedimiento para la devolución de IVA. Los otros activos corrientes no representan fielmente el desglose del activo plasmado, sin embargo, no se ha presentado ninguna variación de las mismas.

Las cuentas a pagar proveedor dan a conocer un aumento progresivo del 19% representada en \$4.289,53 de la deuda a corto plazo. Presenta aumento de impuesto a la renta del 9%. No cuenta con pasivos no corrientes. El capital social se incrementó el 13% por algún aumento por parte de accionistas. El resultado

del ejercicio comparado en ambos años, incrementó un \$67.907,94 es decir, 37% frente a la utilidad del año anterior.

**Tabla 13**

*Análisis vertical vs ventas del estado de resultados*

CÓDIGO	CUENTAS	2021	2022	ANÁLISIS VERTICAL VS VENTAS	
		Total	Total	2021	2022
<b>4</b>	<b>Ingresos</b>	<b>153,553.17</b>	<b>77,119.52</b>	100%	100%
<b>4.1</b>	<b>Ingresos de Actividades Ordinarias</b>	<b>153,553.17</b>	<b>77,119.52</b>	100%	100%
<b>4.1.2</b>	<b>Prestación de Servicios</b>	<b>178,220.80</b>	<b>84,807.40</b>	116%	110%
4.1.2.1	Matrículas Periodo Lectivo	9,207.00	8,181.00	6%	11%
4.1.2.2	Pensión Mayo	14,889.60	12,776.80	10%	17%
4.1.2.3	Pensión de Junio	15,048.00	12,618.40	10%	16%
4.1.2.4	Pensión de Julio	15,049.00	8,816.80	10%	11%
4.1.2.5	Pensión Agosto	15,206.40	6,140.80	10%	8%
4.1.2.6	Pensión de Septiembre	15,048.00	1,425.60	10%	2%
4.1.2.7	Pensión de Octubre	14,889.60	1,900.80	10%	2%
4.1.2.8	Pensión de Noviembre	14,889.60	1,267.20	10%	2%
4.1.2.9	Pensión de Diciembre	15,048.00	633.60	10%	1%
4.1.2.10	Pensión de Enero	16,315.20	15,523.20	11%	20%
4.1.2.11	Pensión de Febrero	16,156.80	15,523.20	11%	20%
4.1.2.14	Pensión de Marzo	16,473.60		11%	0%
4.1.4	Becas	-24,667.63	-7,687.88	-16%	-10%
<b>4.1.5</b>	<b>Ingresos por Servicios Contables Tributarios</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
<b>4.2</b>	<b>Otros Ingresos de Actividades Ordinarias</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
<b>4.3</b>	<b>Otros Ingresos Financieros</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
<b>5</b>	<b>Costos y Gastos</b>	<b>10,482.85</b>	<b>9,211.58</b>	7%	12%
<b>5.1</b>	<b>Costo de la Educación</b>	<b>0.00</b>	<b>6,265.71</b>	0%	8%
<b>5.1.1</b>	<b>Gestión Educativa</b>	<b>0.00</b>	<b>6,119.31</b>	0%	8%
<b>5.1.1.2</b>	<b>Sueldos y Salarios Personal Docente</b>		<b>5,759.99</b>	0%	7%
5.1.1.2.1	Nomina PD		5,759.99	0%	7%
<b>5.1.1.4</b>	<b>Costo Manten. Reparación Infraest. Educativa</b>		<b>16.28</b>	0%	0%
5.1.1.4.1	Mantenimiento y Reparación Inf. Educativa		16.28	0%	0%
<b>5.1.1.7</b>	<b>Costo de Software Educativo y Licencias</b>		<b>343.04</b>	0%	0%
5.1.1.7.1	Software Educativo y Licencias		343.04	0%	0%
<b>5.1.2</b>	<b>Costo Administrativo Educativo</b>	<b>0.00</b>	<b>146.40</b>	0%	0%
<b>5.1.2.2</b>	<b>Costo de Mantenimiento y Reparaciones AD</b>		<b>71.32</b>	0%	0%
5.1.2.2.1	Mantenimiento y Reparaciones AD		71.32	0%	0%
<b>5.1.2.3</b>	<b>Suministros y Materiales</b>		<b>75.08</b>	0%	0%
5.1.2.3.1	Suministro de Oficina		24.45	0%	0%
5.1.2.3.2	Suministro de Limpieza		50.63	0%	0%
<b>5.2</b>	<b>Gastos</b>	<b>10,482.85</b>	<b>2,945.87</b>	7%	4%
<b>5.2.1</b>	<b>Gastos de Actividades Ordinarias</b>	<b>10,457.85</b>	<b>2,945.87</b>	7%	4%
<b>5.2.1.1</b>	<b>Ventas</b>	<b>10,457.85</b>	<b>2,945.87</b>	7%	4%
5.2.1.1.4	Alimentación Vtas.	970.98	115.75	1%	0%
5.2.1.1.13	Honorarios Profesionales Vtas.	5,563.80		4%	0%
5.2.1.1.14	Servicios Contratados Vtas.	1,501.46	722.11	1%	1%
5.2.1.1.15	Gastos Remuneraciones a otros trabajadores autó	1,525.00		1%	0%
5.2.1.1.17	Mantenimiento de Equipos Vtas.	39.73		0%	0%
5.2.1.1.29	Gastos de Gestión Vtas.	595.36	125.34	0%	0%
5.2.1.1.63	Gastos de Oficina Vtas	20.00		0%	0%
5.2.1.1.43	Tasas y Contribuciones Vtas.		0.86	0%	0%
5.2.1.1.66	Miscelaneos Vtas.	241.52	1,981.81	0%	3%
<b>5.2.2</b>	<b>Gastos No Operacionales</b>	<b>25.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
<b>5.2.2.1</b>	<b>Otros Gastos</b>	<b>25.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
5.2.2.1.9	Gastos de Gestión	25.00		0%	0%
<b>5.2.3</b>	<b>Gastos de Operaciones Descontinuadas</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
	<b>Utilidad o Pérdida</b>	<b>143,070.32</b>	<b>67,907.94</b>	93%	88%

Fuente: Institución HOBA

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

## **Análisis:**

El análisis vertical versus las ventas de los ejercicios económicos, presentan los rubros de ingresos de \$153.553,17 del año 2021 y \$ 77.119,52 para el año 2022, donde evidenció una reducción de los ingresos por sus servicios prestados.

El análisis muestra que sus ingresos se ven afectados, por la relación de las becas que son aplicadas como descuentos sobre el servicio prestado. Las pensiones que se observan se reducen regresivamente en el año 2022.

Los costos y gastos incurridos de la institución, se reducen en la prestación de sus servicios, ya que, a menor venta, menor costo para la mejora de la prestación del servicio, los porcentajes representan el total del ingreso dividido por el total de costo o gasto que da como resultado un 7% para el año 2021 y un 12% para el año 2022.

Se representa el costo que se incurre para la prestación del servicio como son los honorarios profesionales del personal, que presenta un aumento del 7%. Además, se relacionan con el giro del negocio, es decir, gestión de software para el servicio, suministros y materiales utilizados. Los gastos que se presentan van apegados a la gestión de venta del servicio, gastos de remuneraciones de trabajadores con un 4% al año 2021 y 0% al año 2022, la gestión de venta del servicio, gastos de la oficina administrativa incurridos en las ventas de las actividades ordinarias. Las ventas en el año 2021 fueron de 7% dado que obtuvieron ingresos más altos, que los ingresos del año 2022 donde las ventas se reducen y al mismo tiempo su porcentaje de 7% a 4% con relación a la disminución de sus ventas.

La utilidad del ejercicio fiscal 2021 es de \$143,070,32 un 93% correlacionado a las ventas, sin embargo, al siguiente año esta utilidad disminuye a \$67.907,94 un 88% versus las ventas realizadas en ambos periodos.

Las ventas al verse disminuidas, al mismo tiempo disminuyeron muchos costos y gastos que ayudaban al crecimiento de la entidad y mejora del servicio que se brindó.

**Tabla 14**

*Análisis vertical vs gastos del estado de resultados*

CÓDIGO	CUENTAS	2021	2022	ANÁLISIS VERTICAL DE LOS GASTOS	
		Total	Total	2021	2022
<b>4</b>	<b>Ingresos</b>	<b>153,553.17</b>	<b>77,119.52</b>		
<b>4.1</b>	<b>Ingresos de Actividades Ordinarias</b>	<b>153,553.17</b>	<b>77,119.52</b>		
<b>4.1.2</b>	<b>Prestación de Servicios</b>	<b>178,220.80</b>	<b>84,807.40</b>		
4.1.2.1	Matrículas Periodo Lectivo	9,207.00	8,181.00		
4.1.2.2	Pensión Mayo	14,889.60	12,776.80		
4.1.2.3	Pensión de Junio	15,048.00	12,618.40		
4.1.2.4	Pensión de Julio	15,049.00	8,816.80		
4.1.2.5	Pensión Agosto	15,206.40	6,140.80		
4.1.2.6	Pensión de Septiembre	15,048.00	1,425.60		
4.1.2.7	Pensión de Octubre	14,889.60	1,900.80		
4.1.2.8	Pensión de Noviembre	14,889.60	1,267.20		
4.1.2.9	Pensión de Diciembre	15,048.00	633.60		
4.1.2.10	Pensión de Enero	16,315.20	15,523.20		
4.1.2.11	Pensión de Febrero	16,156.80	15,523.20		
4.1.2.14	Pensión de Marzo	16,473.60			
4.1.4	Becas	-24,667.63	-7,687.88		
<b>4.1.5</b>	<b>Ingresos por Servicios Contables Tribut:</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>		
<b>4.2</b>	<b>Otros Ingresos de Actividades Ordinaria</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>		
<b>4.3</b>	<b>Otros Ingresos Financieros</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>		
<b>5</b>	<b>Costos y Gastos</b>	<b>10,482.85</b>	<b>9,211.58</b>		
<b>5.1</b>	<b>Costo de la Educación</b>	<b>0.00</b>	<b>6,265.71</b>		
<b>5.1.1</b>	<b>Gestión Educativa</b>	<b>0.00</b>	<b>6,119.31</b>		
<b>5.1.1.2</b>	<b>Sueldos y Salarios Personal Docente</b>		<b>5,759.99</b>		
5.1.1.2.1	Nomina PD		5,759.99		
<b>5.1.1.4</b>	<b>Costo Manten. Reparación Infraest. Educativa</b>		<b>16.28</b>		
5.1.1.4.1	Mantenimiento y Reparación Inf. Educativa		16.28		
<b>5.1.1.7</b>	<b>Costo de Software Educativo y Licencias</b>		<b>343.04</b>		
5.1.1.7.1	Software Educativo y Licencias		343.04		
<b>5.1.2</b>	<b>Costo Administrativo Educativo</b>	<b>0.00</b>	<b>146.40</b>		
<b>5.1.2.2</b>	<b>Costo de Mantenimiento y Reparaciones AD</b>		<b>71.32</b>		
5.1.2.2.1	Mantenimiento y Reparaciones AD		71.32		
<b>5.1.2.3</b>	<b>Suministros y Materiales</b>		<b>75.08</b>		
5.1.2.3.1	Suministro de Oficina		24.45		
5.1.2.3.2	Suministro de Limpieza		50.63		
<b>5.2</b>	<b>Gastos</b>	<b>10,482.85</b>	<b>2,945.87</b>		
<b>5.2.1</b>	<b>Gastos de Actividades Ordinarias</b>	<b>10,457.85</b>	<b>2,945.87</b>		
<b>5.2.1.1</b>	<b>Ventas</b>	<b>10,457.85</b>	<b>2,945.87</b>		
5.2.1.1.4	Alimentación Vtas.	970.98	115.75	9%	4%
5.2.1.1.13	Honorarios Profesionales Vtas.	5,563.80		53%	0%
5.2.1.1.14	Servicios Contratados Vtas.	1,501.46	722.11	14%	25%
5.2.1.1.15	Gastos Remuneraciones a otros trabajadores	1,525.00		15%	0%
5.2.1.1.17	Mantenimiento de Equipos Vtas.	39.73		0%	0%
5.2.1.1.29	Gastos de Gestión Vtas.	595.36	125.34	6%	4%
5.2.1.1.63	Gastos de Oficina Vtas	20.00		0%	0%
5.2.1.1.43	Tasas y Contribuciones Vtas.		0.86	0%	0%
5.2.1.1.66	Miscelaneos Vtas.	241.52	1,981.81	2%	67%
<b>5.2.2</b>	<b>Gastos No Operacionales</b>	<b>25.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
<b>5.2.2.1</b>	<b>Otros Gastos</b>	<b>25.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
5.2.2.1.9	Gastos de Gestión	25.00		0%	0%
<b>5.2.3</b>	<b>Gastos de Operaciones Descontinuadas</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0%	0%
	<b>Utilidad o Pérdida</b>	<b>143,070.32</b>	<b>67,907.94</b>	1365%	2305%

Fuente: Institución HOBA

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

## **Análisis:**

El análisis vertical en comparativa con los gastos del año 2021 al 2022, muestran la reducción de los gastos que eran incurridos en las ventas como honorarios por ventas significativamente paso de un porcentaje de 53% utilizado a un 0% es decir este aplicativo para acoger más clientes se eliminó.

Los gastos de remuneraciones para otros trabajadores en el año 2021 contaban con un 15% relacionado a los gastos de ventas, pero el mismo en el año 2022 fue totalmente eliminado.

Se presentó disminución en reparaciones de equipos. Los misceláneos de ventas fueron los únicos gastos relacionados con las ventas que permanecieron durante la comparativa del año 2021 a 2022 y que inclusive fue el único rubro que el año 2021 tenía un valor de \$241,52 y 2022 aumentó a \$1.981,81, ya que todos los rubros de gastos fueron disminuidos o eliminados en su totalidad.

Los gastos operacionales se eliminaron esto quiere decir que no se volvió a incurrir en ellos por su bajo valor, también podemos añadir a este los gastos de oficina de ventas que su bajo costo no se volvió a generar.

La comparativa del gasto del año 2021 y su relación con la utilidad al final del ejercicio fiscal, muestra como el incurrir en más costos y gastos da como resultado mayor utilidad, y al reducir costos y gastos da como resultado la reducción de la utilidad del ejercicio.

