



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E INFORMÁTICA**

**PROCESO DE TITULACIÓN**

**ABRIL 2022 - SEPTIEMBRE 2022**

**EXAMEN COMPLEXIVO O FIN DE CARRERA**

**PRUEBA PRÁCTICA**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:**

**LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

**EVALUACIÓN DE LA CARTERA VENCIDA DE LA UNIDAD EDUCATIVA**

**MARÍA ANDREA, PERIODO 2019-2021**

**EGRESADO:**

**BURGOS PÉREZ JEFFERSON DAVID**

**TUTOR:**

**BABAHOYO – LOS RÍOS – ECUADOR**

**AÑO 2022**

## RESUMEN

La cartera vencida es uno de los problemas que presentan la mayoría de empresas y que pueden poner en riesgo la estabilidad económica de la misma, en virtud de que afecta su flujo de efectivo repercutiendo en el cumplimiento de objetivos y pago de sus obligaciones. Para evitar este tipo de inconvenientes en una organización es indispensable que se lleve a cabo un proceso de gestión de cobranza efectivo que ayude a disminuir los índices de morosidad. Motivo por el cual, el objetivo del presente caso de estudio es analizar la cartera vencida de la Unidad Educativa María Andrea y cómo esta influye en la situación financiera de la organización. Para lo cual se implementó una investigación documental, descriptiva y de campo que ayudó a describir las variables y a obtener información relevante; mientras que los métodos investigativos fueron deductivo e inductivo, los cuales se encuentran apoyados con las técnicas observación directa y entrevista. Los resultados de la investigación permitieron conocer que la gestión financiera de la institución cuenta con manual y políticas de cobro para asegurar el cumplimiento efectivo de las cuentas por cobrar y la liquidez corriente de la organización presenta una disminución en los dos últimos periodos analizados. Por lo tanto, se concluye que la situación económica es buena; sin embargo, existen ciertos desajustes, que ponen en riesgo la estabilidad del centro educativo y no han permitido reducir el índice de cartera vencida y las cuentas por cobrar; esta es la razón por la que en el periodo 2021 se han reflejado pérdidas.

**Palabras claves:** cartera vencida, gestión de cobranza, cuentas por cobrar, políticas de cobro, morosidad

## **ABSTRACT**

The past due portfolio is one of the problems that most companies present and that can put their economic stability at risk, since it affects their cash flow, affecting the fulfillment of objectives and the payment of their obligations. To avoid this type of problem in an organization, it is essential to carry out an effective collection management process that helps reduce delinquency rates. Reason for which, the objective of this case study is to analyze the past due portfolio of the María Andrea Educational Unit and how it influences the financial situation of the organization. For which a documentary, descriptive and field investigation was implemented that helped describe the variables and obtain relevant information; while the investigative methods were deductive and inductive, which are supported by direct observation and interview techniques. The results of the investigation allowed us to know that financial management has a manual and collection policies to ensure effective compliance with accounts receivable, the current liquidity of the organization shows a decrease in the last two periods analyzed. Therefore, it is concluded that the economic situation is good; however, there are certain imbalances that put the stability of the educational center at risk and have not made it possible to reduce the index of overdue loans and accounts receivable; this is the reason why losses have been reflected in the 2021 period.

**Keywords:** past due portfolio, collection management, accounts receivable, collection policies, delinquency

## INTRODUCCIÓN

La evaluación de la cartera vencida se constituye en un procedimiento relevante para la gestión en finanzas, porque el incremento de las cuentas por cobrar condiciona la liquidez de las organizaciones y el cumplimiento de las obligaciones financieras; motivo por el cual, resulta fundamental el establecimiento de políticas de cobro que permitan efectuar un adecuado proceso de cobranza. Por lo tanto, resulta fundamental evaluar de manera periódica la cartera vencida con el propósito de diseñar estrategias que permitan el desarrollo normal de las actividades empresariales.

El estudio de caso se desarrolló en la Unidad Educativa Particular María Andrea de la ciudad de Babahoyo, donde se evaluó la cartera vencida de los periodos 2019, 2020 y 2021, en virtud de que las cuentas por cobrar de la organización se incrementaron; por lo tanto, resulta relevante establecer los motivos principales que originaron el escenario descrito. Es decir, la gestión de cobranza de la unidad educativa no fue del todo efectiva; puesto que se evidencia un aumento en el índice de morosidad de los clientes de la empresa.

El objetivo del estudio de caso es analizar la cartera vencida de la Unidad Educativa María Andrea y cómo influye en la situación financiera de la organización; por lo tanto, se precisa conocer cómo se efectúa la gestión de cobranza de la organización y si las políticas de cobro son efectivas para disminuir el índice de morosidad de la unidad educativa. Además, por medio de la investigación se establece cómo la cartera vencida influye en la gestión financiera. La metodología empleada está conformada por los tipos de investigación documental, descriptiva y de campo, mientras que los métodos empleados son el deductivo e inductivo, lo cual se encuentran apoyados con las técnicas observación directa y entrevista.

Por lo tanto, se efectuó una observación directa a los estados financieros de la Unidad Educativa María Andrea durante los periodos analizados con el propósito de establecer la evolución de la cartera vencida; mientras que la entrevista fue dirigida al contador de la organización. Es importante manifestar que el estudio de caso está alineado con la línea de investigación Gestión Financiera, Administrativa, Tributaria, Auditoría y Control y con la sublínea Auditoría y Control, en virtud de que indaga cómo ha desarrollado la evaluación de la cartera vencida en la unidad educativa.

## DESARROLLO

La Unidad Educativa María Andrea se encuentra ubicada en el cantón Babahoyo parroquia Clemente Baquerizo en la ciudadela El Mamey. Es un centro educativo privado que lleva varios años prestando el servicio de educación con un sostenimiento particular laico; brinda educación en tres niveles educativos: inicial, Educación Básica y Bachillerato; además ofrece dos jornadas de clases (matutina y vespertina). La institución está constituida por 41 docentes, 13 administrativos y 684 estudiantes.

La misión de la institución es ofertar a la comunidad local y nacional educandos con alta calidad educativa, conocimientos de las operaciones que se deben ejecutar en los recursos tecnológicos/científicos y servicios educativos, que les permitirán incursionar en diferentes áreas con competitividad; además, de promover la cultura y los valores. La visión es ser líder en el desarrollo de acciones que promuevan empoderamiento de la ciencia, tecnología, el deporte, los valores, incentivando el desarrollo local y nacional por medio de procesos educativos basados en conocimientos científico.

Las empresas e instituciones independientemente de su actividad económica que no realicen una gestión de cobranza de manera adecuada tiene la posibilidad de presentar problemas de cartera vencida, debido a la facilidad en el otorgamiento de créditos y débil proceso de cobranza. La cartera vencida juega un papel importante en la planeación financiera ya que representa un riesgo para la salud económica de las empresas, puesto que afecta el flujo de efectivo repercutiendo en el cumplimiento de objetivos y obligaciones, e incluso en la toma de decisiones porque las puede obligar a adquirir créditos. Según Ramírez, Berrones y Calderón (2021) planeación financiera es considerada como un proceso en el cual se establecen los objetivos y determinan los programas o acciones con el fin de cumplir con las actividades para lograr lo planteado.