**Tabla 15**

*Análisis horizontal del estado de resultados*

CÓDIGO	CUENTAS	2021	2022	DIFERENCIA	ANÁLISIS HORIZONTAL
		Total	Total	DÓLARES	PORCENTAJES
<b>4</b>	<b>Ingresos</b>	<b>153,553.17</b>	<b>77,119.52</b>	-76,433.65	-50%
<b>4.1</b>	<b>Ingresos de Actividades Ordinarias</b>	<b>153,553.17</b>	<b>77,119.52</b>	-76,433.65	-50%
<b>4.1.2</b>	<b>Prestación de Servicios</b>	<b>178,220.80</b>	<b>84,807.40</b>	-93,413.40	-52%
4.1.2.1	Matrículas Periodo Lectivo	9,207.00	8,181.00	-1,026.00	-11%
4.1.2.2	Pensión Mayo	14,889.60	12,776.80	-2,112.80	-14%
4.1.2.3	Pensión de Junio	15,048.00	12,618.40	-2,429.60	-16%
4.1.2.4	Pensión de Julio	15,049.00	8,816.80	-6,232.20	-41%
4.1.2.5	Pensión Agosto	15,206.40	6,140.80	-9,065.60	-60%
4.1.2.6	Pensión de Septiembre	15,048.00	1,425.60	-13,622.40	-91%
4.1.2.7	Pensión de Octubre	14,889.60	1,900.80	-12,988.80	-87%
4.1.2.8	Pensión de Noviembre	14,889.60	1,267.20	-13,622.40	-91%
4.1.2.9	Pensión de Diciembre	15,048.00	633.60	-14,414.40	-96%
4.1.2.10	Pensión de Enero	16,315.20	15,523.20	-792.00	-5%
4.1.2.11	Pensión de Febrero	16,156.80	15,523.20	-633.60	-4%
4.1.2.14	Pensión de Marzo	16,473.60		-16,473.60	-100%
4.1.4	Becas	-24,667.63	-7,687.88	16,979.75	-69%
<b>4.1.5</b>	<b>Ingresos por Servicios Contables Tribut:</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0.00	
<b>4.2</b>	<b>Otros Ingresos de Actividades Ordinaria</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0.00	
<b>4.3</b>	<b>Otros Ingresos Financieros</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0.00	
<b>5</b>	<b>Costos y Gastos</b>	<b>10,482.85</b>	<b>9,211.58</b>	-1,271.27	-12%
<b>5.1</b>	<b>Costo de la Educación</b>	<b>0.00</b>	<b>6,265.71</b>	6,265.71	
<b>5.1.1</b>	<b>Gestión Educativa</b>	<b>0.00</b>	<b>6,119.31</b>	6,119.31	
<b>5.1.1.2</b>	<b>Sueldos y Salarios Personal Docente</b>		<b>5,759.99</b>	5,759.99	
5.1.1.2.1	Nomina PD		5,759.99	5,759.99	
<b>5.1.1.4</b>	<b>Costo Manten. Reparación Infraest. Educativa</b>		<b>16.28</b>	16.28	
5.1.1.4.1	Mantenimiento y Reparación Inf. Educativa		16.28	16.28	
<b>5.1.1.7</b>	<b>Costo de Software Educativo y Licencias</b>		<b>343.04</b>	343.04	
5.1.1.7.1	Software Educativo y Licencias		343.04	343.04	
<b>5.1.2</b>	<b>Costo Administrativo Educativo</b>	<b>0.00</b>	<b>146.40</b>	146.40	
<b>5.1.2.2</b>	<b>Costo de Mantenimiento y Reparaciones AD</b>		<b>71.32</b>	71.32	
5.1.2.2.1	Mantenimiento y Reparaciones AD		71.32	71.32	
<b>5.1.2.3</b>	<b>Suministros y Materiales</b>		<b>75.08</b>	75.08	
5.1.2.3.1	Suministro de Oficina		24.45	24.45	
5.1.2.3.2	Suministro de Limpieza		50.63	50.63	
<b>5.2</b>	<b>Gastos</b>	<b>10,482.85</b>	<b>2,945.87</b>	-7,536.98	-72%
<b>5.2.1</b>	<b>Gastos de Actividades Ordinarias</b>	<b>10,457.85</b>	<b>2,945.87</b>	-7,511.98	-72%
<b>5.2.1.1</b>	<b>Ventas</b>	<b>10,457.85</b>	<b>2,945.87</b>	-7,511.98	-72%
5.2.1.1.4	Alimentación Vtas.	970.98	115.75	-855.23	-88%
5.2.1.1.13	Honorarios Profesionales Vtas.	5,563.80		-5,563.80	-100%
5.2.1.1.14	Servicios Contratados Vtas.	1,501.46	722.11	-779.35	-52%
5.2.1.1.15	Gastos Remuneraciones a otros trabajador	1,525.00		-1,525.00	-100%
5.2.1.1.17	Mantenimiento de Equipos Vtas.	39.73		-39.73	-100%
5.2.1.1.29	Gastos de Gestión Vtas.	595.36	125.34	-470.02	-79%
5.2.1.1.63	Gastos de Oficina Vtas	20.00		-20.00	-100%
5.2.1.1.43	Tasas y Contribuciones Vtas.		0.86	0.86	
5.2.1.1.66	Miscelaneos Vtas.	241.52	1,981.81	1,740.29	721%
<b>5.2.2</b>	<b>Gastos No Operacionales</b>	<b>25.00</b>	<b>0.00</b>	-25.00	-100%
<b>5.2.2.1</b>	<b>Otros Gastos</b>	<b>25.00</b>	<b>0.00</b>	-25.00	-100%
5.2.2.1.9	Gastos de Gestión	25.00		-25.00	-100%
<b>5.2.3</b>	<b>Gastos de Operaciones Descontinuadas</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	0.00	
	<b>Utilidad o Pérdida</b>	<b>143,070.32</b>	<b>67,907.94</b>	-75,162.38	-53%

Fuente: Institución HOBA

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

## Análisis:

El análisis horizontal mostró que las variaciones del año 2022 y 2021 en su gran mayoría se redujeron, ya que en el año 2022 se presenta disminución de las ventas del servicio.

Para el presente análisis se utilizó como primer punto la diferencia del año 2022 menos el año 2021, el cual al dividirlo con el primer año (2021) da como resultado el porcentaje para el análisis del estado de resultados.

Los ingresos por la prestación de servicio se disminuyeron para el año siguiente en \$93.413,40 representando el 52% de ingresos antes percibido que ayudaba a la fluencia de efectivo de la entidad.

Para conocer más acerca de cómo los pagos que fueron progresivos en el año 2021, al año siguiente se redujeron y obtuvieron del pago puntual, se presenta a continuación las diferencias y porcentajes de los ingresos:

**Tabla 16**

*Pensiones de la prestación de servicios/Ingresos de actividades ordinarias.*

PENSIONES	2021	2022	DIFERENCIA	ANÁLISIS HORIZONTAL
Matrículas Periodo Lect	9.207,00	8.181,00	-1.026,00	-11%
Pensión Mayo	14.889,60	12.776,80	-2.112,80	-14%
Pensión de Junio	15.048,00	12.618,40	-2.429,60	-16%
Pensión de Julio	15.049,00	8.816,80	-6.232,20	-41%
Pensión Agosto	15.206,40	6.140,80	-9.065,60	-60%
Pensión de Septiembre	15.048,00	1.425,60	-13.622,40	-91%
Pensión de Octubre	14.889,60	1.900,80	-12.988,80	-87%
Pensión de Noviembre	14.889,60	1.267,20	-13.622,40	-91%
Pensión de Diciembre	15.048,00	633,60	-14.414,40	-96%
Pensión de Enero	16.315,20	15.523,20	-792,00	-5%
Pensión de Febrero	16.156,80	15.523,20	-633,60	-4%
Pensión de Marzo	16.473,60		-16.473,60	-100%
Becas	-24.667,63	-7.687,88	16.979,75	-69%

*Nota:* Información obtenida del Estado de resultados de la institución HOBA.

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

Las matrículas se convirtieron en los rubros que disminuyeron en menor cantidad con un porcentaje de -11% de disminución. Sin embargo, las pensiones

son las que tuvieron mayor significatividad, mismas que están en un rango porcentual de disminución del -4% hasta el 100% de reducción del ingreso. Por otro lado, como detonante de percibir menos ingresos por los servicios que se brindaron, las becas se vieron afectadas de forma que su reducción haya sido del -69% en comparación al año 2021.

Dentro del análisis horizontal, las variaciones de los gastos se evidenciaron como significativos al igual que los ingresos. Los gastos totales del 2021 fueron de \$10.457,85 pero al siguiente año 2022 se presenta un importe de un total \$2.945,87 que como resultado muestra una variación de disminución total de \$7.536,98 igual a -72% comparado con el año anterior 2021.

Se presencia que la variación de reducción de la utilidad es de un valor de \$75.162,38 porcentualmente un -53% en relación a la utilidad que se obtuvo en el año 2021. Así como se reducen sus ingresos, costos y gastos, esto también afectó la utilidad del ejercicio fiscal 2022.

#### 4.1.3.2 Ratios financieros

Los ratios financieros ayudaron a evaluar la información financiera de la institución HOBA, la cual proporcionó datos importantes para conocer la liquidez, rentabilidad, cantidad de días de percepción y salidas de dinero por el giro del negocio y apalancamiento de la empresa. Por medio de estos se ve la actividad de la empresa y su movimiento con el fin que se reflejen de manera cuantitativa y fácil de entender.

**Tabla 17**

*Ratios financieros del estado de situación financiera de la institución HOBA*

<b>PRINCIPALES RATIOS</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
<b>A. Liquidez</b>		
Razón Corriente	8.72	6.17
Prueba Acida		

**B. Apalancamiento**

Deuda- Capital	12.96%	19.32%
Deuda - Activos Totales	11.47%	16.19%
Capitalización Total	12.96%	19.32%

**C. Razones de Cobertura**

Cobertura de Interés

**D. Razones de Actividad**

Rotación Cuentas por cobrar	2.12	6.71
Periodo de cobranza	172	54
Rotación Cuentas por pagar	0.46	0.34
Rotación por pagar en días	793	1,072
Rotación de Inventarios	0.00	0.00
Rotación Activo Total	0.73	0.25

**E. Rentabilidad**

Margen Bruto	93.17%	88.06%
Margen Utilidad Neta	93.17%	88.06%
Retorno Sobre la Inversión	68.00%	22.38%
Retorno Sobre el Capital	77%	27%

Fuente: Institución HOBA

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

**Análisis:****Tabla 18**

*Análisis de los ratios financieros de los estados financieros de la institución  
HOBA*

<b>RATIOS UTILIZADOS</b>	<b>ANÁLISIS</b>
--------------------------	-----------------

Razón Corriente	<p>Se obtuvo dividiendo el activo corriente contra el pasivo corriente tanto del 2021 obteniendo 8.72 como del 2022 obteniendo 6.17. Esto quiere decir que de un periodo a otro disminuyó su liquidez, sin embargo, al ser mucho mayor a 1 podemos reconocer que la institución HOBA es lo suficientemente líquida para cumplir con sus obligaciones de pago, cabe recalcar que la pérdida de liquidez se debe a la disminución de estudiantes entre un periodo a otro.</p>
Prueba ácida	<p>Pese a que esta ratio muestra de manera real la disponibilidad de dinero en una empresa, la institución no cuenta con un inventario así que no consideramos realizar esta ratio.</p>
Deuda- Capital	<p>Para obtener esta ratio se necesita dividir la deuda total que existe en la empresa contra el capital contable. Donde en el 2021 fue de 12.96% y en el 2022 de 19.32% lo cual nos indica que en el periodo de estudio la deuda según el capital es mayor al periodo anterior.</p>
Deuda - Activos Totales	<p>Para obtener esta ratio se dividió la deuda total sobre los activos totales con el fin de ver si los activos han sido comprados en base al crédito. Referente a esta ratio en el 2021 era de 11.47% mientras que en el 2022 del 16.19% lo cual ha aumentado más de un 4% dando a entender que las deudas aumentan por la adquisición de activos, pero no demasiado.</p>

Rotación de cuentas por cobrar y periodo de cobranza	<p>La rotación de cuentas por cobrar se obtiene de división entre las ventas netas a crédito sobre las cuentas por cobrar la cual en el 2021 fue de 2.12 y en el 2022 de 6.71, incrementando alrededor de 3 veces más el tiempo que se demoraban en pagar los clientes el periodo anterior, para conocer el valor en días se necesita dividir los días en el año sobre la rotación de cuentas por cobrar lo que nos dio como resultado en el 2021, 172 días y en el año 2022, 54 días. Esto significa que su nivel de percepción se ha acortado, pero no es porque haya mejorado su gestión de cobranza precisamente, sino que al haber menos estudiantes también hay menos cuentas por cobrar.</p>
Rotación de cuentas por pagar y rotación de días para pagar	<p>Si dividimos las compras netas a crédito contra las cuentas por pagar obtendremos la rotación de cuentas por pagar la cual nos permite ver con qué frecuencia se pagan las obligaciones pendientes de la institución en este caso es 0.46 en el 2021 y 0.34 en el 2022, mientras más bajo sea la ratio mayor cantidad de días habrá y esto se lo obtiene con los días en el año sobre la rotación de cuentas por pagar que da como resultado 793 días en el 2021 y 1,072 días en el 2022. Es decir, que la cantidad de días que se le paga a los proveedores aumentó y esto tiene un efecto negativo al momento de necesitar más insumos o servicios de los proveedores.</p>
Rotación Activo Total	<p>Esta rotación se da mediante la división de las ventas netas con los activos totales, teniendo como resultado 0.73 en el 2021 y 0.25 en el 2022, con esto podemos ver la efectividad del uso de los activos totales y como la frecuencia con la que traen ingresos, dándonos a conocer que en el año 2023 disminuyó, pero no de manera considerable.</p>

Margen Bruto y Margen Utilidad Neta	En ambas ratios se utilizan distintos numeradores por un lado en el margen bruto, la utilidad bruta y por otro el margen utilidad neta, la utilidad neta pero el denominador es el mismo, las ventas netas. Se decidió unir los análisis de ambas ratios debido a que sus resultados son los mismos, 93.71% en el 2021 y 88.06% en el 2022. Esto quiere decir que nuestro Margen disminuyó un 5.11%.
Retorno Sobre la Inversión	Para conocer el retorno sobre la inversión necesitamos dividir la utilidad neta sobre los activos totales, con esto sabremos cuánto dinero se ha ganado de acuerdo a los activos. En el 2021 se recibió un 68% mientras que en el 2022 un 22.38%, esto significa que el retorno del año 2022 comparado con el del 2021 ha sido muy por debajo, seguramente por las obligaciones que tiene la institución.
Retorno Sobre el Capital	Para saber el retorno sobre el capital debemos dividir la utilidad neta sobre el capital, así fue como obtuvimos el 77% para el 2021 y el 27% para el 2022. Lo que indica que el retorno ha disminuido un 50% respecto al año anterior, es decir que no se está recibiendo suficiente ganancia de acuerdo al capital.

---

Fuente: Institución HOBA

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

#### **4.1.3.3 Cédulas de auditoría**

Las cédulas de auditoría nos ayudaron a controlar las cuentas involucradas de manera clara y sistemática con el fin de que el proceso sea eficiente. Estas nos sirven como una documentación de respaldo para los hallazgos del proceso y confirmar la fiabilidad de la información. Gracias a su

simplicidad de estructura brindan una revisión fácil y sólida ante los miembros que necesiten ver esta información de manera detallada.

**Figura 8**

*Cédula sumaria de cuentas por cobrar*

<b>HB S.A</b>		PAPEL DE TRABAJO EXACT - 2022				REF. o	1B		
Empresa auditada	HOBA S.A.	RUC	0900000000001		Ind.				
Tipo de cédula de auditoría		CÉDULA SUMARIA							
Hecho por	ACTIVO - CLIENTES				Nota a los EEFF	B	Fecha Auditoria	Nivel	
Fecha	Cuentas por cobrar						31/12/2022	FF	
Revisado por	Cuenta contable	1.1.2.5							
Fecha	31/12/2022		Responsable del área de la empresa:						
DETALLE									
CEDULA SUB-ANALÍTICA	Código contable	Elemento Financiero - Analíticas	Saldo del ejercicio anterior	Saldo del ejercicio auditado	Ajustes y		Valor Ajustado o reclasificado	Referencia o Índice que cruza	Saldo 31/12/2022 ejercicio auditado
					Debe	Haber			
CS	1.1.2.5	Cuentas por Cobrar	72,533.40	\$11,495.34	-	-	\$11,495.34	1B0101	\$11,495.34
			-	-	-	-	-	1B0102	0.00
TOTAL			\$72,533.40	\$11,495.34	-	-	\$11,495.34	-	\$11,495.34
Fuente	Estado Financiero Sistema Informatico al 31/12/2022 y mayores contables							Marca de Auditoría	
Conclusiones	No presenta observaciones								
Recomendaciones	No								

Fuente: Institución HOBA

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

**Análisis:**

Dentro de la institución HOBA nos pudimos percatar que en la cuenta de activos financieros con número 1.1.2 del Estado de Situación Financiera se encontraba la cuenta, “cuentas por cobrar” la cual en el 2021 tenía un saldo de \$72,533.40, mientras que en el año 2022 disminuyó a \$11,495.34, lo que nos hace pensar que los valores que los clientes adeudaban en el año 2021 fue pagado en año 2022.