La gestión de las instituciones educativas privadas generalmente presentan riesgos financieros por la falta de garantías con respecto a las exigencias de cobros por la prestación del servicio, debido a que el ordenamiento jurídico del país establece que la educación es un derecho constitucional que no puede negarse por la existencia de atraso o falta de pago de matrícula por los representantes legales; es decir, la morosidad de los padres de familia en las cuotas educativas. Según Según Díaz (2018):

La morosidad en el país ha incrementado en los últimos tiempos debido a debilidades en los procesos de cobranza e instrumentos usados para garantizar la recuperación de la cartera de crédito. La morosidad es la incapacidad de pago de las deudas por parte de los agentes económicos dentro de un plazo determinado. La morosidad refleja la calidad de la cartera de crédito de las empresas, si esta presenta un deterioro grande tendrá consecuencias negativas en la solvencia, liquidez y rentabilidad. (p. 6)

Ante todo lo mencionado, la Unidad Educativa María Andrea no queda exenta de dicha situación, ya que tiene cuentas por cobrar a causa de la morosidad de los padres de familia, generando un aumento significativo en la cartera vencida, lo cual puede poner en peligro el correcto funcionamiento de la institución, limitando el cumplimiento de objetivos y obligaciones. De acuerdo a Ortiz (2020) las cuentas por cobrar:

Se constituyen en todos los valores que los clientes o usuarios deben pagar a una empresa por haber adquirido un bien o servicio. Es un activo de la empresa que representa la venta de bien o servicio que retornara en dinero en determinado periodo de tiempo. Las cuentas por cobrar surgen al realizar ventas a créditos de mercancía, que son debitadas al realizar el cobro respectivo de la deuda contraída. (p.16)

Cabe mencionar, que la Unidad Educativa María Andrea a pesar de tener cuentas por cobrar continua de forma obligatoria proporcionando el servicio de educación, ya que no puede interrumpir el proceso de enseñanza aprendizaje del alumno durante el ciclo de estudio, dicha situación se contradice del concepto básico de la actividad económica, que de acuerdo a Vilches (2019) es indispensable para satisfacer las necesidades individuales y colectivas; además, de permitir crear valor en cualquier proceso comercial mediante la entrega de un bien o servicio con el propósito de que este sea retribuido de manera económica.

Para Canto (2017) el crédito consiste en la posibilidad que tiene una persona de obtener dinero, bienes o servicios en un momento determinado sin el pago inmediato, a cambio de una promesa de pago entre el proveedor/acreador con el fin de cancelarlo en una fecha futura. Los créditos ayudan a aumentar las ventas porque los consumidores pueden comprar un bien o servicio fácilmente para pagarlo en abonos o cuotas razonables durante un periodo de tiempo. Por lo tanto, la unidad educativa a pesar de facilitar los créditos los clientes en ocasiones no cumplen con el respectivo pago en la fecha establecida, lo cual origina un incremento en la cartera vencida por las cuentas por cobrar, convirtiéndose en un riesgo por la pérdida potencial de un representante legal debido a la falta de pago. La institución en la actualidad tiene un aumento en la cartera vencida.

La cartera vencida se refiere a los créditos cuyos pagos de interés o capital se encuentran atrasados tres meses o más; es decir, atraso en el incumplimiento de las obligaciones de pago, que pueden llegar a instancias legales para poder ser cobradas. El impacto de la cartera vencida en las finanzas de las empresas debe a que no reaccionan con estrategias que resguarden el servicio ofertado frente a situaciones problemáticas referentes a la morosidad. (Cedeño & Zambrano, 2022, pág. 1952)



Según Mera y Odoñez (2017) la gestión de cobranza se refiere a un conjunto de acciones que emplea el personal de una empresa dirigida a los clientes con el propósito de recuperar los créditos otorgados para así convertir las cuentas por cobrar en activos líquidos de manera rápida. Por lo mencionado, es indispensable que la unidad educativa a través del personal encargado de la cobranza de seguimiento a los créditos mediante un análisis y control exhaustivo de la cartera con el fin de siempre tener liquidez, caso contrario la institución no podrá asumir sus responsabilidades a tiempo oportuno.

Para identificar la situación actual de la unidad educativa respecto a las cuentas por cobrar, liquidez y otros aspectos importantes es necesario definir conceptos claves y realizar cálculos mediante diferentes razones financieras, con el propósito de determinar cómo se encuentra la salud financiera de la institución.

Los morosos intencionales son los individuos que poseen la capacidad para cancelar sus obligaciones; sin embargo, no quieren hacerlo. Estos a su vez se subdividen en aquellos que con el pasar del tiempo terminan cancelando la deuda; el objetivo de estos deudores es retrasar la deuda para financiar sus actividades de forma gratuita aprovechándose de la buena intención del acreedor y hay otros que sencillamente nunca la pagan, situación que termina perjudicando a los acreedores (Ríos, 2019)

De acuerdo con Ríos (2019) los morosos profesionales son empresas o personas particulares que solicitan una financiación o compran algún bien y nunca cumplen con sus pagos a menos de que se los obligue por la vía legal. Es tipo de deudores suelen alegar que son insolventes; no obstante, posee más dinero que los acreedores y no liquida sus deudas para hacer de ellas una actividad lucrativa.

Los deudores fortuitos o sobrevenidos, se les denomina así a aquellas personas que tienen la voluntad de cancelar sus obligaciones; sin embargo, no cuentan con la liquidez necesaria. Por lo general poseen problemas económicos que les impide contar con liquidez, imposibilitando el pago de sus cuotas. En estos casos los encargados de la gestión de cobranzas deben diseñar estrategias que permitan al cliente cancelar la totalidad de sus deudas, una de ellas es alargar los plazos puesto que así se les da tiempo suficiente y facilidad para pagar la deuda. (Villar, 2017)

Para Quispe (2021) los deudores despreocupados “ son los que por falta de una adecuada organización y gestión administrativa no saben que tiene que cancelar deudas en una fecha determinada” (p.61). Es decir, que poseen la capacidad y voluntad, pero al no llevar un óptimo manejo de sus cuentas no conocen que tienen un saldo pendiente por cancelar y sin querer evaden sus responsabilidades financieras. Una de las estrategias de cobro empleadas para este tipo de deudores es enviar de forma recurrente recordatorios con las fechas de sus pagos o de vencimiento para evitar que lo olviden.

Un deudor negligente tiene la liquidez suficiente para pagar la totalidad de sus obligaciones financieras, pero por su impericia no las cancela. Su despreocupación es tanta que no muestran ni al mínimo grado de preocupación por saber cuál es la cifra pendiente de pago; además, destinan el dinero que poseen para cancelar otros rubros mas no para liquidar sus deudas. Es decir, que estos están más pendientes de otras actividades mas no por mantener una adecuada organización y manejo de sus cuentas para evitar problemas de cobranza. (Quispe, 2021)

Los deudores circunstanciales es la persona que se niega a cancelar la deuda adquirida al detectar anomalías en los productos o servicios adquiridos. Es importante aclarar que este tipo de deudores proceden a pagar la obligación una vez solucionado el problema por parte del acreedor. Para arreglar la situación con el cliente es necesario que los acreedores dialoguen con el cliente con el fin de llegar a un acuerdo y el acreedor comience a cancelar las cuotas de la deuda. (Rios, 2019)

Los deudores insumisos son los que tiene los recursos necesarios para pagar las deudas, pero no lo hacen porque se niegan a asumir que existe la misma porque consideran que la cantidad exigida por los acreedores es injusta. Es decir, que este tipo de deudores cree firmemente que no deben pagar la deuda. También Se los pueden considerar como morosos intencionales. (Rios, 2019)