Si el nivel de cuentas por cobrar baja quiere decir que debería haber una mayor cantidad de flujo ingresando a la institución. Sin embargo, sigue habiendo una cantidad inmiscuida en la cuenta en mención debido a que los padres no pagan hasta quincena o fin de mes terminado el año lectivo en cuestión como lo mencionaron previamente en la entrevista, es importante mencionar que la

disminución de cuentas por cobrar también es por la disminución de clientes que existían en el periodo anterior.

Los cambios en los clientes al momento de reconocer sus deudas también influyen, procuran saldar sus cuentas lo más pronto posible por el bienestar de sus hijos y su educación, con el fin de que las llamadas y formas de comunicación constantes para recordarles el pago que adeudan no afecten su día a día y no se agrave la situación de manera innecesaria.

**Figura 9**

*Cédula analítica número 1*

<b>HB S.A</b>		PAPEL DE TRABAJO EXACT - 2022				REF. o	1B01		
Empresa auditada	Hoba S.A.	RUC	0900000000001		Ind.				
Tipo de cédula de auditoría		CÉDULA ANALÍTICA 1							
Hecho por		ACTIVO - CLIENTES		Nota a los EEFF	B	Fecha Auditoria	Nivel		
Fecha	31/12/2022								
Revisado por		Cuenta contable	1.1.2.5.1			31/12/2022	FF		
Fecha	31/12/2022	Responsable del área de la empresa:							
DETALLE									
CEDULA SUB-ANALÍTICA	Código contable	Elemento Financiero - Analíticas	Saldo del ejercicio anterior	Saldo del ejercicio auditado	Ajustes y		Valor Ajustado o reclasificado	Referencia o Índice que cruza	Saldo 31/12/2022 ejercicio auditado
					Debe	Haber			
CA 1	1.1.2.5.1	Servicios de Educación por Cobrar	72,533.40	10,978.54	-	-	\$10,978.54	-	\$10,978.54
TOTAL			\$72,533.40	\$10,978.54	-	-	\$10,978.54	-	\$10,978.54
Fuente	Estado Financiero Sistema Informatico al 31/12/2022 y mayores contables							Marca de Auditoría	
Conclusiones	No presenta observaciones								
Recomendaciones	No								

Fuente: Institución HOBA

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

**Análisis:**

El objetivo principal de esta cédula analítica es analizar la diferencia que existe de un año con otro y cómo afecta la naturalidad de las actividades de la institución HOBA a su vez de reconocer la materialidad de estos cambios de periodo a periodo.

Para analizar mejor las cuentas necesitamos ir desglosando y ver que efecto han tenido las cuentas por pagar obtenidas del Estado de Situación Financiera del año 2022 por medio de sus subcuentas, como primera cédula analítica se ve implicada la cuenta “servicios de educación por cobrar” donde incluye la matrícula anual de los estudiantes y las pensiones mensuales que se facturan de acuerdo al transcurso del año lectivo.

En la cédula se refleja la disminución de un periodo con otro, teniendo una diferencia de \$61,554.86 debido a que en el año 2021 el saldo de esa cuenta era \$72,533.40 mientras que en el año 2022 fue de \$10,978.54, la cual es una diferencia considerable.

El hecho recae en que los clientes pagaron sus deudas en año 2022, luego del año contable pero dentro del año lectivo o un poco después de que este acabara por ende esos valores se ven dentro del año de estudio

**Figura 10**

*Cédula sub analítica número de clientes*

<b>HB S.A</b>		PAPEL DE TRABAJO EXACT - 2022				REF. o Ind.	1B0101		
Empresa auditada	HOBA S.A.	RUC	0900000000001		Fecha Auditoria	Nivel			
Tipo de cédula de auditoría	CÉDULA SUB- ANALITICA								
Hecho por	ACTIVO - CLIENTES			Nota a los EEFF	B	31/12/2022	FF		
Fecha	31/12/2022	Cuenta contable							
Revisado por	Responsable del área de la empresa:								
Fecha	31/12/2022								
DETALLE									
#	Código contable	Elemento Financiero - Analíticas	Saldo del ejercicio anterior	Saldo del ejercicio auditado	Ajustes y Reclasificaciones		Valor Ajustado o reclasificado	Referencia o Índice que cruza	Saldo 31/12/2022 ejercicio auditado
					Debe	Haber			
1	1.1.2.5.1.1	Francisco V.		158.40	-	158.00	\$0.40	-	\$0.40
2	1.1.2.5.1.2	Carrera V.		158.40	-	158.00	\$0.40	-	\$0.40
3	1.1.2.5.1.3	Gongora M.		1,440.00	-	-	\$1,440.00	-	\$1,440.00
4	1.1.2.5.1.4	Heredia H.		659.04	-	659.00	\$0.04	-	\$0.04
5	1.1.2.5.1.5	Hernandez R.		560.04	-	560.00	\$0.04	-	\$0.04
6	1.1.2.5.1.6	Lema R.		158.40	-	158.00	\$0.40	-	\$0.40
7	1.1.2.5.1.7	Lopez M.		4,818.20	-	-	\$4,818.20	-	\$4,818.20
8	1.1.2.5.1.8	Maridueñas R.		3,450.02	-	310.00	\$3,140.02	-	\$3,140.02
9	1.1.2.5.1.9	Melgar C.		980.07	-	-	\$980.07	-	\$980.07
10	1.1.2.5.1.10	Moreno S.		560.22	-	560.00	\$0.22	-	\$0.22
11	1.1.2.5.1.11	Ochoa C.		158.40	-	-	\$158.40	-	\$158.40
12	1.1.2.5.1.12	Parraga S.		5,360.40	-	5,360.00	\$0.40	-	\$0.40
13	1.1.2.5.1.13	Ramos G.		139.91	-	-	\$139.91	-	\$139.91
14	1.1.2.5.1.14	Velasquez B.		300.00	-	-	\$300.00	-	\$300.00
15	1.1.2.5.1.15	Vermelha A.		560.04	-	560.00	\$0.04	-	\$0.04
TOTAL			\$0.00	\$19,461.54	-	8,483.00	\$10,978.54	-	\$10,978.54
Fuente	Control de Cartera Detallado al 31/12/2022						Marca de Auditoría		
Conclusiones	En la empresa HOBA S.A. pudimos encontrar facturas de años anteriores 1 del año 2020 3 del año 2021 las cuales fueron cobradas en el año auditado y no fueron estimadas debido a que la institución no realiza este proceso.								
Recomendaciones	Realizar estimaciones de manera anual como lo ordena la NIC 8.								

Fuente: Institución HOBA

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

**Análisis:**

El propósito de la cédula sub analítica de los clientes es visualizar a detalle el porqué del saldo de la cuenta “servicios de educación por cobrar” y poder detectar cualquier posible error o inconsistencia en el proceso de registro. Cabe

que recalcar que esta información fue obtenida del Control de Cartera Detallado del año 2022 que se encuentra en el **anexo 6**.

De acuerdo a la cédula analítica podemos identificar un valor auditado de \$19,461.54 que recaba todas las facturas pendientes de cobrar en lo que va del año, especificando que existen facturas de 1 persona del año 2020, 3 personas del año 2021 y 15 personas del año 2022 como se puede visualizar en a continuación:

**Tabla 19**

*Clientes con facturas pendientes de pagos y sus respectivos cobros 2022*

<b>Cliente 2020</b>	<b>Suma de Valo</b>	<b>Suma de Cobros</b>
LOPEZ M.	1,040.00	-
<b>Total general</b>	<b>1,040.00</b>	-
<b>Cliente 2021</b>	<b>Suma de Valo</b>	<b>Suma de Cobros</b>
LOPEZ M.	3,218.16	-
MARIDUEÑAS R.	3,060.02	310.00
MELGAR C.	700.05	-
<b>Total general</b>	<b>6,978.23</b>	<b>310.00</b>
<b>Cliente 2022</b>	<b>Suma de Valo</b>	<b>Suma de Cobros</b>
FRANCISCO V.	158.40	158.00
CARRERA V.	158.40	158.00
GONGORA M.	1,440.00	-
HEREDIA H.	659.04	659.00
HERNANDEZ R.	560.04	560.00
LEMA R.	158.40	158.00
LOPEZ M.	560.04	-
MARIDUEÑAS R.	390.00	-
MELGAR C.	280.02	-
MORENO S.	560.22	560.00
OCHOA C.	158.40	-
PARRAGA S.	5,360.40	5,360.00
RAMOS G.	139.91	-
VELASQUEZ B.	300.00	-
VERMELHA A.	560.04	560.00
<b>Total general</b>	<b>11,443.31</b>	<b>8,173.00</b>

*Nota:* Obtenido del control de cartera detallado de la empresa HOBA del 2022.

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

Producto a lo cobrado en el periodo en mención se obtuvieron \$8,173 los cuales se reajustaron obteniendo así un saldo en la cuenta de “servicios de educación por cobrar” de \$10,978.54 comprobando que tanto los valores del control de cartera como los de la cuenta son iguales.

Existe una observación de la auditoría en la empresa HOBA la cual no realizan estimaciones de las cuentas incobrables, así mismo lo mencionó previamente el contador de institución pese a que ellos rigen su contabilidad bajo las NIC y NIIF e incluso existen facturas de años fiscales anteriores que fueron pagadas en el año 2022 lo que les perjudicaría en la fiabilidad de los estados financieros de acuerdo a las normativas legales vigentes.

### Figura 11

#### Cédula analítica número 2

<b>HB S.A</b>		PAPEL DE TRABAJO EXACT - 2022				REF. o	1B02		
Empresa auditada	HOBA S.A.	RUC	090000000001		Ind.				
Tipo de cédula de auditoría		CÉDULA ANALÍTICA 2							
Hecho por		ACTIVO - CLIENTES DEL EXTERIOR		Nota a los EEFF	B	Fecha Auditoria	Nivel		
Fecha	31/12/2022								
Revisado por		Cuenta contable	1.1.2.5.3			31/12/2022	FF		
Fecha	31/12/2022	Responsable del área de la empresa:							
DETALLE									
#	Código contable	Elemento Financiero - Analíticas	Saldo del ejercicio anterior	Saldo del ejercicio auditado	Ajustes y		Valor Ajustado o reclasificado	Referencia o Índice que cruza	Saldo 31/12/2022 ejercicio auditado
					Debe	Haber			
CA 2	1.1.2.5.3	Tarjetas de Crédito	-	516.80	-	-	516.80	-	516.80
TOTAL			\$0.00	\$516.80	-	-	516.80	-	516.80
Fuente	Estado Financiero Sistema Informatico al 31/12/2022 y mayores contables						Marca de Auditoría		
Conclusiones	No presenta observaciones								
Recomendaciones	No								

Fuente: Institución HOBA

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

#### Análisis:

Por medio de está cédula analítica buscamos observar la aparición de la cuenta “tarjetas de crédito”, la cual no se encuentra en el estado de Estado de

Situación Financiera del año anterior. Sin embargo, en este periodo el saldo es de \$516.80.

Este valor se cobra por el pago de los clientes con el uso de tarjetas de crédito, que de acuerdo a Ley Orgánica de Defensa del Consumidor establece el precio para el pago con tarjeta crédito debería ser asumida por el establecimiento según lo pronunciado por la Superintendencia de Bancos del Ecuador la cual no se cumple y por ende se ve reflejado en la cuenta.

Probablemente, esta cuenta no se ve reflejada en el 2021 porque no pagaron con tarjetas de crédito o no existía esta modalidad de pago en este periodo.

## **4.2 Propuesta**

### **4.2.1 Título**

Diseño de procedimientos respecto a las cuentas por cobrar y mejora de políticas internas de la empresa HOBA

### **4.2.2 Objetivo General**

Diseñar procedimientos en base a las cuentas por cobrar, implementar una mejor explicación de sus políticas contables a ser aplicadas y complementar en base a el giro del negocio las políticas internas que tiene la institución.

### **4.2.3 Justificación**

En esta propuesta se presentó una reforma de las políticas internas que tenía la empresa acorde a su giro del negocio para que todas las partes que conforman la institución puedan aplicarlas, además se planteó unos flujogramas de procesos para el manejo de las cuentas por cobrar y la correcta aplicación del pago anticipado por los clientes.

Mediante estas acciones buscamos que se optimicen los tiempos de percepción de las cuentas por cobrar y el tiempo de registro de los ingresos que han dado los clientes para que no existan inconsistencias o la información no se presente de manera real ante quien lo necesite.

Si los miembros de la institución aplican estos cambios todos se beneficiarán, podrán reducir los riesgos de errores en su contabilidad y cumplir con sus obligaciones de acuerdo a lo establecido en las normativas vigentes del Ecuador.

#### **4.2.4 Descripción de la propuesta**

Nuestra propuesta busca implementar soluciones adaptadas al giro de negocio de la institución HOBA, considerando tendencias de normas contables, y las regulaciones pertinentes asegurando que los cambios propuestos sean viables y factibles de implementar, minimizando cualquier posible efecto de desempeño financiero negativo para la empresa.

Recomendaciones claras y prácticas, que le permitirán fortalecer sus procedimientos, agilizar sus procesos y asegurar el cumplimiento de las políticas contables y financieras establecidas. Estamos comprometidos en brindar resultados tangibles y medibles que impulsen el éxito a largo plazo de la organización.

En los siguientes puntos se presenta una propuesta que tiene como objetivo principal proponer cambios significativos en las áreas de cuentas por cobrar, procesos contables y políticas financieras de la organización, con el fin de optimizar la gestión de estos elementos clave y potenciar los resultados económicos.

##### **4.2.4.1 Etapas en la presentación de la propuesta**

Para dar a conocer como se deberían ir aplicando las etapas se realizó un cronograma de procesos para la institución HOBA

**Tabla 20***Cronograma de procesos*

<b>Proceso</b>	<b>Descripción de proceso</b>	<b>Objetivos</b>	<b>Riesgos</b>	<b>Tiempo de aplicación</b>
Políticas contables	Capacitar sobre las nuevas políticas contables sugeridas	Implementar políticas de acuerdo al giro del negocio	Desconocimiento de leyes institucionales	Semana 1-2
Procedimientos en las cuentas por cobrar y anticipos	Reestructurar los procedimientos de acuerdo al talento humano que se tiene	Mantener en orden y a tiempo los registros contables y la información involucrada	Desconocimiento de normas contables vigentes	Semana 3-4
Asistente Contable	Contratar el personal necesario para registros	Registrar la información actualizada	Recursos insuficientes	Semana 3
Supervisión y control	Crear controles preventivos y analizar los estados financieros	Minimizar errores en la contabilidad de la institución y detectar riesgos	Ninguno	Semana 1-4

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

**4.2.4.2 Costos de implementación**

De acuerdo a los cambios aplicados los costos que se incurrirán serán los siguientes:

**Tabla 21***Presupuesto para la implementación de procesos*

<b>Actividad</b>	<b>Costos</b>	<b>Observación</b>
Capacitación	\$ -	gratis
Contratación de personal	\$ 450.00	mensual
Talonario de recibos de cobro	\$ 2.25	por talonario
<b>Total</b>	<b>\$ 452.25</b>	

*Nota:* El presupuesto refleja los costos incurridos para que los cambios sugeridos se hagan realidad y sean aplicados sin que afecte sus finanzas a gran escala.

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

#### **4.2.4.2 Políticas establecidas de la institución HOBA**

La institución HOBA presenta diversas políticas contables que son implementadas a la actualidad, las cuales se presentan a continuación:

##### **1. IDENTIFICACIÓN DE LA COMPAÑÍA Y ACTIVIDAD ECONÓMICA**

La institución HOBA, con RUC No. 099999999999, con fecha de Constitución el 2\* de septiembre de 20\*\*, domiciliada en la Ciudad de Guayaquil, Calle: Portete Numero: 001 Intersección: LQ, Edificio: 2, con expediente en la Superintendencia de Compañías No. 1\*\*\*\*\* cuya actividad económica principal es "SERVICIOS DE EDUCACIÓN PRIMARIA".

##### **2. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

###### **2.1 Declaración de Cumplimiento**

Los estados financieros han sido preparados y se presentan de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYMES.

###### **2.2 Base de preparación**

Las políticas contables significativas utilizadas por la compañía en la preparación y presentación de sus estados financieros son los siguientes:

###### **2.3 Efectivo y equivalentes de efectivo**

Incluye aquellos activos financieros líquidos y depósitos que se pueden transformar rápido en efectivo en un plazo inferior a tres meses.

###### **2.4 Documentos y cuentas por cobrar clientes no relacionados**

Son registradas a su valor razonable.

###### **2.5 Documentos y cuentas por pagar locales**

Son registradas a su valor razonable.

###### **2.6 Prestación de servicios**

Los ingresos por prestación de servicios son reconocidos, cuando los importes de los ingresos son recibidos derivados de las transacciones realizadas.

### **3. Moneda funcional**

La unidad monetaria utilizada por la compañía para las cuentas de los balances están en USD dólares de Estados Unidos de Norteamérica.

### **4. Políticas contables**

En el manejo de la cuenta Efectivo y equivalente de efectivo serán los valores que se tenga físicamente en efectivo, depósitos bancarios o activos financieros que se puedan volver líquidos en el corto plazo.

La cuenta ingresos por servicios, el ingreso se reconoce cuando el importe de los ingresos pueda ser medido con fiabilidad; es posible que la empresa reciba beneficios económicos derivados de la transacción; el grado de determinación de la transacción en la fecha de reporte o cierre de los estados financieros pueda ser medido fiablemente y que los costos incurridos y los que quedan por incurrir hasta completarla, puedan ser medidos con fiabilidad.

En las cuentas que intervienen en los Estados financieros correspondientes se lo realizaron de acuerdo con su valor razonable, tomando en consideración cada sección de las Normas internacionales de información financiera NIIF para PYMES.

#### **4.2.4.3 Políticas propuestas para la institución HOBA**

Es esencial que las instituciones se adapten y actualicen sus políticas para asegurar su relevancia y competitividad. Los cambios en las políticas son oportunidades para mejorar la eficiencia, fortalecer la posición de la institución y fomentar un crecimiento sostenible.

Se presenta la propuesta de cambios que pueden ser de utilidad fortalecer las políticas que están diseñadas para mejorar la eficiencia operativa, promover la transparencia de información financiera.

## **1. INFORMACIÓN GENERAL**

## **Constitución de la compañía y actividad económica**

La institución HOBA, con RUC No. 099999999999, con fecha de Constitución el 26 de septiembre de 2007, domiciliada en la Ciudad de Guayaquil, Calle: Portete Numero: 001 Intersección: LQ, Edificio: 2, con expediente en la Superintendencia de Compañías No. 128432 cuya actividad económica principal es "SERVICIOS DE EDUCACIÓN PRIMARIA".

Los estados financieros actuales de la Compañía han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el IASB (Internacional Accounting Standards Board), las cuales han sido adoptadas en Ecuador. Estos estados financieros representan una adopción total y sin reservas de dichas normas internacionales, aplicadas de manera uniforme a los periodos que se presentan.

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las NIIF requiere el uso de estimaciones contables críticas y también implica que la Administración ejerza su juicio en la aplicación de las políticas contables de la Compañía.

La emisión de estos estados financieros ha sido autorizada por la Administración de la Compañía y serán sometidos a consideración de la Junta General de Accionistas, teniendo en cuenta las políticas contables establecidas.

## **2. POLITICAS CONTABLES**

### **2.1 Efectivo y Equivalente al Efectivo**

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en la caja, los depósitos a la vista en entidades de crédito, incluyendo aquellos activos financieros líquidos.

### **2.2 Activos y Pasivos Financieros**

En la fecha de la negociación, los activos y pasivos financieros se registran y eliminan cuando se acuerda comprar o vender el activo o pagar el pasivo. Inicialmente, se evalúan a su valor justo, más los gastos de la transacción, a excepción de los activos o pasivos financieros clasificados al valor

justo con cambios en los resultados, que se miden inicialmente a su valor justo y los gastos de la transacción se registran en los resultados.

Posteriormente, los activos y pasivos financieros reconocidos se evalúan en su totalidad utilizando el método del costo amortizado o al valor justo.

**Clasificación** - La empresa clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías:

La clasificación de los activos financieros se determina según el propósito para el cual se adquirieron. Por otro lado, los pasivos financieros se clasifican en categorías como cuentas por pagar y otros pasivos financieros. La dirección de la compañía decide la clasificación de sus activos y pasivos financieros al momento de reconocerlos por primera vez.

Al 31 de diciembre de 2022, la compañía tenía activos y pasivos financieros con las siguientes características:

**(a) Cuentas a cobrar**

Cuentas a cobrar son activos financieros no derivados que involucran pagos fijos o determinables y no se negocian en un mercado activo. Estos activos se consideran parte de los activos corrientes, a menos que su vencimiento sea superior a 12 meses a partir de la fecha del balance, en cuyo caso se clasifican como activos no corrientes. Las cuentas para cobrar del Grupo comprenden las partidas del balance de <<Cuentas por cobrar servicios>>

**(b) Cuentas por pagar**

Las cuentas comerciales a pagar representan las obligaciones de pago por bienes o servicios adquiridos de proveedores en el transcurso habitual de la actividad. Estas cuentas por pagar se clasifican como pasivos corrientes si los pagos deben realizarse en un plazo de un año o menos (o dentro del ciclo normal de actividad). De lo contrario, se consideran pasivos no corrientes.

Al reconocerse inicialmente, las cuentas comerciales por pagar se valoran al valor razonable. La compañía ha establecido políticas de gestión de riesgos

financieros para garantizar que todos los pagos de cuentas por pagar se realicen de acuerdo con los términos de crédito acordados previamente.

### **(C) Propiedad, planta y equipo**

Los activos pertenecientes a la categoría de propiedades, planta y equipos se evalúan inicialmente según su costo. Este grupo incluye muebles y enseres, equipos de computación y otros activos que se registran a su costo histórico, menos la depreciación acumulada.

El costo histórico incluye los gastos directamente relacionados con la adquisición de dichos activos. El valor contable de la parte reemplazada se registra como una baja contable. Por otro lado, los gastos restantes relacionados con reparaciones y mantenimiento se registran como gastos en la cuenta de resultados durante el ejercicio financiero en el que se incurren.

La depreciación se calcula usando el método lineal para asignar sus valores durante las vidas útiles estimadas, que se indican a continuación:

- Equipos de computación 3 años
- Instalaciones 10 años
- Muebles y enseres 10 años
- Equipos de comunicación 10 años
- Vehículos 5 años

Las pérdidas y ganancias por la venta de propiedad, planta y equipo se calculan comparando los ingresos obtenidos con el importe en libros y se reconocen en la cuenta de resultados dentro de “otras (pérdidas)/ganancias – netas”.

### **Beneficios a los empleados**

**Beneficios definidos:** jubilación patronal y bonificación por desahucio (no fondeados)

El costo de los beneficios definidos de jubilación patronal y bonificación por desahucio se determina utilizando el Método de la unidad de Crédito Proyectada, con valoraciones actuariales que se realizan al final de cada año.

Cualquier ganancia o pérdida actuarial que resulte de los ajustes basados en la experiencia y cambios en los supuestos actuariales se reconocen de inmediato en los resultados del período en el que se generan. Por otro lado, los costos de los servicios pasados se reconocen de inmediato en los resultados del período.

### **Participación de trabajadores**

Según lo establecido en el Código de Trabajo, la Compañía está obligada a distribuir entre sus empleados el 15% de las utilidades líquidas o contables antes de impuestos a la renta. Esta distribución se registra como un cargo en los resultados del período en el que se devenga.

### **Capital social**

Las acciones ordinarias se consideran como parte del patrimonio neto.

### **Reconocimiento de ingresos**

Los ingresos ordinarios se determinan según el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, y corresponden a los montos a cobrar por los servicios prestados. Estos ingresos se reconocen cuando se puede medir de manera confiable el ingreso.

En el caso de los ingresos por servicios, la empresa ofrece servicios de asesoramiento y consultoría en sistemas e informática a otras compañías del grupo. Los ingresos se reconocen en el período contable en el que se presta el servicio, teniendo en cuenta el grado de avance de la transacción específica y evaluándolo en función del servicio actual, expresado como un porcentaje de los servicios totales a ser prestados.

### **Costos y Gastos**

Los gastos se reconocen a medida que se incurren, sin importar la fecha en que se realice el pago, y se registran en el período contable más próximo en el que se conocen.

**Análisis:**

El propósito de introducir estas modificaciones a las políticas contables, busca la precisión en la medición de elementos financieros, reflejar la realidad económica de la institución HOBA, cumplir con los requisitos normativos y adaptarse a los cambios que establecen las NIIF y NIC.

La justificación sólida para implementar modificaciones en las políticas contables, son para medir a valor razonable sus transacciones, ya que sus anteriores políticas presentan limitaciones en la contabilidad y tratamiento de las cuentas que representan gran cantidad de su flujo de liquidez, mismo que puede presentar riesgos.

El impacto que los estados financieros, y la información contable tiene sobre las decisiones que se pueden tomar a raíz de estas son significantes, es importante considerar que los cambios que se plantean consideran tener un efecto a corto plazo como a largo plazo, es decir todo lo planteado ayudara a brindar información clara y precisa para la institución.

Verifica que se cumpla con las políticas contables, mismas que junto con principios aplicables en el país donde opera la institución, ajustándose a los marcos conocidos en el país como internacionalmente, es decir NIIF, mismas que brindan especificaciones y guías de como aplicar la contabilidad para que sea ordenada, transparente y entendible tanto nacionalmente como internacionalmente.

Se podrán mitigar posibles riesgos y limitaciones asociados a no aplicar adecuadamente las políticas contables, cambios que podrán ser de ayuda operativa, de dirección, contable y en general para generar información fiable. Los aspectos éticos de las políticas contables como los principios de

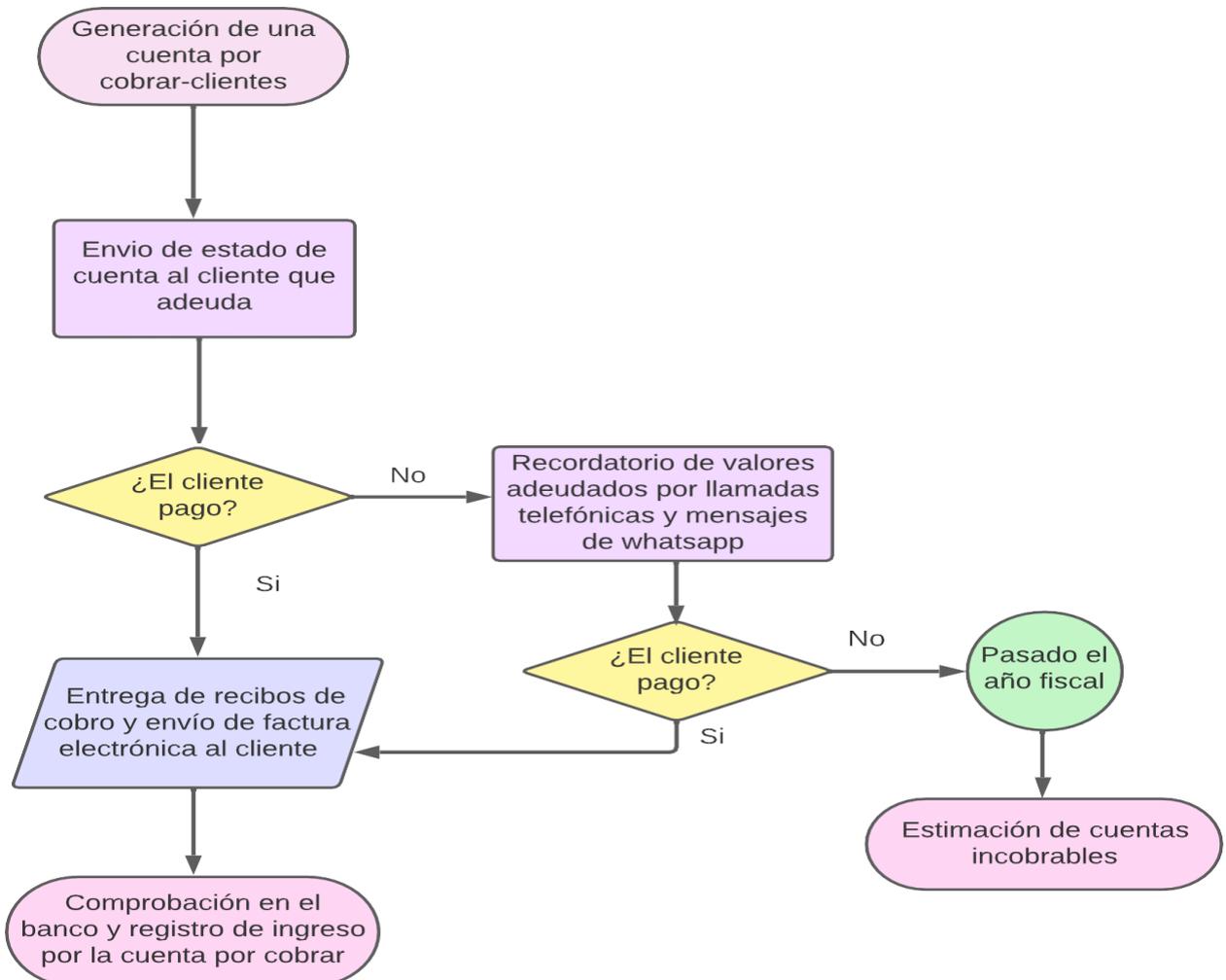
transparencia al presentar la información financiera, promoviendo la veracidad y fiabilidad de resultados económicos y financieros.

Se considera que la implementación de las modificaciones a las políticas contables, deben ser aceptadas y ser detalladas en un plan para la transición, incluyendo la formación del personal, adaptación y la comunicación a los accionistas y directivos vinculados con la institución.

#### 4.2.4.4 Flujograma de procesos

**Figura 12**

*Flujograma de procesos sugerido para las cuentas por cobrar*



*Nota:* Procedimiento sugerido para el manejo de las cuentas por cobrar.

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

**Análisis:**

Con estos cambios en su procedimiento respecto a las cuentas por cobrar se podrá obtener de manera real los ingresos que está percibiendo la institución, disminuir el tiempo en el que se registran los cobros, dar la información correcta a los clientes y evitar la duplicidad de procesos.