Las *estrategias de cobranzas* son un conjunto de actividades desarrolladas con el fin de mejorar la cartera vencida. Según Araujo (2016) para determinar las estrategias es necesario:

Segmentar la cartera de clientes de acuerdo con las características de los mismos y sus cuentas tales como: antigüedad, monto, perfil de cliente, deuda, entre otras lo cual ayudará a crear acciones efectivas y políticas de cobranza de acuerdo a ese segmento de clientes. Es indispensable que las estrategias sean trazadas y ejecutadas de manera oportuna y que se respeten las políticas establecidas puesto que estas permiten determinar las formas de cobrar y los criterios de negociación tales como: plazos y condonaciones que contribuyan a que los clientes puedan cumplir con sus pagos. (p.26)

Araujo (2016) menciona que para recuperar la cartera vencida es fundamental realizar un análisis de los clientes y de los casos que se presenten para luego establecer qué tipo de proceso de cobranza establecer. Los cuales pueden ser los siguientes:

**Cobranza normal:** es un método tradicional y consiste en la emisión de un estado de cuenta al momento que el cliente cancela su cuota acordada, para que a través de este medio el deudor revise y esté al tanto del monto que adeuda. **Preventiva:** es realizada por medio de avisos o notificaciones usando los medios digitales tales como correo, mensajes, llamadas telefónicas y en caso de no ser posible se procede a visitar al cliente. **Administrativa:** consiste en enviar más reportes y estados de cuenta para conseguir alguna promesa de pago. (p.27)

**Domiciliaria:** este proceso se desarrolla una vez que el cliente se encuentra muy atrasado en sus cuotas de pagos, considerándose ya una cuenta en morosidad. La visita al domicilio la realiza un gestor de cobranzas con el fin de llegar a un acuerdo y recuperar los valores pendientes de pago. **Judicial:** se da cuando no fue posible llegar a un acuerdo con el deudor y mediante un juicio se busca la manera en que el cliente pagara los valores pendientes, caso contrario se procede a hacer efectivas las garantías de cobro tales como: embargos, hipotecas, entre otros. (p.27)

La cartera vencida son las cuentas por cobrar que posee una empresa cuya fecha de pago ya se ha vencido, es una de las situaciones financieras en la que ningún tipo de organización debe estar. Según Miranda y Santamaría (2019) existen diversos *factores que intervienen en el incremento de la cartera vencida*, a continuación, se detallan alguno de ellos:

**Factor económico:** es uno de los principales factores que intervienen en el incremento de la cartera vencida en virtud de que las personas al momento de solicitar un crédito o contraer una deuda no evalúan sus finanzas, dicha situación no permite que tenga conocimiento de cómo se encuentra su economía, capacidad de ahorro y endeudamiento y por lo tanto terminan con problemas económicos que les impide cumplir con sus obligaciones financieras. Además, en ocasiones los acreedores prestan poca atención al flujo de dinero que poseen las personas cuando solicitan un préstamo, dichas situaciones ha generado un incremento significativo de la cartera vencida. (Miranda & Santamaría, 2019)

**Sobreendeudamiento:** es uno de los contextos económicos negativos que incide en la estabilidad futura de un individuo y de su familia y por lo tanto en su capacidad para hacer frente a sus obligaciones (deudas). Una de las estrategias esenciales para impedir el sobre endeudamiento y así evitar el incremento de la cartera vencida en las empresas, consiste en brindar a la sociedad conocimientos económicos-financieros que contribuyan a que las personas no caigan en un estado financiero en el cual no puedan generar los suficientes ingresos para cumplir con el pago de deudas contraídas. (Borja, 2018)

**Liquidez:** la falta de liquidez es uno factores que incide en el aumento de cartera vencida ya que los deudores al no contar con la capacidad financiera no pueden solventar sus deudas. Al referirse a escasa liquidez no solo se hace mención a la ausencia de dinero en efectivo, sino también a la dificultad que posee el individuo para transformar bienes en dinero líquido por medio de su venta, lo cual hace que se incremente los intereses pagados por los préstamos u obligaciones financieras a las que debe hacer frente en el corto plazo. (Borja, 2018)

Según Pesántes (2021) las razones financieras se constituyen en una herramienta de evaluación que permite a las empresas evaluar el estado económica que tienen, la cual sirve para orientar la toma decisiones y determinar la capacidad de la organización para hacer frente a los compromisos u obligaciones en determinado periodo de tiempo. Son consideradas un elemento indispensable para efectuar análisis financieros efectivos porque ayudan a medir la eficacia y comportamiento de la organización, conocer el grado de liquidez, rentabilidad, entre otros aspectos fundamentales para determinar la salud financiera del negocio.

Lo citado por el autor conlleva a saber la importancia que poseen las razones financieras para efectuar un análisis efectivo de los estados financieros ya que por medio de ellas se obtiene información significativa sobre la situación económica de la organización ayudando así a los administradores a tomar decisiones oportunas y acertadas y diseñar estrategias eficientes que ayuden a incrementar la rentabilidad y el crecimiento empresarial. Por lo tanto, se puede manifestar que para tener una concepción clara y precisa de cuál es la situación de cualquier negocio es insoslayable el análisis de los indicadores financieros

Quiroz (2017) menciona que la liquidez es la disponibilidad de dinero que tiene una empresa para cubrir las obligaciones financieras; es decir, es la capacidad de recursos financieros que ayudan a enfrentar los compromisos contraídos en un periodo de tiempo corto; esta es determinada mediante razón de liquidez, capital de trabajo, entre otras. Es insoslayable que las empresas cuenten con la misma en virtud de que permite enfrentar a cualquier acontecimiento inesperado a corto plazo que puede poner en riesgo la estabilidad de la organización.

Lo argumentado en el párrafo anterior por el autor permite conocer que la liquidez es un recurso clave en las organizaciones puesto que cuando una empresa tiene falta de liquidez limita las posibilidades de que pueda cumplir con el pago de sus obligaciones y, mantener en marcha las operaciones, situación que podría poner en riesgo la estabilidad de un negocio. Motivo por el cual una buena gestión administrativa debe tener en consideración cual es la capacidad que tiene el negocio para responder a sus obligaciones financieras.

Sáenz y Sáenz (2019) el indicador razón de liquidez, permite evaluar la capacidad de la empresa para cumplir con sus compromisos en un periodo de tiempo inferior a un año y se obtiene de la división del activo corriente para pasivo corriente. Este indicador ayuda a determinar el estado financiero de un negocio y que pasaría si por alguna razón se le exigiera el pago de todas sus obligaciones de forma inmediata; cuanto mayor sea el porcentaje de este significa que la empresa tiene la posibilidad de cancelar todas sus deudas en el tiempo establecido y mantenerse en el mercado.

En otras palabras, de acuerdo a lo citado en el texto anterior, se percibe que los indicadores de liquidez son esenciales para conocer y prever la agilidad que tiene una organización para afrontar sus deudas a corto plazo. Esta es la razón por la que es importante constantemente realizar análisis de los indicadores de liquidez para estar al tanto de la salud financiera de la empresa y tomar acciones correctivas que ayuden a optimizar mejor los recursos y permitan determinar la solvencia que esta tiene para pagar sus cuentas.