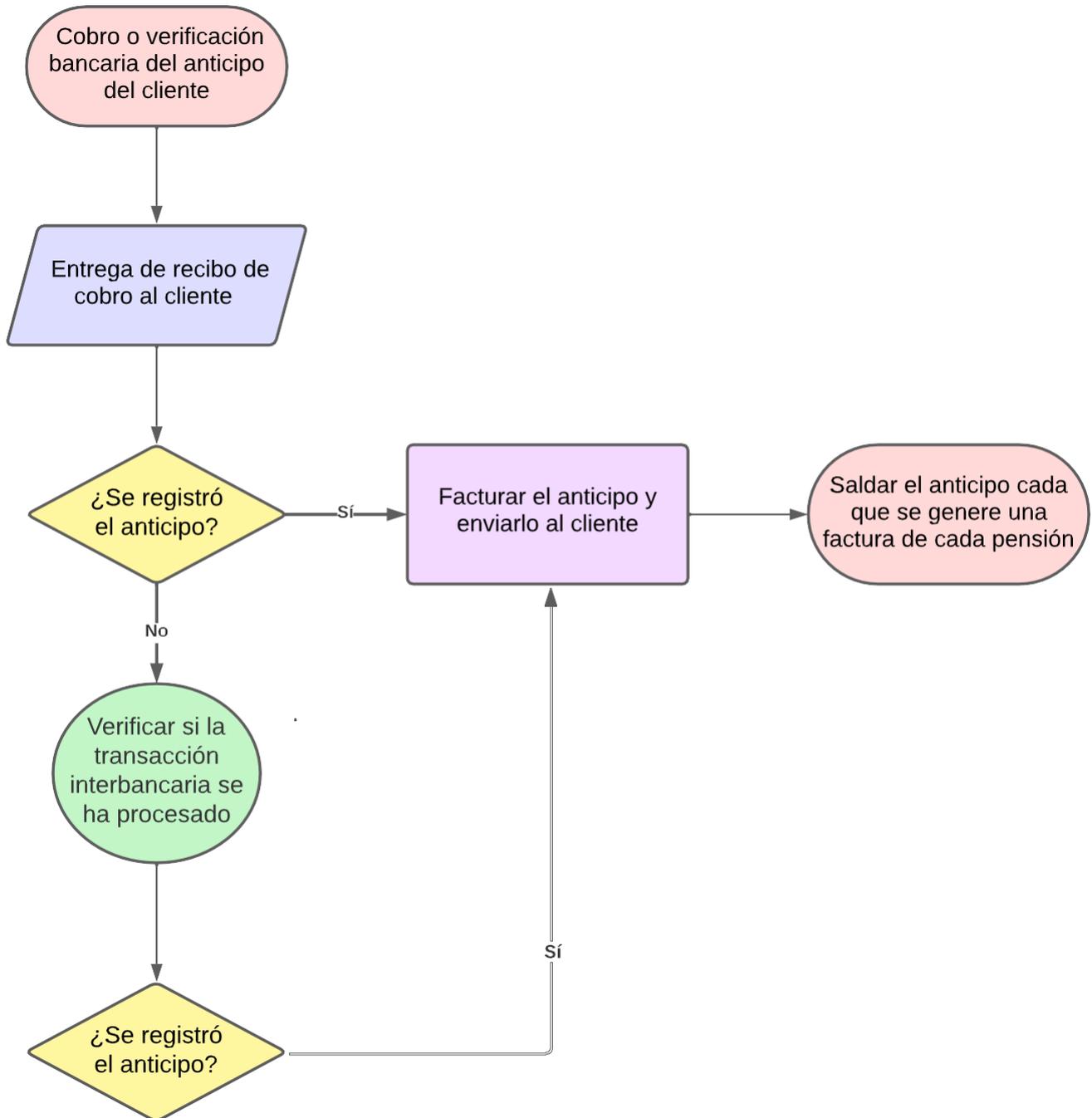
Se sugiere que una sola persona se encargue del registro de los ingresos, conciliación bancaria y entrega de recibos de cobro o envío de fotos del mismo si es que el cliente no se puede acercar a la institución, para evitar los retrasos en los registros contables e incluso mal entendidos con los clientes que ya han pagado.

El periodo fiscal y el año lectivo que es como se maneja la institución varía entre algunos meses, por ende, existen siempre cuentas por cobrar del periodo anterior, de acuerdo a las normativas contables vigentes se debería hacer una estimación de la incobrabilidad de estas cuentas como última instancia si es que al terminar el periodo fiscal no se han saldado.

Para llevar un control, en especial sobre las cuentas por cobrar y bancos el contador debería supervisar las operaciones que la asistente contable cumpla y a su vez hacer su respectivo análisis de las cuentas, sobre él recaería toda la supervisión de los procesos contables e inclusive mecanismos de mejora si se amerita.

**Figura 13**

*Flujograma de procesos sugerido para los pagos anticipados*



*Nota:* Procedimiento sugerido para el manejo de los anticipos de clientes.

Elaborado por: Bajaña y Holguin (2023)

**Análisis:**

El propósito del flujograma de procesos para el manejo de los pagos anticipados es registrar de manera correcta los anticipos de clientes, mantenerse al día respecto al registro de pensiones cuando estas se generen mensualmente e identificar la realidad de los ingresos por el servicio prestado.

La persona que se encarga de registrar las cuentas por cobrar debería ser la misma que registre los anticipos y a su vez haga el seguimiento mes a mes de que los cobros no se queden como pasivos sino pasen a ser un ingreso.

En el caso de ser una transferencia interbancaria se debería revisar constantemente el estado de cuenta bancario para constatar que el pago haya sido procesado y registrarlo inmediatamente.

#### **4.2.5 Factibilidad de aplicación**

##### **Factibilidad económica:**

De acuerdo al prepuesto presentado en el punto 4.2.4.2 nos damos cuenta los recursos que se necesitan para mejorar los procedimientos de los registros contables y la conservación de los documentos al día, también se puede observar cuánto dinero se invertirá para poder incluir estos cambios, los cuales \$452.25, esto también se puede suplir con pasantes del área contable pagándole ya sea de acuerdo a sus horas laboradas, pero este no debe ser menor a un tercio del sueldo básico, va a depender de las posibilidades de la institución y el tipo de profesional que ellos consideren necesario.

##### **Factibilidad de recursos humanos:**

Los recursos humanos son esenciales dentro de la contabilidad y en esta institución solo hay una persona que se encarga de todo, teniendo una carga laboral muy grande y por ende el tiempo de controlar y analizar los estados financieros y los procesos que se tienen es muy limitado, por eso sugerimos que se contrate a alguien encargado netamente de los registros o inclusive si alguien puede tomar esta acción dentro de la institución sería de gran ayuda, pero lo más

conveniente es que sea una persona que tenga conocimientos contables la que realicé los registros y a su vez el mantenimiento de los documentos soportes.

#### **Factibilidad de tiempo:**

En el punto 4.2.4.1 se refleja el tiempo de aplicación que consideramos es el que se tomará para implementar todos los cambios, si nos damos cuenta esto no son mayores a 4 semanas siendo una cantidad de tiempo viable para la organización esperando que con esto las mejoras sean considerables y se mantengan a lo largo de los años.

### **4.2.6 Beneficiarios de la propuesta**

#### **Beneficiarios Directos**

Los beneficiarios directos serán los accionistas de la institución HOBA junto con sus colaboradores internos.

#### **Beneficiarios Indirectos**

Los beneficiarios indirectos serán:

Clientes: recibirán la información actualizada de sus pagos y a su vez sus hijos podrán contar de todos los servicios que presta la institución sin que se les niegue alguno de ellos.

Proveedores y empleados: se optimizarán los tiempos de pago.

### **4.2.7 Conclusiones de la propuesta**

Al aplicar la implementación de nuevos procedimientos para el manejo de las cuentas por cobrar de la institución HOBA, promete mejorar la eficiencia y efectividad de pagos pendientes, reduciendo así sus periodos de cobros, teniendo un impacto positivo en el flujo de liquidez de la institución.

La mejora y modificaciones de las policías internas de la empresa relacionadas con las cuentas por cobrar, y el giro del negocio podría garantizar un mayor cumplimiento con las normativas contables, aumentando así la transparencia de la información financiera. La efectiva relación de claridad de procesos de pagos y cobros, que tendrá un impacto positivo en la percepción de la institución.

Las capacitaciones que se proponen para el personal involucrado, mejoraran la competencia y compromiso de los empleados al sentirse totalmente preparados y valorados para cumplir sus funciones, mismas que optimizaran recursos, con procedimientos mas eficientes en el área permitiendo una mejor asignación de recursos, y mejorar el uso de las herramientas automatizadas.

## CONCLUSIONES

La investigación ha logrado identificar y analizar de manera exhaustiva los referentes teóricos que sustentan la investigación como las NIIF o NIC, NIA, entre otras normas y leyes importantes a considerar, con una revisión profunda académica y profesional relacionada las cuentas por cobrar, su liquidez, proporcionando una sólida comprensión de los temas abordados.

La evaluación de los procedimientos de cuentas por cobrar aplicados en la institución HOBA, demostró la factibilidad operativa y financiera de la institución, analizando de manera detallada como los procedimientos y características particulares se adaptan a las necesidades, identificando áreas de mejora y oportunidades para fortalecer la liquidez de la institución.

El análisis realizado de la información recopilada mediante técnicas de investigación como entrevistas se consideró las perspectivas del personal vinculado a los procedimientos relacionadas con las cuentas por cobrar, observación del área de estudio, y documentos de información financiera utilizados para recabar datos relevantes sobre las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez.

Los resultados del análisis de la información mediante ratios financieros, evidencian la disminución de la liquidez en un 2,55%, que muestra la disminución de su liquidez para cumplir sus obligaciones y el tiempo de periodo de cobro, mencionado esto se resalta la importancia de mantener un nivel de liquidez para la supervivencia y crecimiento sostenible de la institución.

Las cédulas analíticas, que brindan un análisis total de la cartera de clientes, las cuentas por cobrar, su fluidez y demás características, y cuestionarios de control interno COSO mostrando la ponderación de 35% nivel de confianza bajo que influye significativamente en garantizar la disponibilidad de recursos en las operaciones diarias de la institución, y posible existencia de riesgos de las cuales se deben tomar medidas de precaución.

La implementación de los nuevos procedimientos de cobro y la práctica de las políticas contables recomendadas potencializará la mejora del tratamiento de las cuentas por cobrar y su liquidez, la propuesta se caracteriza por la elección de técnicas que aportaran valor a los métodos contables y de control interno adecuados para aplicar podría tener un impacto significativo en la gestión financiera y la competitividad de la institución HOBA en el mercado.

## RECOMENDACIONES

Capacitar a los miembros del área administrativa y contable de la institución respecto a los cambios en las normativas constantes o buscar alternativas para que ellos se encuentren informados como informes, reformas o circulares emitidas por otras entidades para que todos estén informados y no existan ambigüedades.

Monitorear a las cuentas por cobrar y si se le da un adecuado seguimiento se podrán regular los saldos pendientes de los periodos anteriores que siguen estando inmersos en las cuentas por cobrar, de acuerdo al análisis previamente presentado es sumamente importante tomar medidas oportunas para cuando existen clientes morosas, cuando un cliente pasado el año fiscal no paga se debería estimar la cuenta incobrable hasta que esta sea pagada.

Supervisar constantemente la documentación y los resultados de los procedimientos de las cuentas por cobrar para llevar un control sobre ellas y saber si están alternativas de cobros aplicadas están funcionando o se deben mejorar para obtener un mayor flujo de efectivo que impacte directamente con la liquidez.

Buscar nuevas alternativas para la captación de flujo y de nuevos clientes, mejorando así la liquidez, por ende, podrá cumplir con sus obligaciones en menor tiempo, haciendo que la institución permanezca estable y crezca a lo largo de los años.

Mitigar los riesgos para blindar mejor las políticas propias de la entidad haciéndolas más estrictas y hacerlas públicas ante todas las personas que la conforman debido a que si esto se mantiene a la vista de cada uno de ellos lo considerarán en sus próximas acciones. Dentro de las nuevas políticas se puede añadir incentivos para los pagos anticipados para alentar a los clientes a pagar sus cuentas antes de la fecha de vencimiento o inclusive brindar becas o alguna ayuda económica a estudiantes con excelencia académica.

Mejorar los procedimientos respecto a las cuentas por cobrar para captar de mejor manera los ingresos ayudando a mejorar la liquidez de la institución y disminuyendo su rotación de cuentas por pagar lo que ocasionaría que dentro del plantel los proveedores directos, los cuales son los profesores, den un buen servicio y se sientan motivados a realizar su trabajo, si esto mejora, los alumnos también lo harán y por ende los padres verán su comportamiento y compartirán esta información con otros padres ayudando a la captación de clientes, lo cual es totalmente necesario para mejorar la solvencia de la institución HOBA.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

### BIBLIOGRAFÍA

- Aching, C. (2006). *RATIOS FINANCIEROS Y LAS MATEMÁTICAS DE LA MERCADOTECNIA*. PROCIENCIA Y CULTURA S.A. Obtenido de <https://puntodevistaypropuesta.files.wordpress.com/2015/03/ratios-financieros-y-matematicas-de-la-mercadotecnia.pdf>
- Araiza, V. (27 de Septiembre de 2005). *Administración de las Cuentas por Cobrar*. Obtenido de Boletín Técnico: [https://www.imef.org.mx/publicaciones/boletinestecnicosorig/BOL\\_20\\_05\\_CTN\\_TE.PDF](https://www.imef.org.mx/publicaciones/boletinestecnicosorig/BOL_20_05_CTN_TE.PDF)
- Aranda Vivar , K., & Sangolqui Picón, E. (2010). *La administración de cuentas por cobrar en la empresa comercial Vivar*. Obtenido de <https://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/1736/1/07846.pdf>
- Asamblea Nacional. (2022). *Ley Orgánica de Educación Intercultural*.
- Asamblea nacional del Ecuador. (2014). *Código de Comercio*. Obtenido de <https://www.secretariadelamazonia.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2014/05/CODIGO-DE-COMERCIO-act.pdf>
- Asamblea Nacional del Ecuador. (2021). *Constitución de la República del Ecuador* . Obtenido de [https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/02/Constitucion-de-la-Republica-del-Ecuador\\_act\\_ene-2021.pdf](https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/02/Constitucion-de-la-Republica-del-Ecuador_act_ene-2021.pdf)
- Board, I. A. (2019). *Norma Internacional de Información Financiera 10*. Obtenido de Estados Financieros Consolidados: <https://www.icac.gob.es/node/719>
- Castro, G. A. (2020). *Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez del Centro Educativo Nuevo Continente*. Obtenido de Repositorio digital Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil: <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/3678>
- Céspedes, S. S., & Rivera, C. L. (01 de 12 de 2019). *Los ratios Financieros*. Obtenido de Repositorio de Tesis Universidad Peruana Unión: <http://hdl.handle.net/20.500.12840/2591>
- COBRA, J. (10 de Febrero de 2020). *¿Qué son las políticas de cobranza de una empresa?* Obtenido de <https://www.jacobra.com.py/post/qu%C3%A9-son-las-pol%C3%ADticas-de-cobranza-de-una-empresa>
- Committe of Sponsoring Organizations of Treadway. (2022). *CONTROL INTERNO - MARCO INTEGRADO*.
- Dueñas, C. M. (19 de Octubre de 2022). *DRIPCAPITAL*. Obtenido de Qué son las Cuentas por Cobrar y Cómo se Clasifican: <https://www.dripcapital.com/es-mx/recursos/finanzas-guias/que-son-las-cuentas-por-cobrar>