Herz (2018) el capital de trabajo, es un indicador que indica el monto de dinero que le queda a la empresa después de cumplir sus compromisos de corto plazo; es decir, muestra lo que posee la organización luego de deducir los obligaciones a corto plazo. Este se obtiene restando el activo corriente y pasivo corriente. Es un aspecto de una importancia dentro de todo tipo de organización en virtud de que ayuda a optimizar la productividad, controlar que las operaciones que se realicen sean de forma equilibrada y contribuyan al crecimiento empresarial.

Lo citado en el párrafo anterior conlleva a inferir que el capital de trabajo es un recurso indispensable para el funcionamiento las empresas; motivo por el cual se debe tener conocimiento de cuál es el porcentaje del mismo con la finalidad de diseñar estrategias de crecimiento que sean exitosas. Se puede decir que es un recurso elemental en las empresas ya que sin este no es posible realizar sus operaciones y por lo tanto incrementar la rentabilidad.

Los indicadores de actividad, miden la eficiencia que tiene la empresa en cuanto a la utilización de sus recursos. Uno de sus indicadores es el periodo promedio de cobro, que determina los días que pasan desde que se efectúa la venta hasta el cobro correspondiente. Se calcula dividiendo las cuentas por cobrar para ventas diarias promedio. Mediante el uso de estas herramientas la empresa puede determinar qué tan eficiente es para generar ingresos con sus activos. (Muñoz, 2018, pág. 20).



Lo descrito permite indicar que los indicadores de calidad son herramientas esenciales puesto que ayudan a determinar el nivel de eficiencia con el que está trabajando la organización para utilizar y recuperar correctamente los recursos. Es decir que estos indicadores se usan con frecuencia en los negocios para llevar un control de las operaciones que se efectúan en ellos. Existen varios tipos de indicadores de actividad todos estos con un fin en común que es ayudar a medir la eficacia en la utilización de recursos.

El marco metodológico del caso de estudio está conformado por un enfoque mixto; es decir, cualitativo y cuantitativo, debido a que se aplican las siguientes técnicas de investigación: entrevista y observación directa a los estados financieros de la Unidad Educativa María Andrea de la ciudad de Babahoyo, con el objetivo de establecer la cartera vencida de la organización. De igual manera se emplearon los métodos deductivo e inductivo, porque se efectuaron análisis segregados sobre los principales hallazgos de investigación para mayor comprensión del fenómeno estudiado.

Los tipos de investigación empleados fueron 3: descriptiva, documental y de campo. Se aplicó una investigación descriptiva debido a que se caracteriza la situación problemática para la obtención de los principales hallazgos investigativos y el establecimiento de conclusiones generales, de igual manera se empleó una investigación documental para el sustento de la variable de estudio y lograr suficiencia de información; mientras que la investigación de campo permitió el contacto directo con las unidades de análisis y conocer en mayor profundidad la situación problemática de la unidad educativa con respecto a la gestión de la cartera vencida.

Para la obtención de los resultados se aplicaron dos instrumentos investigativos, que son: guía de entrevista y ficha de observación. El primer instrumento fue aplicado al contador de la Unidad Educativa María Andrea, para conocer como se ha realizado la gestión de la cartera vencida con respecto a las cuentas por cobrar de la organización y cómo aquello condiciona la situación financiera de la organización. Mientras que la ficha fue empleada para registrar los principales indicadores financieros relacionados con la cartera vencida y determinar la evolución de dicho contexto en los periodos 2019, 2020 y 2021.

Es importante manifestar que los resultados que se presentan a continuación corresponden al análisis de los estados financieros de la organización, con el propósito de establecer las cuentas por cobrar de la organización y relacionar en cierta medida dichos resultados con la cartera vencida de la Unidad Educativa:

**Tabla 1.** *Cálculo de la Rotación de las Cuentas por Cobrar.*

<b>Razones de Actividad</b>			
<b>Rotación de Cuentas por Cobrar</b>			
<b>Rotación de las cuentas por cobrar 2019 =</b>	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por cobrar}}$	$= \frac{1384554,67}{287207,88}$	<b>= 4.82 veces</b>
<b>Rotación de las cuentas por cobrar 2020=</b>	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por cobrar}}$	$= \frac{1269666,08}{274929,73}$	<b>= 4.62 veces</b>
<b>Rotación de las cuentas por cobrar 2021=</b>	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por cobrar}}$	$= \frac{1230164,92}{227946,69}$	<b>= 15.5 veces</b>

Nota: la tabla 1 muestra el cálculo de la rotación de las cuentas por cobrar de los periodos analizados. Elaborado por: Jefferson Burgos.

Los resultados obtenidos en la determinación de la rotación de las cuentas por cobrar permitieron establecer que la Unidad Educativa María Andrea tenía los siguientes indicadores: en el periodo 2019 rotó sus cuentas en 4.82 veces, para el 2020 4.62 veces y en el 2021 15.5 veces.

Los resultados obtenidos revelan que para los dos primeros periodos la rotación de las cuentas por cobrar no fue del todo efectiva en comparación con el año 2021, debido a que en este periodo se rotó 15.5 veces las obligaciones pendientes de cobro, lo cual es favorable para la organización, porque las cuentas por cobrar representan un óptimo flujo de efectivo o razón circulante para el desarrollo de las actividades empresariales. Es importante manifestar que la explicación para dicho escenario se debe principalmente por la participación de una variable exógena en la gestión financiera de la organización, como la Pandemia Covid-19, debido a que aquello condicionó la situación económica y financiera de la unidad educativa y del ciudadano en general.

La influencia de la pandemia no se puede omitir, porque aquello agudizó la crisis económica del país y por lo tanto el sector empresarial se condicionó de igual manera. Motivo por el cual, se calculó el periodo promedio de cobranza por días, para conocer cada cuanto tiempo rotaban las cuentas por cobrar. A continuación, se presentan los siguientes resultados:

**Tabla 2. Periodo Promedio de Cobranza**

<b>Razones de Actividad</b>			
<b>Periodo promedio de Cobranza: año comercial/RCC</b>			
<b>PPC 2019 =</b>	$\frac{365}{\text{RCC}}$	= $\frac{365}{4.82}$	<b>= 76 días</b>
<b>PPC2020=</b>	$\frac{365}{\text{RCC}}$	= $\frac{365}{4.62}$	<b>= 78 días</b>
<b>PPC 2021=</b>	$\frac{365}{\text{RCC}}$	= $\frac{365}{15.5}$	<b>= 24 días</b>

Nota: la tabla 2 muestra el cálculo de la rotación de las cuentas por cobrar por días en los periodos analizados. Elaborado por: Jefferson Burgos.

En efecto, la Unidad Educativa María Andrea de la ciudad de Babahoyo tardó más tiempo en rotar sus cuentas por cobrar para los periodos 2019 y 2020, intervalo donde la emergencia sanitaria se profundizó. Por lo tanto, se establece que la unidad educativa no desarrolló una gestión de cobranza efectiva en un periodo de tiempo caracterizado por problemas externos que afectaban la economía de los clientes de la organización y las finanzas empresariales de la institución. Sin embargo, se establece que para el año 2021 la situación mejoró en cierta medida, debido a que el periodo promedio de cobro se realizaba en 24 días, lo cual es positivo porque la organización cuenta con razón circulante para el desarrollo de las actividades operativas.

Es importante manifestar que cuentas por cobrar y cartera vencida si bien son términos parecidos en cuanto a la gestión financiera, poseen diferentes conceptualizaciones, puesto que esta última hace referencia al vencimiento de las obligaciones pendientes de cobro en un plazo determinado; motivo por el cual, es justo y necesario el análisis de la cartera vencida de la Unidad Educativa María Andrea. Es importante resaltar que la información que se presenta a continuación fue proporcionada por el contador de la organización, la cual permite determinar la evolución de la cartera que tiene la empresa.

En la tabla 3 se establece el valor mensual a cobrar por parte de la organización, también refleja el valor cobrado y lo que queda por cobrar tanto del segmento matutino y vespertino durante el periodo escolar de la institución educativa; por tanto, la información establecida permite conocer la cartera vencida de la empresa estudiada. A continuación, se muestra los datos financieros para los periodos 2019, 2020 y 2021 de la unidad educativa particular.

**Tabla 3.** Detalle de la Cartera Vencida al 31 de diciembre del 2019.

Detalle	V/Mensual	V/Cobrado	Por Cobrar	%
Matutino				
<b>Abril</b>	105.774,16	104.515,19	1.258,97	1,19%
<b>Mayo</b>	105.774,16	103.504,42	2.269,74	2,15%
<b>Junio</b>	105.774,16	101.593,73	3.568,44	3,37%
<b>Julio</b>	105.774,16	99.528,42	5.642,11	5,33%
<b>Agosto</b>	105.774,16	96.554,46	7.916,87	7,48%
<b>Septiembre</b>	105.774,16	92.684,20	9.667,00	9,14%
<b>Octubre</b>	105.774,16	87.502,06	11.115,53	10,51%
<b>Noviembre</b>	105.774,16	84.029,58	15.670,41	14,81%
<b>Diciembre</b>	105.774,16	79.308,67	22.291,02	21,07%
Sub Total	<b>951.967,44</b>	<b>849.220,73</b>	<b>79.400,09</b>	<b>8,34%</b>
Vespertino				
<b>Abril</b>	18.461,43	17.786,39	675,04	3,66%
<b>Mayo</b>	18.461,43	17.471,38	990,05	5,36%
<b>Junio</b>	18.461,43	17.471,38	990,05	5,36%
<b>Julio</b>	18.461,43	17.276,38	1.185,05	6,42%
<b>Agosto</b>	18.461,43	17.111,34	1.350,09	7,31%
<b>Septiembre</b>	18.461,43	16.471,30	1.990,13	10,78%
<b>Octubre</b>	18.461,43	15.421,14	3.040,29	16,47%
<b>Noviembre</b>	18.461,43	15.136,00	3.325,43	18,01%
<b>Diciembre</b>	18.461,43	13.650,97	4.810,46	26,06%
Sub Total	<b>166.152,87</b>	<b>147.796,28</b>	<b>18.356,59</b>	<b>11,05%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1.118.120,31</b>	<b>997.017,01</b>	<b>97.756,68</b>	<b>9,69%</b>

Fuente: Unidad Educativa María Andrea.

Los datos de la tabla 3 revelan que el porcentaje de la cartera vencida de la Unidad Educativa María Andrea de la ciudad de Babahoyo es de 9.69 % en el periodo 2019. Lo cual no es un dato menor, porque de \$287.207,88 que representan las cuentas por cobrar, \$ 97.756,68 forma parte de la cartera vencida de la organización. El escenario identificado revela la importancia de establecer políticas de cobranzas efectivas que impidan el contexto descrito. De acuerdo con los resultados obtenidos, resulta fundamental analizar el periodo 2020, con el propósito de conocer el comportamiento de la cartera vencida en un año donde la emergencia sanitaria profundizó los problemas de economía tanto en el plano civil y empresarial.

**Tabla 4.** Detalle de la Cartera Vencida al 31 de diciembre del 2020.

<b>Detalle</b>	<b>V/Mensual</b>	<b>V/Cobrado</b>	<b>Por Cobrar</b>	<b>%</b>
Matutino				
<b>Abril</b>	114.487,08	111.341,92	3.145,16	2,75%
<b>Mayo</b>	114.487,08	109.019,29	5.467,79	4,78%
<b>Junio</b>	114.487,08	101.593,73	8.422,72	7,36%
<b>Julio</b>	114.487,08	99.528,42	9.624,66	8,41%
<b>Agosto</b>	114.487,08	96.554,46	13.377,71	11,68%
<b>Septiembre</b>	114.487,08	92.684,20	22.451,24	19,61%
<b>Octubre</b>	114.487,08	87.502,06	30.126,24	26,31%
<b>Noviembre</b>	114.487,08	84.029,58	47.058,10	41,10%
<b>Diciembre</b>	114.487,08			0,00%
<b>Sub Total</b>	<b>1.030.383,72</b>	<b>782.253,66</b>	<b>139.673,62</b>	<b>13,56%</b>
Vespertino				
<b>Abril</b>	24.287,07	23.266,07	1.021,00	4,20%
<b>Mayo</b>	24.287,07	22.457,07	1.830,00	7,53%
<b>Junio</b>	24.287,07	21.972,05	2.315,02	9,53%
<b>Julio</b>	24.287,07	21.147,07	3.140,00	12,93%
<b>Agosto</b>	24.287,07	19.841,77	4.445,30	18,30%
<b>Septiembre</b>	24.287,07	19.241,77	5.045,30	20,77%
<b>Octubre</b>	24.287,07	18.142,07	6.145,00	25,30%
<b>Noviembre</b>	24.287,07	16.472,07	7.815,00	32,18%
<b>Diciembre</b>	24.287,07			0,00%
<b>Sub Total</b>	<b>218.583,63</b>	<b>162.539,94</b>	<b>31.756,62</b>	<b>14,53%</b>
<b>Total</b>	<b>1.248.967,35</b>	<b>944.793,60</b>	<b>171.430,24</b>	<b>14,04%</b>

Fuente: Unidad Educativa María Andrea.

El análisis de la cartera vencida de la Unidad Educativa María Andrea para el periodo 2020 demuestra un incremento importante en el porcentaje de la cartera vencida de 4.35%, debido a que la cartera del presente periodo es de 14.04%. El hallazgo identificado confirma en cierta medida el comportamiento de las cuentas por cobrar, puesto que para el año analizado, la pandemia Covid-19 generó influencia en la situación económica de la empresa y sus clientes, lo cual se ratifica con el resultado obtenido. Es decir, en dicho escenario la unidad educativa no supo gestionar de forma adecuada las obligaciones pendientes de cobro.