- Economía3. (25 de Octubre de 2021). *Economía3*. Obtenido de Recibo de pago: ¿Qué es y cuál es su utilidad para las empresas?: <https://economia3.com/recibo-pago-definicion/>
- El Congreso Nacional. (2015). *LEY ORGANICA DE DEFENSA DEL CONSUMIDOR*. Obtenido de [https://www.dpe.gob.ec/lotaip/pdfenero/JURIDICO/a2/a2\\_ley\\_org\\_defen\\_consum.pdf](https://www.dpe.gob.ec/lotaip/pdfenero/JURIDICO/a2/a2_ley_org_defen_consum.pdf)
- El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IASB. (2001). *Presentación de Estados Financieros (NIC 1)*. Obtenido de Deloitte: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%201%20-%20Presentaci%C3%B3n%20de%20Estados%20Financieros.pdf>
- Euroinnova Business School . (25 de Noviembre de 2022). *Euroinnova International Online Education*. Obtenido de ¿Qué son los documentos mercantiles?: <https://www.euroinnova.ec/blog/que-son-los-documentos-mercantiles>
- Gitman, J. L., & Zutter, C. J. (2012). *Principios de administración financiera*. Pearson Educación.
- Gómez, M. E. (Marzo de 2021). *Control contable en las cuentas por cobrar y provisión de cuentas incobrables*. Obtenido de <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/5825/1/UPSE-TCA-2021-0038.pdf>
- Gutierrez, J. J., & Tapia, J. (03 de 03 de 2020). Liquidez y rentabilidad. *Liquidez y rentabilidad. Una revisión conceptual y sus dimensiones*(Vol. 3 Núm. 1 (2016): Revista de investigación Valor Contable), 9-30. doi:<https://doi.org/10.17162/rivc.v3i1.1229>
- International Auditing and Assurance Standards Board. (2017). *Norma internacional de Auditoría 402*. Obtenido de Manual de pronunciamientos Internacionales de control de Calidad, Auditoría, Revisión, Otros Encargos de Aseguramiento y Servicios Relacionados: [https://www.iaasb.org/system/files/publications/files/ESP\\_IAASB\\_HB2016-2017\\_Vol\\_I\\_0.pdf](https://www.iaasb.org/system/files/publications/files/ESP_IAASB_HB2016-2017_Vol_I_0.pdf)
- Junta de Normas Internacionales de Contabilidad. (2019). *Norma Internacional Contable 8*. Obtenido de Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%208.pdf>
- Lafuente, A. S. (2016). *Control Interno*. Obtenido de ¿Qué es COSO?: <https://www.auditool.org/blog/control-interno/que-es-coso/>
- LEY DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO*. (21 de Agosto de 2018). Obtenido de <https://www.ces.gob.ec/lotaip/2018/Agosto/Anexos-literal-a2/LEY%20DE%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20INTERNO,%20LRTI.pdf>
- Marcillo, C. C., Aguilar, G. C., & Gutierrez, J. N. (2021). *Análisis financiero una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia*. Obtenido de Dialnet - Universidad Técnica de Machala: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7896330>

- Merino, S. E., Muñoz, M. J., & Peralta, B. M. (2017). *Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez del centro educativo privado "LUIS E. GALVÁN" E.I.R.L.* Obtenido de Dspace Universidad las Americas: <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/123>
- Navarro, C. G. (Abril de 2017). *Revista Científica Electrónica de Ciencias Humanas. LAS POLÍTICAS DE CRÉDITO AL SECTOR AGROPECUARIO EN NICARAGUA*, págs. 24-44.
- NIC 7-Estados de Flujos de Efectivo.* (Abril de 2001). Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%207%20-%20Estado%20de%20Flujos%20de%20Efectivo.pdf>
- NIIF 9 Instrumentos Financieros.* (Julio de 2014). Obtenido de [https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_public/con\\_nor\\_co/vigentes/niif/NIIF9\\_2014\\_v12112014.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/niif/NIIF9_2014_v12112014.pdf)
- Normas Internacionales para el ejercicio profesional de la Auditoria Interna.* (s.f.).
- Orellana, O. I., Matute, P. V., & Tigre, F. L. (2021). *Incidencia del apalancamiento financiero en la rentabilidad al sector de construcción de carreteras y autopistas período 2014-2018.* Obtenido de (Bachelor's thesis, Universidad del Azuay): <http://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/10746>
- Peralta, U. D. (2021). *Incidencia de las Cuentas por Cobrar en la Liquidez del Colegio Adventista del Atlántico Max Trummer, Colombia, en el período 2017 - 2018.* Obtenido de Repositorio de tesis Universidad Peruana Unión: <http://hdl.handle.net/20.500.12840/5166>
- Pereira, P. C. (09 de 2019). *Control Interno en las emepresas: Su aplicación y efectividad.* Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Obtenido de Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Perez, D. A. (2018). *La cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Corporacion Universitaria Americana.* Obtenido de Dspace Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria: <https://dspace.tdea.edu.co/handle/tda/409>
- Presidente constitucional de la República, R. C. (2017). *Reglamento a la LOEI.* Obtenido de Dirección Nacional de Normativa Jurídico Educativa del Ministerio de Educación: <https://educacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2022/05/CODIFICACION-REGLAMENTO-GENERAL-LOEI.pdf>
- REGLAMENTO PARA APLICACIÓN LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO.* (4 de Agosto de 2020). Obtenido de <http://www.eeq.com.ec:8080/documents/10180/29366634/REGLAMENTO+PARA+APLICACION%3%93N+LEY+DE+R%3%89GIMEN+TRIBUTARIO+INTERNO/21e3e914-99ff-407c-8211-f007e1fd70d1>
- Rubio, J. (2020). *20 años de Dolarización de la Economía Ecuatoriana: Evolución de los Medios de pago.* Dirección Nacional de Sistemas de pago. Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Administracion/snp-estadistica-3.pdf>

- Servicio de Rentas Internas. (2017). *Reglamento de comprobantes de venta, retención y complementarios*. Obtenido de <https://www.gob.ec/regulaciones/reglamento-comprobantes-venta-retencion-complementarios>
- Startup Guide IONOS. (25 de Julio de 2019). Obtenido de Descuento por pronto pago: qué es y cómo se calcula: <https://www.ionos.es/startupguide/gestion/descuento-por-pronto-pago/>
- Superintendencia de Bancos. (12 de Abril de 2022). *Superintendencia de Bancos*. Obtenido de Pronunciamiento de la SB frente a pagos realizados con tarjeta de crédito o débito: <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/pronunciamiento-de-la-sb-frente-a-pagos-realizados-con-tarjeta-de-credito-o-debito/>
- The institute of Internal Auditors. (2017). *Normas Internacionales para el ejercicio profesional de la Auditoría Interna*. Obtenido de The institute of Internal Auditors: <https://iaiecuador.org/normas-codigo-de-etica-y-otros-documentos/>
- Valdez, D. L., Vela, T. J., & Soto, R. R. (20 de 12 de 2020). *Análisis de ratios de liquidez en las empresas*. Obtenido de Repositorio de Tesis: [https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/4025/Luis\\_Jerlly\\_Ro-smith\\_trabajo\\_bachiller-2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/4025/Luis_Jerlly_Ro-smith_trabajo_bachiller-2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Van Horne, J., & Wachowicz, J. (2010). *Fundamentos de* (DECIMOTERCERA EDICIÓN ed.). México: PEARSON EDUCACIÓN. Obtenido de <https://fad.unsa.edu.pe/bancayseguros/wp-content/uploads/sites/4/2019/03/fundamentos-de-administracion-financiera-13-van-horne.pdf>
- Vanilla, T. A. (07 de 2015). *Análisis del efecto del apalancamiento financiero*. Obtenido de Repositorio Institucional de la Universidad de Oviedo: <http://hdl.handle.net/10651/32509>
- Velastegui, C. M. (10 de 05 de 2022). *Análisis del riesgo financiero en las empresas de construcción del cantón Riobamba, aplicando la gestión financiera, como mecanismo de mejoramiento de los recursos económicos. Caso empresa TUGALT Riobamba, período 2019*. Obtenido de Escuela superior Politécnica de Chimborazo: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/16199>

## ANEXOS

### Anexo 1

#### Ficha de observación

<b>POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>PARCIALMENTE</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Se entregan recibos de cobro para validar los pagos totales o parciales de las cuotas</li><li>• Se utilizan sistemas específicos para el registro y seguimiento de las cuentas por cobrar</li><li>• Se establecen plazos y condiciones de cobro claras para los clientes</li><li>• Se lleva un registro actualizado de las transacciones de cuentas por cobrar</li><li>• Se realiza un seguimiento regular de los saldos pendientes de cobro</li><li>• Se envían recordatorios de las cuotas vencidas a los clientes</li><li>• Se establecen políticas o procedimientos para negociar planes de pago o acuerdos de refinanciamiento</li><li>• Se realizan acciones de cobranza, como llamadas telefónicas o envío de cartas, para recuperar los pagos vencidos</li><li>• Se analiza la relación entre las cuentas por cobrar y la disponibilidad de fondos líquidos</li><li>• Se realizan evaluaciones periódicas de los procesos de cuentas por cobrar para identificar áreas de mejora</li><li>• Se han implementado medidas o prácticas específicas para agilizar los cobros y reducir los saldos de cuentas por cobrar</li><li>• Se brinda capacitación y actualización a los empleados involucrados en la gestión de cuentas por cobrar</li></ul>			
<b>TOTAL</b>			

## **Anexo 2**

### **Cuestionario de entrevistas**

**TEMA:** “LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA INSTITUCIÓN HOBA”

**OBJETIVO DE LA ENTREVISTA:** Verificar los procedimientos de cuentas por cobrar aplicados sean factibles para la institución.

#### **ENTREVISTA REALIZADA A LA RECTORA DE LA INSTITUCIÓN HOBA**

1. ¿CÓMO HA SIDO SU TRAYECTO LABORAL EN ESTA INSTITUCIÓN?
2. ¿CÓMO ES EL PROCESO PARA GENERAR MATRÍCULAS Y CONCEPTO DE COBROS?
3. ¿CUÁLES SON LOS PLAZOS Y LAS CONDICIONES DE COBRO OFRECIDOS A LOS CLIENTES?
4. ¿QUÉ CONTROLES INTERNOS APLICAN PARA GARANTIZAR LA PRECISIÓN Y LA INTEGRIDAD DE LOS DATOS DE CUENTAS POR COBRAR?
5. ¿CUÁLES SON LOS CRITERIOS UTILIZADOS PARA EVALUAR LA SOLVENCIA DE LOS ESTUDIANTES Y ESTABLECER BECAS O PLANES DE COBRO?
6. ¿CÓMO EL NIVEL DE CUENTAS POR COBRAR AFECTA LA LIQUIDEZ DE LA INSTITUCIÓN Y QUÉ ESTRATEGIAS IMPLEMENTAN PARA MANTENER LA LIQUIDEZ?
7. ¿CUÁLES SON LAS POLÍTICAS INTERNAS DE LA INSTITUCIÓN PARA ACELERAR LOS PROCESOS DE COBROS?
8. ¿QUÉ NORMATIVA Y REQUISITOS LEGALES HA APLICADO PARA EL GIRO DEL NEGOCIO?
9. ¿QUÉ PRÁCTICAS PUEDEN MEJORAR LA EFICIENCIA EN LA COBRANZA?

#### **ENTREVISTA REALIZADA AL CONTADOR DE LA INSTITUCIÓN HOBA**

1. ¿CÓMO HA SIDO SU TRAYECTO LABORAL EN INSTITUCIÓN, EXPLIQUE LA NATURALEZA Y TAMAÑO DE LA INSTITUCIÓN?
2. ¿CÓMO ES EL PROCEDIMIENTO DE COBRO AL BRINDAR EL SERVICIO?
3. ¿CUÁLES SON LOS PLAZOS Y LAS CONDICIONES DE COBRO OFRECIDOS A LOS CLIENTES?
4. ¿QUÉ CONTROLES INTERNOS APLICAN PARA GARANTIZAR LA PRECISIÓN Y LA INTEGRIDAD DE LOS DATOS DE CUENTAS POR COBRAR?
5. ¿QUÉ MÉTODOS UTILIZAN PARA MONITOREAR Y DAR SEGUIMIENTO A LOS SALDOS DE CUENTAS POR COBRAR?

6. ¿CUÁLES SON LAS ESTRATEGIAS UTILIZADAS PARA AGILIZAR LOS COBROS?
7. ¿CÓMO SE ESTIMA LOS VALORES DE LAS CUENTAS INCOBRABLES?
8. ¿CÓMO EL NIVEL DE CUENTAS POR COBRAR AFECTA LA LIQUIDEZ DE LA INSTITUCIÓN Y QUÉ ESTRATEGIAS IMPLEMENTAN PARA MANTENER LA LIQUIDEZ?
9. ¿CUÁLES SON LAS POLÍTICAS INTERNAS DE LA INSTITUCIÓN PARA ACELERAR LOS PROCESOS DE COBROS?
10. ¿QUÉ NORMAS CONTABLES Y TRIBUTARIA UTILIZA PARA EL TRATAMIENTO DE LAS CUENTAS POR COBRAR?
11. ¿QUÉ PRÁCTICAS PUEDEN MEJORAR LA EFICIENCIA EN LA COBRANZA?
12. ¿POR QUÉ COBRAN EL RECARGO POR EL PAGO CON TARJETA DE CRÉDITO DE LAS MATRICULAS Y PENSIONES?

#### **ENTREVISTA REALIZADA A LA SECRETARIA DE LA INSTITUCIÓN HOBA**

1. ¿CÓMO HA SIDO SU ROL COMO SECRETARIA DENTRO DE LA INSTITUCIÓN?
2. ¿CUÁLES SON LAS ACTIVIDADES QUE REALIZA COMO SECRETARIA?
3. ¿CÓMO COORDINA LAS ACTIVIDADES CON LAS DEMÁS PERSONAS DE LA INSTITUCIÓN?
4. ¿CÓMO ES LA COMUNICACIÓN ENTRE LAS PARTES PARA MEJORA EN LOS PROCESOS DE CUENTAS POR COBRAR PARA OPTIMIZAR LA LIQUIDEZ?
5. ¿CUÁL ES EL SUSTENTO BRINDADO POR LA INSTITUCIÓN A LOS ESTUDIANTES PARA VALIDAR LOS COBROS?
6. ¿CÓMO ES EL PROCESO PARA LOS COBROS ANTICIPADOS?
7. ¿CÓMO EVALÚA EL RIESGO CREDITICIO DE LOS CLIENTES?
8. ¿CÚAL ES EL FLUJO DE LA LIQUIDEZ PARA REALIZAR PAGOS A PROVEEDORES?
9. ¿QUIÉN CONTACTA A LOS CLIENTES CUANDO ADEUDAN CUOTAS PENDIENTES?
10. ¿CUÁNTO ES EL PLAZO MÍNIMO Y MÁXIMO EN EL QUE PAGAN LOS CLIENTES?