**Tabla 5.** Detalle de la Cartera Vencida al 31 de diciembre del 2021.

<b>Detalle</b>	<b>V/Mensual</b>	<b>V/Cobrado</b>	<b>Por Cobrar</b>	<b>%</b>
<b>Matutino</b>				
<b>Abril</b>	123.909,37	120.512,60	3.396,77	2,74%
<b>Mayo</b>	123.909,37	118.004,16	5.905,21	4,77%
<b>Junio</b>	123.909,37	114.812,83	9.096,54	7,34%
<b>Julio</b>	123.909,37	113.514,74	10.394,63	8,39%
<b>Agosto</b>	123.909,37	109.461,44	14.447,93	11,66%
<b>Septiembre</b>	123.909,37	99.662,03	24.247,34	19,57%
<b>Octubre</b>	123.909,37	91.373,03	32.536,34	26,26%
<b>Noviembre</b>	123.909,37	73.086,62	50.822,75	41,02%
<b>Diciembre</b>	123.909,37	120.532,75	3.376,62	2,73%
<b>Sub Total</b>	<b>1.115.184,33</b>	<b>960.960,20</b>	<b>154.224,13</b>	<b>13,83%</b>
<b>Vespertino</b>				
<b>Abril</b>	32.058,93	31.060,04	998,89	3,12%
<b>Mayo</b>	32.058,93	30.816,02	1.242,91	3,88%
<b>Junio</b>	32.058,93	30.442,48	1.616,45	5,04%
<b>Julio</b>	32.058,93	29.897,53	2.161,40	6,74%
<b>Agosto</b>	32.058,93	28.907,73	3.151,20	9,83%
<b>Septiembre</b>	32.058,93	29.492,87	2.566,06	8,00%
<b>Octubre</b>	32.058,93	28.873,39	3.185,54	9,94%
<b>Noviembre</b>	32.058,93	28.205,78	3.853,15	12,02%
<b>Diciembre</b>	32.058,93	28.772,39	3.286,54	10,25%
<b>Sub Total</b>	<b>288.530,37</b>	<b>266.468,23</b>	<b>22.062,14</b>	<b>7,65%</b>
<b>Total</b>	<b>1.403.714,70</b>	<b>1.227.428,43</b>	<b>176.286,27</b>	<b>10,74%</b>

Fuente: Unidad Educativa María Andrea.

La evolución de la cartera vencida demuestra que para el periodo 2021 la gestión de las cuentas por cobrar mejoró, puesto que el porcentaje de la obligaciones pendientes de cobro que vencieron su fecha de cancelación fue de 10.74%. El escenario identificado demuestra que a pesar de la leve mejoría en el indicador financiero analizado, es necesario una gestión de cobranza efectiva, que permita convertir en efectivo de forma oportuna las cuentas por cobrar, con el propósito de que la situación de financiera de la unidad educativa no se vea condicionada.

En el proceso de investigación también se aplicó una entrevista al contador de la unidad educativa, con la intención de conocer su percepción con respecto a la gestión de cobranza de la organización y la evolución de la cartera vencida. De acuerdo a los resultados se determinó que sí se lleva a cabo una buena gestión de cobranza, en virtud de que se efectúan procesos para la recuperación de cartera vencida como comunicarse con los representantes de los estudiantes y plantear formas de pago y así llegar a un acuerdo para que pueda ponerse al día con las mensualidades vencidas, caso contrario el educando no puede desarrollar su proceso de formación con normalidad. A pesar de aquello no se ha logrado reducir el índice de cartera vencida y de las cuentas por cobrar de manera significativa.

También los resultados de la entrevista revelan que uno de los factores que ha incidido en la recuperación de la cartera vencida es la situación económica generada por la pandemia Covid-19, en el 2021 azotó a todo el país y que afectó la economía de la población, causando restricciones, desempleos, entre otras situaciones que redujeron los ingresos de las representantes y limitó a los mismos en la cancelación oportuna de sus obligaciones en la institución. Además, el proceso de cobranza en este periodo no se pudo efectuar de manera adecuada.

En cuanto a la situación económica y financiera de la institución los resultados demuestran que no es del todo buena; existen escenarios que ponen en riesgo el desarrollo normal de las actividades internas. Puesto que para el periodo 2021 a pesar de que el índice de la cartera vencida se redujo, los resultados del ejercicio económico fueron negativos según los estados financieros de la institución. Por lo tanto, es esencial que en la “Unidad Educativa María Andrea” se ejecuten políticas de cobranza efectivas que ayuden a reducir la cartera vencida, las cuentas por cobrar y la institución se mantenga en un excelente nivel financiero.



## CONCLUSIONES

La investigación realizada en la Unidad Educativa María Andrea de la ciudad Babahoyo permitió establecer las siguientes conclusiones:

La gestión de la cobranza de la unidad educativa es buena; sin embargo, durante la administración de la cartera vencida se presentaron variables exógenas como la pandemia Covid -19 y la crisis económica del país que impidieron un proceso de cobro efectivo. Por lo tanto, se establece que el índice de morosidad de la institución se incrementó para el año 2020, periodo donde se agudizó la emergencia sanitaria. Además, se estableció que la gestión financiera cuenta con manual y políticas de cobro para asegurar el cumplimiento efectivo de las cuentas por cobrar.

De acuerdo con el cálculo de las razones financieras se determinó que para los periodos 2019 y 2020 la rotación de las cuentas por cobrar fue más lenta en comparación con el último periodo. En el año 2021 el índice de morosidad disminuyó en relación con el periodo inmediato anterior; sin embargo, aún las cuentas por cobrar representan un porcentaje importante de los activos corrientes de la organización, lo cual influye en el cumplimiento de las obligaciones financieras a corto plazo.

Se concluye que para el periodo 2021 el porcentaje de la cartera vencida se redujo, lo cual permite establecer que la gestión de cobranza fue más efectiva en comparación con periodos anteriores. Sin embargo, los resultados del ejercicio económico reflejan pérdidas. Además, se establece que la Unidad Educativa María Andrea posee políticas de cobro para el desarrollo del proceso de cobranza; no obstante, la pandemia Covid limitó el cumplimiento efectivo de lineamiento y actividades direccionadas a disminuir los problemas de cartera vencida.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Araujo, E. (2016). Análisis de la cartera vencida de clientes de la Compañía Delta Plastic C.A. (*Tesis de pregrado*). Universidad Politécnica Salesiana, Guayaquil. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/12634/1/UPS-GT001654.pdf>
- Borja, F. (2018). Factores que influyen en el crecimiento de la cartera vencida de consumo del sistema financiero ecuatoriano en los últimos 10 años para la elaboración de un plan de acción. (*Tesis de posgrado*). Universidad Católica Santiago de Guayaquil, Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/11751/1/T-UCSG-POS-MFEE-134.pdf>
- Canto, F. (2017). Ensayos sobre Crédito Comercial. (*Tesis de Doctorado*). Universidad de Sevilla, Sevilla.
- Cedeño, J., & Zambrano, J. (2022). La recuperación de cartera vencida y su incidencia en la liquidez de la. *Polo del Conocimiento*, 7(6), 1949-1973. doi:10.23857/pc.v7i6.4174
- Díaz, R. (2018). *Determinantes de la Tasa de Morosidad de la cartera bruta de consumo desde la visión de los datos de panel dinámicos*. Quito: Superintendencia de Bancos.
- Herz, J. (2018). *Apuntes de contabilidad linanciera*. Lima: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC).
- Martínez, J., & Quiroz, G. (2017). Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones de la Empresa Factoría Hyr. (*Tesis de Grado*). Universidad Privada

- Antenor Orrego, Trujillo. Obtenido de [https://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/3008/1/RE\\_CONT\\_JAIR.MARTINEZ\\_GUILLERMO.QUIROZ\\_ANALISIS.FINANCIERO.Y.SU.INCIDENTI\\_DATOS.PDF](https://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/3008/1/RE_CONT_JAIR.MARTINEZ_GUILLERMO.QUIROZ_ANALISIS.FINANCIERO.Y.SU.INCIDENTI_DATOS.PDF)
- Mera, J., & Odoñez, R. (2017). Cartera de créditos/cobranza y su impacto en la liquidez, rentabilidad de la Empresa Medic&Services S.A. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, *1*(1), 1-14. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/rentabilidad-medic&servicessa.html>
- Miranda , R., & Santamaría, E. (2019). Análisis de los factores que influyen en el incremento de la cartera vencida de la seguridad social y sus niveles de rentabilidad. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/01/factores-incremento-cartera.html>
- Muñoz, F. (2018). Auditoría financiera del período 2016 – 2017 para importadora sumicopyg s.a. *Tesis de grado*. Universidad de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador. Obtenido de <http://docplayer.es/129202988-Universidad-de-guayaquil-facultad-de-ciencias-administrativas-escuela-de-ingenieria-comercial.html>
- Ortiz, I. (2020). Las cuentas por cobrar en una empresa de servicios, Lima 2018. *Espíritu Emprendedor*, *4*(1), 13-27. doi:<https://doi.org/10.33970/eetes.v4.n1.2020.189>
- Pesántes, H. (2021). Implementación de la herramienta financiera de flujo de efectivo para el manejo óptimo de la liquidez de la Empresa Centro de Ingeniería Automotriz Henicar S.A . (*Tesis de Maestría*). Universidad Politécnica Salesiana, Cuenca. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/20438/1/UPS-CT009171.pdf>

- Quispe, R. (2021). Nivel de morosidad y su incidencia en los resultados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cabanillas Mañazo Ltda. en los periodos 2017-2018. (*Tesis de pregrado*). Universidad Nacional de Antiplano, Puno. Obtenido de [http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/15451/Quispe\\_Mamani\\_Rusmery.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/15451/Quispe_Mamani_Rusmery.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Ramírez, A., Berrones, A., & Calderón, E. (2021). La planificación financiera como herramienta para el desarrollo empresarial. *Polo del Conocimiento*, 6(3), 217-227. doi:10.23857/pc.v6i3.2359
- Rios, M. (2019). Plan de gestión de recuperación de cartera vencida de la escuela básica particular “Ángel Calderón Luces”. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 2-16. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/03/recuperacion-cartera-vencida.html>
- Sáenz, L., & Sáenz, L. (Junio de 2019). Razones financieras de liquidez: un indicador tradicional del estado financiero de las empresas. *Revista Científica Orbis Cognita*, 3(1), 81-90.
- Vilches, R. (2019). *Apuntes de contabilidad básica*. Córdoba: El Cid Editor.
- Villar, M. (22 de Mayo de 2017). *Intercobros Group*. Obtenido de Tipos de morosos existentes: <https://www.grupointercobros.com/tipos-morosos-existentes/>

## ANEXOS

### Anexo 1. Carta de Autorización





UNIVERSIDAD TECNICA DE BABAHOYO  
FACULTAD DE ADMINISTRACION, FINANZAS E INFORMATICA  
DECANATO

Babahoyo, 19 de julio de 2022  
D-FAFI-UTB-0255-2022

Lcda.

Nancy Chang Vargas

**DIRECTORA DE LA UNIDAD EDUCATIVA "MARIA ANDREA".**

Ciudad. -

De mis consideraciones:

Reciba un cordial saludo por parte de la Facultad de Administración, Finanzas e Informática de la Universidad Técnica de Babahoyo, donde formamos profesionales altamente capacitados en los campos de Tecnologías de la Información y de Administración, competentes, con principios y valores cuya practica contribuye al desarrollo integral de la sociedad, es por ello que buscamos prestigiosas Empresas e Instituciones Públicas y Privadas en las cuales nuestros futuros profesionales tengan la oportunidad de afianzar sus conocimientos.

El Señor **BURGOS PÉREZ JEFFERSON DAVID**, con cédula de identidad No. 1206564062, Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, matriculado en el proceso de titulación en el periodo Abril 2022 – Septiembre 2022, trabajo de titulación modalidad Caso de Estudio, previo a la obtención del grado académico profesional universitario de tercer nivel como **INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**, solicita por intermedio del Decanato de esta Facultad el debido permiso para realizar el Caso de Estudio en la institución de su digna dirección, el cual titula: **EVALUACIÓN DE CARTERA VENCIDA DEL AÑO 2019 AL 2021 DE LA UNIDAD EDUCATIVA "MARIA ANDREA"**.

De la señora directora.

Atentamente.

**Lcdo. Eduardo Galeas Guijarro, MAE.**  
**DECANO**

C/c: Archivo

*Recibido  
Byo, julio 2022.*



## Anexo 2. Estado Financieros de la Organización.

<b>UNIDAD EDUCATIVA MARÍA ANDREA</b>		
<b>Estado de Situación Financiera</b>		
<b>Hasta el 31/12/2019</b>		
		<b>Total</b>
<b>1</b>	<b>Activos</b>	<b>493.670,76</b>
<b>1.1</b>	<b>Activo Corriente</b>	<b>444.944,00</b>
<b>1.1.1</b>	<b>Efectivo y Equivalentes a Efectivo</b>	<b>26.718,50</b>
<b>1.1.1.1</b>	<b>Caja</b>	<b>5.600,87</b>
1.1.1.1.1	Recaudaciones	5.600,87
<b>1.1.1.2</b>	<b>Caja Chica</b>	<b>110,00</b>
1.1.1.2.1	Caja Chica	110,00
<b>1.1.1.3</b>	<b>Bancos</b>	<b>21.007,63</b>
1.1.1.3.2	Banco Internacional	18.375,48
1.1.1.3.3	Banco Machala	857,95
1.1.1.3.5	Banco Pacífico	1.774,20
<b>1.1.2</b>	<b>Activos Financieros</b>	<b>333.294,29</b>
<b>1.1.2.5</b>	<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>287.207,88</b>
1.1.2.5.1	Clientes Comerciales	31.289,68
1.1.2.5.2	Inversiones corto plazo	20.000,00
<b>1.1.2.5.4</b>	<b>Funcionarios y/o Empleados</b>	<b>11.456,41</b>
<b>1.1.2.5.5</b>	<b>Compañías Relacionadas</b>	<b>219.093,25</b>
1.1.2.5.5.1	Geodil S.A.	158.600,10
1.1.2.5.5.2	PROM.EDU.EDUPROM S.A.	1.985,09
1.1.2.5.5.3	INMOECO S.A.	58.508,06
<b>1.1.2.5.6</b>	<b>Cheques por Cobrar</b>	<b>5.368,54</b>
1.1.2.5.6.1	Cheques Protestados	4.155,61
1.1.2.5.6.2	Cheques Postfechado	1.212,93
<b>1.1.2.7</b>	<b>Otras Cuentas por Cobrar</b>	<b>46.086,41</b>
1.1.2.7.1	Tarjeta de Crédito	46.086,41
<b>1.1.3</b>	<b>Inventario</b>	<b>0,00</b>
<b>1.1.4</b>	<b>Servicios y otros Pagos Anticipados</b>	<b>5.952,51</b>
<b>1.1.4.1</b>	<b>Seguros</b>	<b>5.952,51</b>
1.1.4.1.1	Seguros de Eq Electrónicos y Computa	502,64
1.1.4.1.2	Seguros de Vehículos	351,49
1.1.4.1.3	Seguros por Robo	183,22
1.1.4.1.4	Seguros por Accidentes Personales	4.217,40
1.1.4.1.5	Seguros Muebles y Enseres	697,76
<b>1.1.5</b>	<b>Activos por Impuestos Corrientes</b>	<b>78.978,70</b>
<b>1.1.5.1</b>	<b>IVA sobre Compras</b>	<b>1.919,95</b>
1.1.5.1.1	IVA sobre Compras	1.919,95
<b>1.1.5.3</b>	<b>Retenciones en la Fuente del Impuesto</b>	<b>51.754,22</b>
1.1.5.3.6	Credito Tributario de años anteriores	26.080,74
1.1.5.3.7	Otras Retenciones Aplicables al Cód.	25.673,48
<b>1.1.5.4</b>	<b>Anticipo de Impuesto a Renta</b>	<b>25.304,53</b>
1.1.5.4.1	1era. Cuota Julio	25.304,53
<b>1.2</b>	<b>Activos No Corrientes</b>	<b>48.726,76</b>
<b>1.2.1</b>	<b>Propiedad, Planta y Equipos</b>	<b>48.463,85</b>
1.2.1.4	Instalaciones	10.992,27
1.2.1.5	Muebles y Enseres	166.344,17
1.2.1.7	Equipos de Computación	128.687,38
1.2.1.8	Vehículos, equipos de transporte y eq	89.737,43
<b>1.2.1.9</b>	<b>Otras Propiedades, Planta y Equipo</b>	<b>10.188,00</b>
1.2.1.9.1	Material Didáctico	10.188,00
<b>1.2.1.11</b>	<b>(-) Depreciación Acumulada Propieda</b>	<b>-357.485,40</b>
1.2.1.11.1	Depreciación Acumulada Muebles y E	-147.991,98
1.2.1.11.2	Depreciación Acumulada de Vehícul	-78.987,15
1.2.1.11.3	Depreciación Acumulada Equipos Ele	-118.754,84
1.2.1.11.4	Depreciación Acumulada Material Dic	-10.188,00
1.2.1.11.5	Depreciacion Acumulada de Instalaci	-1.563,43
<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>1.2.7</b>	<b>Otros Activos No Corrientes</b>	<b>262,91</b>
1.2.7.1	OTROS POR LIQUIDAR	262,91
<b>2</b>	<b>Pasivos</b>	<b>264.510,93</b>
<b>2.1</b>	<b>Pasivo Corriente</b>	<b>264.510,93</b>
<b>2.1.3</b>	<b>Cuentas y Documentos por Pagar</b>	<b>22.689,88</b>
<b>2.1.3.1</b>	<b>Cuentas por Pagar</b>	<b>22.689,88</b>
<b>2.1.3.1.1</b>	<b>Proveedores</b>	<b>22.689,88</b>
2.1.3.1.1.2	Conecel S.A.	668,22
2.1.3.1.1.9	Calderón Franklin	2.220,75
2.1.3.1.1.12	QBE Seguros Colonial	1.493,75
2.1.3.1.1.13	Otros Proveedores	3.983,10
2.1.3.1.1.16	Gob Estudiantil	36,00
2.1.3.1.1.17	Visa Titanium	80,06
2.1.3.1.1.20	INMOECO SA	14.208,00