### Anexo 3

#### Fotos de entrevistas realizadas en la institución HOBA:



## Anexo 4

### Cuestionarios de control interno COSO

#### AMBIENTE DE CONTROL

Núm.	Elemento de control críticos	Respuestas SI/NO	N/A	Observación
	<b>Código de ética</b>			
1	¿La institución cuenta con código de ética?			
	<b>Estructura organizacional</b>			
2	¿Se cuenta con un organigrama organizacional?			
3	¿Se ha establecido un plan de objetivos?			
4	¿La institución cuenta con planes estratégicos de su negocio?			
	<b>Responsabilidades y autorizaciones</b>			
5	¿Se realiza delegación de responsabilidades unificada por cada empleado?			
6	¿Se coordina las autorizaciones de cada función y responsabilidad?			
7	¿Se capacita al personal para llevar a cabo sus funciones?			
	<b>Administración de personal</b>			
8	¿Existe identificación de características del personal que se unirá a la institución?			
9	¿Existe un encargado de seleccionar al personal que se integrará a la institución?			
10	¿Continuamente rota el personal de la institución?			
	<b>Desempeño de empleados</b>			
11	¿Se evalúa el desempeño del personal?			
12	¿Se realizan pruebas de exactitud al personal en la institución?			
13	¿Existe control interno de actividades que realizan los empleados?			

## EVALUACIÓN DE RIESGO

Núm.	Elemento de control críticos	Respuestas SI/NO	N/A	Observación
<b>Objetivos de la institución</b>				
1	¿Los objetivos de la institución son comunicados a todos los empleados?			
2	¿Se motiva a los colaboradores a llegar al objetivo?			
<b>Objetivos específicos</b>				
3	¿Cada departamento mantiene objetivos indispensables?			
4	¿Se establecen objetivos específicos para cada actividad a realizar?			
5	¿La asignación de responsabilidades de los empleados se deja por escrito?			
6	¿Se realiza un seguimiento de cumplimiento de objetivos?			
<b>Riesgos latentes de la institución</b>				
7	¿Se delimitan posibles riesgos notables en la institución?			
<b>Gestiones de cambio</b>				
8	¿Se plantean ideas del cambio e innovación de la institución?			
9	¿Se idean propuestas para los empleados y que estos actúen por el crecimiento de la institución?			
10	¿Existen medidas que evalúen el impacto del departamento contable - administrativo de la organización?			

## AMBIENTE DE CONTROL

Núm.	Elemento de control críticos	Respuestas SI/NO	N/A	Observación
------	------------------------------	---------------------	-----	-------------

### **Control de departamentos**

1 ¿Se realizan controles al departamento contable para conocer de los procedimientos realizados?

2 ¿Se controlan los procedimientos que realiza la administración en cada actividad que tienen asignada?

### **Procedimientos para generar información**

3 ¿La institución cuenta con procesos que permiten generar información importante?

4 ¿Existe un sistema software que ayude a el procesamiento de información?

5 ¿Existe un encargado de llevar el control y registro de los ingresos de la institución?

6 ¿Existe un encargado para realizar cobros respectivos?

7 ¿La institución brinda documentos soporte donde se demuestre la deuda de los clientes?

8 ¿Se realiza un proceso de cobros exhaustivo a los clientes deudores?

9 ¿Existe algún manual detallado de los procesos que deben realizarse para dar créditos y cobrarlos respectivamente?

10 ¿Se realizan informes de la cartera vencida y pendientes de cobro?

11 ¿Se registran las transacciones contables por el principio de devengo?

### **Rendimiento**

12 ¿Se mide el rendimiento de la empresa?

13 ¿Existe comparación de las ventas en efectivo y las ventas a crédito?

14 ¿Se mide crecimiento o disminución de ventas de servicios?

COMUNICACIÓN E INFORMACIÓN

---

Núm.	Elemento de control críticos	Respuestas SI/NO	N/A	Observación
<b>Información</b>				
1	¿Se brinda información a los directivos la institución?			
2	La institución cuenta con manuales, reglamentos para la información contables			
3	¿Se presenta con regularidad la información de acuerdo a las NIC o NIIF?			
4	¿Se suministra de información para el logro de objetivos?			
5	¿Se dota al personal de herramientas para sus actividades?			
<b>Comunicación</b>				
6	Se comunican con los clientes de forma asertiva: correos, SMS, ¿entre otros?			
7	¿Las sugerencias son aportadas a futuros cambios en la institución?			
8	¿Se toman medidas correctivas cuando se presentan inconvenientes?			
9	¿Los flujos de información van relacionados con el resultado real de la misma?			
10	¿La comunicación interna con los departamentos es objetiva para entender los problemas que se presentan?			

---

## SUPERVISIÓN

---

Núm.	Elemento de control críticos	Respuestas SI/NO	N/A	Observación
<b>Supervisión</b>				
1	¿Se controla los departamentos administrativo referente a sus procesos de cobro y control de actividades?			
2	¿Se supervisa que el departamento contable registre todas las transacciones y tenga las adecuaciones de acuerdo a las normativas?			
3	¿Se realizan controles internos enfocados a la información operativa y financiera?			
4	¿Se corrige las deficiencias que se presentan en la empresa, cuando son encontradas?			

---

## Anexo 5

### Estados financieros

## HB S.A

### Estado de Situación Financiera Hasta el 31/12/2021

		Total
<b>1</b>	<b>Activos</b>	<b>210.398,26</b>
<b>1.1</b>	<b>Activo Corriente</b>	<b>210.389,33</b>
<b>1.1.1</b>	<b>Efectivo y Equivalentes a Efectivo</b>	<b>102.004,11</b>
1.1.1.1	Caja	111.708,77
1.1.1.2	Caja Chica	-10.394,66
<b>1.1.1.3</b>	<b>Bancos</b>	<b>690,00</b>
1.1.1.3.2	Produbanco Ct. Ah. No. 12006326795	690,00
<b>1.1.2</b>	<b>Activos Financieros</b>	<b>72.533,40</b>
<b>1.1.2.5</b>	<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>72.533,40</b>
1.1.2.5.1	Servicios de Educación por Cobrar	72.533,40
<b>1.1.4</b>	<b>Servicios y otros Pagos Anticipados</b>	<b>18.029,61</b>
1.1.4.1	Servicio Educativo	700,05
1.1.4.3	Anticipo de Proveedores	697,46
1.1.4.4	Otros Anticipos Entregados	16.632,10
<b>1.1.5</b>	<b>Activos por Impuestos Corrientes</b>	<b>344,21</b>
<b>1.1.5.1</b>	<b>IVA sobre Compras</b>	<b>344,21</b>
1.1.5.1.1	IVA sobre Compras	344,21
1.1.7	Otros Activos Corrientes	17.478,00
<b>1.2</b>	<b>Activos No Corrientes</b>	<b>8,93</b>
<b>1.2.1</b>	<b>Propiedad, Planta y Equipos</b>	<b>8,93</b>
1.2.1.10	Repuestos y Herramientas	8,93
<b>1.2.2</b>	<b>Propiedades de Inversion</b>	<b>0,00</b>
<b>1.2.3</b>	<b>Activos Biológicos</b>	<b>0,00</b>
<b>1.2.4</b>	<b>Intangibles</b>	<b>0,00</b>
<b>1.2.6</b>	<b>Activos Financieros No Corrientes</b>	<b>0,00</b>
<b>2</b>	<b>Pasivos</b>	<b>24.133,37</b>
<b>2.1</b>	<b>Pasivo Corriente</b>	<b>24.133,37</b>
<b>2.1.3</b>	<b>Cuentas y Documentos por Pagar</b>	<b>22.773,64</b>
<b>2.1.3.1</b>	<b>Cuentas por Pagar</b>	<b>22.773,64</b>
2.1.3.1.1	Proveedores	22.773,64
<b>2.1.4</b>	<b>Obligaciones Con Instituciones Financieras</b>	<b>0,00</b>
<b>2.1.5</b>	<b>Provisiones</b>	<b>0,00</b>
<b>2.1.7</b>	<b>Otras Obligaciones Corrientes</b>	<b>99,68</b>
<b>2.1.7.2</b>	<b>Retenciones en la Fuente de Impuestos a la Renta</b>	<b>99,68</b>
2.1.7.2.1	1% Bienes Muebles de Naturaleza Corporal	81,99
2.1.7.2.8	2.75% Servicios	17,69
<b>2.1.8</b>	<b>Cuentas por Pagar Diversas/Relacionadas</b>	<b>0,00</b>
2.1.10	Anticipos de Clientes	560,00
<b>2.1.12</b>	<b>Porción Corriente de Provisiones por Beneficios a Empleados</b>	<b>0,00</b>
<b>2.1.13</b>	<b>Otros Pasivos Corrientes</b>	<b>700,05</b>
2.1.13.1	Servicios Educativos	700,05
<b>2.2</b>	<b>Pasivo No Corriente</b>	<b>0,00</b>
<b>2.2.2</b>	<b>Cuentas y Documentos por Pagar</b>	<b>0,00</b>
<b>2.2.3</b>	<b>Obligaciones con Instituciones Financieras</b>	<b>0,00</b>
<b>2.2.4</b>	<b>Cuenta por Pagar Diversas/Relacionadas</b>	<b>0,00</b>
<b>2.2.7</b>	<b>Provisiones por Beneficios a Empleados</b>	<b>0,00</b>
<b>2.2.8</b>	<b>Pasivo Diferido</b>	<b>0,00</b>
<b>3</b>	<b>Patrimonio</b>	<b>186.264,89</b>
<b>3.1</b>	<b>Patrimonio Atribuible a Propietarios</b>	<b>186.264,89</b>
<b>3.1.1</b>	<b>Capital Social</b>	<b>800,00</b>
3.1.1.1	Capital Social suscrito o pagado	800,00
<b>3.1.4</b>	<b>Reservas</b>	<b>400,00</b>
3.1.4.1	Legal	400,00
<b>3.1.5</b>	<b>Otros Resultados Integrales</b>	<b>0,00</b>
<b>3.1.6</b>	<b>Resultados Acumulados</b>	<b>0,00</b>
<b>3.1.7</b>	<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>185.064,89</b>
3.1.7.1	Resultado del Ejercicio	185.064,89
<b>3.2</b>	<b>Participación No Controladas</b>	<b>0,00</b>
	<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>143.296,34</b>

**HB S.A**  
**Estado de Situación Financiera**  
**Hasta el 31/12/2022**

		<b>Total</b>
<b>1</b>	<b>Activos</b>	<b>303.409,16</b>
<b>1.1</b>	<b>Activo Corriente</b>	<b>303.400,23</b>
<b>1.1.1</b>	<b>Efectivo y Equivalentes a Efectivo</b>	<b>231.531,97</b>
1.1.1.1	Caja	-725.059,48
1.1.1.2	Caja Chica	-10.394,66
<b>1.1.1.3</b>	<b>Bancos</b>	<b>966.986,11</b>
1.1.1.3.2	Produbanco Ct. Ah. No. 12006326795	966.986,11
<b>1.1.2</b>	<b>Activos Financieros</b>	<b>11.495,34</b>
<b>1.1.2.5</b>	<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>11.495,34</b>
1.1.2.5.1	Servicios de Educación por Cobrar	10.978,54
1.1.2.5.3	Tarjetas de Credito	516,80
<b>1.1.4</b>	<b>Servicios y otros Pagos Anticipados</b>	<b>42.936,93</b>
1.1.4.1	Servicio Educativo	700,05
1.1.4.3	Anticipo de Proveedores	25.604,78
1.1.4.4	Otros Anticipos Entregados	16.632,10
<b>1.1.5</b>	<b>Activos por Impuestos Corrientes</b>	<b>-42,01</b>
<b>1.1.5.1</b>	<b>IVA sobre Compras</b>	<b>591,59</b>
1.1.5.1.1	IVA sobre Compras	591,59
<b>1.1.5.4</b>	<b>Anticipo de Impuesto a Renta</b>	<b>-633,60</b>
1.1.5.4.1	1era. Cuota Julio	-316,80
1.1.5.4.2	2da. Cuota Septiembre	-316,80
1.1.7	Otros Activos Corrientes	17.478,00
<b>1.2</b>	<b>Activos No Corrientes</b>	<b>8,93</b>
<b>1.2.1</b>	<b>Propiedad, Planta y Equipos</b>	<b>8,93</b>
1.2.1.10	Repuestos y Herramientas	8,93
<b>1.2.2</b>	<b>Propiedades de Inversion</b>	<b>0,00</b>
<b>1.2.3</b>	<b>Activos Biológicos</b>	<b>0,00</b>
<b>1.2.4</b>	<b>Intangibles</b>	<b>0,00</b>
<b>1.2.6</b>	<b>Activos Financieros No Corrientes</b>	<b>0,00</b>
<b>2</b>	<b>Pasivos</b>	<b>49.136,33</b>
<b>2.1</b>	<b>Pasivo Corriente</b>	<b>49.136,33</b>
<b>2.1.3</b>	<b>Cuentas y Documentos por Pagar</b>	<b>27.063,17</b>
<b>2.1.3.1</b>	<b>Cuentas por Pagar</b>	<b>27.063,17</b>
2.1.3.1.1	Proveedores	27.063,17
<b>2.1.4</b>	<b>Obligaciones Con Instituciones Financieras</b>	<b>0,00</b>
<b>2.1.5</b>	<b>Provisiones</b>	<b>0,00</b>
<b>2.1.7</b>	<b>Otras Obligaciones Corrientes</b>	<b>109,11</b>
<b>2.1.7.2</b>	<b>Retenciones en la Fuente de Impuestos a la Renta</b>	<b>109,11</b>
2.1.7.2.1	1% Bienes Muebles de Naturaleza Corporal	81,99
2.1.7.2.8	2.75% Servicios	27,12
<b>2.1.8</b>	<b>Cuentas por Pagar Diversas/Relacionadas</b>	<b>0,00</b>
2.1.10	Anticipos de Clientes	21.264,00
<b>2.1.12</b>	<b>Porción Corriente de Provisiones por Beneficios a Empleados</b>	<b>0,00</b>
<b>2.1.13</b>	<b>Otros Pasivos Corrientes</b>	<b>700,05</b>
2.1.13.1	Servicios Educativos	700,05
<b>2.2</b>	<b>Pasivo No Corriente</b>	<b>0,00</b>
<b>2.2.2</b>	<b>Cuentas y Documentos por Pagar</b>	<b>0,00</b>
<b>2.2.3</b>	<b>Obligaciones con Instituciones Financieras</b>	<b>0,00</b>
<b>2.2.4</b>	<b>Cuenta por Pagar Diversas/Relacionadas</b>	<b>0,00</b>
<b>2.2.7</b>	<b>Provisiones por Beneficios a Empleados</b>	<b>0,00</b>
<b>2.2.8</b>	<b>Pasivo Diferido</b>	<b>0,00</b>
<b>3</b>	<b>Patrimonio</b>	<b>254.272,83</b>
<b>3.1</b>	<b>Patrimonio Atribuible a Propietarios</b>	<b>254.272,83</b>
<b>3.1.1</b>	<b>Capital Social</b>	<b>900,00</b>
3.1.1.1	Capital Social suscrito o pagado	900,00
<b>3.1.4</b>	<b>Reservas</b>	<b>400,00</b>
3.1.4.1	Legal	400,00
<b>3.1.5</b>	<b>Otros Resultados Integrales</b>	<b>0,00</b>
<b>3.1.6</b>	<b>Resultados Acumulados</b>	<b>0,00</b>
<b>3.1.7</b>	<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>252.972,83</b>
3.1.7.1	Resultado del Ejercicio	252.972,83
<b>3.2</b>	<b>Participación No Controladas</b>	<b>0,00</b>
	<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>211.204,28</b>

# HOBA S.A.

## Estado de Resultados

Desde el 01/01/2022 hasta el 31/12/2022

<b>4</b>	<b>Ingresos</b>	<b>77.119,52</b>
<b>4.1</b>	<b>Ingresos de Actividades Ordinarias</b>	<b>77.119,52</b>
<b>4.1.2</b>	<b>Prestación de Servicios</b>	<b>84.807,40</b>
4.1.2.1	Matrículas Período Lectivo	8.181,00
4.1.2.2	Pensión Mayo	12.776,80
4.1.2.3	Pensión de Junio	12.618,40
4.1.2.4	Pensión de Julio	8.816,80
4.1.2.5	Pensión Agosto	6.140,80
4.1.2.6	Pensión de Septiembre	1.425,60
4.1.2.7	Pensión de Octubre	1.900,80
4.1.2.8	Pensión de Noviembre	1.267,20
4.1.2.9	Pensión de Diciembre	633,60
4.1.2.10	Pensión de Enero	15.523,20
4.1.2.11	Pensión de Febrero	15.523,20
4.1.2.14	Pensión de Marzo	
4.1.4	Becas	-7.687,88
<b>4.1.5</b>	<b>Ingresos por Servicios Contables Tributarios</b>	<b>0,00</b>
<b>4.2</b>	<b>Otros Ingresos de Actividades Ordinarias</b>	<b>0,00</b>
<b>4.3</b>	<b>Otros Ingresos Financieros</b>	<b>0,00</b>
<b>5</b>	<b>Costos y Gastos</b>	<b>9.211,58</b>
<b>5.1</b>	<b>Costo de la Educación</b>	<b>6.265,71</b>
<b>5.1.1</b>	<b>Gestión Educativa</b>	<b>6.119,31</b>
<b>5.1.1.2</b>	<b>Sueldos y Salarios Personal Docente</b>	<b>5.759,99</b>
5.1.1.2.1	Nomina PD	5.759,99
<b>5.1.1.4</b>	<b>Costo Manten. Reparación Infraest. Educativa</b>	<b>16,28</b>
5.1.1.4.1	Mantenimiento y Reparación Inf. Educativa	16,28
<b>5.1.1.7</b>	<b>Costo de Software Educativo y Licencias</b>	<b>343,04</b>
5.1.1.7.1	Software Educativo y Licencias	343,04
<b>5.1.2</b>	<b>Costo Administrativo Educativo</b>	<b>146,40</b>
<b>5.1.2.2</b>	<b>Costo de Mantenimiento y Reparaciones AD</b>	<b>71,32</b>
5.1.2.2.1	Mantenimiento y Reparaciones AD	71,32
<b>5.1.2.3</b>	<b>Suministros y Materiales</b>	<b>75,08</b>
5.1.2.3.1	Suministro de Oficina	24,45
5.1.2.3.2	Suministro de Limpieza	50,63
<b>5.2</b>	<b>Gastos</b>	<b>2.945,87</b>
<b>5.2.1</b>	<b>Gastos de Actividades Ordinarias</b>	<b>2.945,87</b>
<b>5.2.1.1</b>	<b>Ventas</b>	<b>2.945,87</b>
5.2.1.1.4	Alimentación Vtas.	115,75
5.2.1.1.13	Honorarios Profesionales Vtas.	
5.2.1.1.14	Servicios Contratados Vtas.	722,11
5.2.1.1.15	Gastos Remuneraciones a otros trabajadores autónomos Vtas	
5.2.1.1.17	Mantenimiento de Equipos Vtas.	
5.2.1.1.29	Gastos de Gestión Vtas.	125,34
5.2.1.1.63	Gastos de Oficina Vtas	
5.2.1.1.43	Tasas y Contribuciones Vtas.	0,86
5.2.1.1.66	Miscelaneos Vtas.	1.981,81
<b>5.2.2</b>	<b>Gastos No Operacionales</b>	<b>0,00</b>
<b>5.2.2.1</b>	<b>Otros Gastos</b>	
5.2.2.1.9	Gastos de Gestión	
<b>5.2.3</b>	<b>Gastos de Operaciones Descontinuadas</b>	<b>0,00</b>
	<b>Utilidad o Pérdida</b>	<b>67.907,94</b>

# HOBAS.A.

## Estado de Resultados

Desde el 01/01/2021 hasta el 31/12/2021

<b>4</b>	<b>Ingresos</b>	<b>153.553,17</b>
<b>4.1</b>	<b>Ingresos de Actividades Ordinarias</b>	<b>153.553,17</b>
<b>4.1.2</b>	<b>Prestación de Servicios</b>	<b>178.220,80</b>
4.1.2.1	Matrículas Periodo Lectivo	9.207,00
4.1.2.2	Pensión Mayo	14.889,60
4.1.2.3	Pensión de Junio	15.048,00
4.1.2.4	Pensión de Julio	15.049,00
4.1.2.5	Pensión Agosto	15.206,40
4.1.2.6	Pensión de Septiembre	15.048,00
4.1.2.7	Pensión de Octubre	14.889,60
4.1.2.8	Pensión de Noviembre	14.889,60
4.1.2.9	Pensión de Diciembre	15.048,00
4.1.2.10	Pensión de Enero	16.315,20
4.1.2.11	Pensión de Febrero	16.156,80
4.1.2.14	Pensión de Marzo	16.473,60
4.1.4	Becas	-24.667,63
<b>4.1.5</b>	<b>Ingresos por Servicios Contables Tributarios</b>	<b>0,00</b>
<b>4.2</b>	<b>Otros Ingresos de Actividades Ordinarias</b>	<b>0,00</b>
<b>4.3</b>	<b>Otros Ingresos Financieros</b>	<b>0,00</b>
<b>5</b>	<b>Costos y Gastos</b>	<b>10.482,85</b>
<b>5.1</b>	<b>Costo de la Educación</b>	<b>0,00</b>
<b>5.1.1</b>	<b>Gestión Educativa</b>	<b>0,00</b>
<b>5.1.1.2</b>	<b>Sueldos y Salarios Personal Docente</b>	
5.1.1.2.1	Nomina PD	
<b>5.1.1.4</b>	<b>Costo Manten. Reparación Infraest. Educativa</b>	
5.1.1.4.1	Mantenimiento y Reparación Inf. Educativa	
<b>5.1.1.7</b>	<b>Costo de Software Educativo y Licencias</b>	
5.1.1.7.1	Software Educativo y Licencias	
<b>5.1.2</b>	<b>Costo Administrativo Educativo</b>	<b>0,00</b>
<b>5.1.2.2</b>	<b>Costo de Mantenimiento y Reparaciones AD</b>	
5.1.2.2.1	Mantenimiento y Reparaciones AD	
<b>5.1.2.3</b>	<b>Suministros y Materiales</b>	
5.1.2.3.1	Suministro de Oficina	
5.1.2.3.2	Suministro de Limpieza	
<b>5.2</b>	<b>Gastos</b>	<b>10.482,85</b>
<b>5.2.1</b>	<b>Gastos de Actividades Ordinarias</b>	<b>10.457,85</b>
<b>5.2.1.1</b>	<b>Ventas</b>	<b>10.457,85</b>
5.2.1.1.4	Alimentación Vtas.	970,98
5.2.1.1.13	Honorarios Profesionales Vtas.	5.563,80
5.2.1.1.14	Servicios Contratados Vtas.	1.501,46
5.2.1.1.15	Gastos Remuneraciones a otros trabajadores	1.525,00
5.2.1.1.17	Mantenimiento de Equipos Vtas.	39,73
5.2.1.1.29	Gastos de Gestión Vtas.	595,36
5.2.1.1.63	Gastos de Oficina Vtas	20,00
5.2.1.1.43	Tasas y Contribuciones Vtas.	
5.2.1.1.66	Miscelaneos Vtas.	241,52
<b>5.2.2</b>	<b>Gastos No Operacionales</b>	<b>25,00</b>
<b>5.2.2.1</b>	<b>Otros Gastos</b>	<b>25,00</b>
5.2.2.1.9	Gastos de Gestión	25,00
<b>5.2.3</b>	<b>Gastos de Operaciones Descontinuadas</b>	<b>0,00</b>
	<b>Utilidad o Pérdida</b>	<b>143.070,32</b>



HOPA S.A.  
**Cartera por Cobrar (Detallado)**  
**Fecha de Corte: 30/11/2022**

Cliente	# Documento	F. Emisión	F. Vencimiento	Total	Descripción	Valor documento	Cobros
<b>LOPEZ M.</b>				<b>4.818,20</b>			
LOPEZ M.	005-001-000005528	01/10/2020	01/10/2020	260,00	PENSIONES SEPTIEMBRE Y OCTUBRE	260,00	0,00
LOPEZ M.	005-001-000005570	01/10/2020	01/10/2020	260,00	PENSIONES SEPTIEMBRE Y OCTUBRE	260,00	0,00
LOPEZ M.	005-001-000005634	02/11/2020	02/11/2020	130,00	PENSIONES NOVIEMBRE.PERIODO LE	130,00	0,00
LOPEZ M.	005-001-000005676	02/11/2020	02/11/2020	130,00	PENSIONES NOVIEMBRE.PERIODO LE	130,00	0,00
LOPEZ M.	005-001-000005740	01/12/2020	01/12/2020	130,00	PENSIONES DICIEMBREPERIODO LEC	130,00	0,00
LOPEZ M.	005-001-000005781	01/12/2020	01/12/2020	130,00	PENSIONES DICIEMBREPERIODO LEC	130,00	0,00
LOPEZ M.	005-001-000006962	11/02/2021	11/02/2021	260,00	PENSIONES ENERO Y FEBRERO.PERIC	260,00	0,00
LOPEZ M.	005-001-000006919	11/02/2021	11/02/2021	260,00	PENSIONES ENERO Y FEBRERO.PERIC	260,00	0,00
LOPEZ M.	005-001-000007026	01/03/2021	01/03/2021	130,00	PENSION DE MARZO.PERIODO LECTI	130,00	0,00
LOPEZ M.	005-001-000007069	01/03/2021	01/03/2021	130,00	PENSION DE MARZO.PERIODO LECTI	130,00	0,00
LOPEZ M.	005-001-000007673	01/10/2021	01/10/2021	939,06	MATRICULA, PENSIONES MAYO, JUNI	939,06	0,00
LOPEZ M.	005-001-000007700	01/10/2021	01/10/2021	939,06	MATRICULA, PENSIONES MAYO, JUNI	939,06	0,00
LOPEZ M.	005-001-000007762	05/11/2021	05/11/2021	140,01	PERIODO LECTIVO 2021-2022MES DE	140,01	0,00
LOPEZ M.	005-001-000007797	05/11/2021	05/11/2021	140,01	PERIODO LECTIVO 2021-2022MES DE	140,01	0,00
LOPEZ M.	005-001-000007894	01/12/2021	01/12/2021	140,01	PENSIÓN DICIEMBREPERIODO LECTI	140,01	0,00
LOPEZ M.	005-001-000007857	01/12/2021	01/12/2021	140,01	PENSIÓN DICIEMBREPERIODO LECTI	140,01	0,00
LOPEZ M.	005-001-000007960	10/01/2022	10/01/2022	140,01	PERIODO LECTIVO 2021-2022ALUMN	140,01	0,00
LOPEZ M.	005-001-000007997	10/01/2022	10/01/2022	140,01	PERIODO LECTIVO 2021-2022ALUMN	140,01	0,00
LOPEZ M.	005-001-000008059	01/02/2022	01/02/2022	140,01	PENSIÓN DE FEBREROPERIODO LECT	140,01	0,00
LOPEZ M.	005-001-000008095	01/02/2022	01/02/2022	140,01	PENSIÓN DE FEBREROPERIODO LECT	140,01	0,00
<b>MARIDUEÑAS R.</b>				<b>3.140,02</b>			
MARIDUEÑAS R.	005-001-000006995	11/02/2021	11/02/2021	260,00	PENSIONES ENERO Y FEBRERO.PERIC	260,00	0,00
MARIDUEÑAS R.	005-001-000006974	11/02/2021	11/02/2021	130,00	PENSIONES ENERO Y FEBRERO.PERIC	260,00	130,00
MARIDUEÑAS R.	005-001-000007081	01/03/2021	01/03/2021	130,00	PENSION DE MARZO.PERIODO LECTI	130,00	0,00
MARIDUEÑAS R.	005-001-000007102	01/03/2021	01/03/2021	130,00	PENSION DE MARZO.PERIODO LECTI	130,00	0,00
MARIDUEÑAS R.	005-001-000007185	31/05/2021	31/05/2021	220,00	MATRICULA, PENSIÓN MAYOPERIODO	220,00	90,00
MARIDUEÑAS R.	005-001-000007201	31/05/2021	31/05/2021	220,00	MATRICULA, PENSIÓN MAYOPERIODO	220,00	90,00
MARIDUEÑAS R.	005-001-000007295	01/06/2021	01/06/2021	130,00	PENSIÓN JUNIOPERIODO LECTIVO 2C	130,00	0,00
MARIDUEÑAS R.	005-001-000007279	01/06/2021	01/06/2021	130,00	PENSIÓN JUNIOPERIODO LECTIVO 2C	130,00	0,00
MARIDUEÑAS R.	005-001-000007373	01/07/2021	01/07/2021	130,00	PENSIÓN JULIOPERIODO LECTIVO 20	130,00	0,00
MARIDUEÑAS R.	005-001-000007389	01/07/2021	01/07/2021	130,00	PENSIÓN JULIOPERIODO LECTIVO 20	130,00	0,00
MARIDUEÑAS R.	005-001-000007523	02/08/2021	02/08/2021	130,00	PENSIÓN AGOSTOPERIODO LECTIVO	130,00	0,00
MARIDUEÑAS R.	005-001-000007539	02/08/2021	02/08/2021	130,00	PENSIÓN AGOSTOPERIODO LECTIVO	130,00	0,00
MARIDUEÑAS R.	005-001-000007617	01/09/2021	01/09/2021	130,00	PENSIÓN SEPTIEMBREPERIODO LECT	130,00	0,00
MARIDUEÑAS R.	005-001-000007633	01/09/2021	01/09/2021	130,00	PENSIÓN SEPTIEMBREPERIODO 2	130,00	0,00
MARIDUEÑAS R.	005-001-000007732	01/10/2021	01/10/2021	140,01	PERIODO LECTIVO 2021-2022MES DE	140,01	0,00
MARIDUEÑAS R.	005-001-000007715	01/10/2021	01/10/2021	130,00	PERIODO LECTIVO 2021-2022MES DE	130,00	0,00
MARIDUEÑAS R.	005-001-000007812	05/11/2021	05/11/2021	130,00	PERIODO LECTIVO 2021-2022MES DE	130,00	0,00
MARIDUEÑAS R.	005-001-000007828	05/11/2021	05/11/2021	130,00	PERIODO LECTIVO 2021-2022MES DE	130,00	0,00
MARIDUEÑAS R.	005-001-000007927	01/12/2021	01/12/2021	140,01	PERIODO LECTIVO 2021- 2022ALUMN	140,01	0,00
MARIDUEÑAS R.	005-001-000007910	01/12/2021	01/12/2021	130,00	PENSIÓN DICIEMBREPERIODO LECTI	130,00	0,00
MARIDUEÑAS R.	005-002-000008012	10/01/2022	10/01/2022	130,00	PERIODO LECTIVO 2021-2022ALUMN	130,00	0,00
MARIDUEÑAS R.	005-001-000008029	10/01/2022	10/01/2022	130,00	PERIODO LECTIVO 2021-2022ALUMN	130,00	0,00
MARIDUEÑAS R.	005-001-000008110	01/02/2022	01/02/2022	130,00	PENSIÓN DE FEBREROPERIODO LECT	130,00	0,00