<b>2.1.4</b>	<b>Obligaciones Con Instituciones Financ</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>239.492,53</b>
<b>2.1.7.1</b>	<b>Retenciones del I.E.S.S.</b>	<b>10.759,67</b>
2.1.7.1.2	Prestamos Quirografarios	4.461,89
2.1.7.1.3	Prestamos Hipotecarios	1.428,14
2.1.7.1.4	9.45% Aportes Individuales Adm-Mant	1.431,60
2.1.7.1.5	9.45% Aportes Individuales Directivos	706,08
2.1.7.1.6	9.45% Aportes Individuales Ap.Docente	379,24
2.1.7.1.7	9.45% Aportes Individuales Docentes	2.352,72
<b>2.1.7.2</b>	<b>Retenciones en la Fuente de Impuesto</b>	<b>1.281,33</b>
2.1.7.2.1	1% Bienes Muebles de Naturaleza Corp	0,27
2.1.7.2.2	2% Servicios	141,80
2.1.7.2.3	8% Honorarios, Arrendamientos, Doce	886,00
2.1.7.2.5	10% Honorarios Profesionales y Dietas	253,26
<b>2.1.7.3</b>	<b>Retenciones del Impuesto al Valor Ag</b>	<b>1.269,64</b>
2.1.7.3.1	30% Bienes	0,96
2.1.7.3.2	70% Servicios	1.100,97
2.1.7.3.3	100% Honorarios, Arrendamientos	167,71
<b>2.1.7.6</b>	<b>Beneficios Sociales por Pagar</b>	<b>226.079,48</b>
2.1.7.6.7	Provisión de Jubilación Patronal	140.769,15
2.1.7.6.8	Provisión por Desahucio	71.846,06
2.1.7.6.9	Decimo Tercer Sueldo Adm-Mant	1.262,43
2.1.7.6.10	Decimo Tercer Sueldo Directivos	622,64
2.1.7.6.11	Decimo Tercer Sueldo Ap.Docentes-Co	334,43
2.1.7.6.12	Decimo Tercer Sueldo Docentes	2.074,75
2.1.7.6.13	Decimo Cuarto Sueldo Adm-Mant	739,83
2.1.7.6.14	Decimo Cuarto Sueldo Directivos	96,50
2.1.7.6.15	Decimo Cuarto Sueldo Ap.Docentes-C	160,83
2.1.7.6.16	Decimo Cuarto Sueldo Docentes	1.158,00
2.1.7.6.21	11.15% Aportes Patronales I.E.S.S. Adm	1.689,15
2.1.7.6.22	11.15% Aportes Patronales I.E.S.S. Direc	833,08
2.1.7.6.23	11.15% Aportes Patronales I.E.S.S. Ap.D	447,48
2.1.7.6.24	11.15% Aportes Patronales I.E.S.S. Doce	2.776,08
2.1.7.6.25	1% Secap - lece Adm-Mant	151,49
2.1.7.6.26	1% Secap - lece Directivos	74,72
2.1.7.6.27	1% Secap - lece Ap.Docentes-Conseje	40,13
2.1.7.6.28	1% Secap - lece Docentes	248,99
2.1.7.6.29	Fondos de Reservas Adm-Mant	102,46
2.1.7.6.30	Fondos de Reservas Directivos	58,46
2.1.7.6.31	Fondos de Reservas Ap.Docentes-Cor	137,45
2.1.7.6.32	Fondos de reservas Docentes	455,37
<b>2.1.7.7</b>	<b>Nominas</b>	<b>102,41</b>
2.1.7.7.7	Multas Personal Adm-Mant	20,41
2.1.7.7.10	Multas Personal Docentes	82,00
<b>2.1.8</b>	<b>Cuentas por Pagar Diversas/Relacion</b>	<b>0,00</b>
<b>2.1.10</b>	<b>Anticipos de Clientes</b>	<b>2.328,52</b>
2.1.10.1	Manual	2.328,52
<b>3</b>	<b>Patrimonio</b>	<b>229.159,83</b>
<b>3.1</b>	<b>Patrimonio Atribuible a Propietarios</b>	<b>229.159,83</b>
<b>3.1.1</b>	<b>Capital Social</b>	<b>19.853,00</b>
<b>3.1.1.1</b>	<b>Capital Social suscrito o pagado</b>	<b>19.853,00</b>
3.1.1.1.3	REINER ECUADOR	16.875,00
3.1.1.1.4	VITERI MARTIN DE RIBAS MARIA ELENA	2.978,00
<b>3.1.4</b>	<b>Reservas</b>	<b>28.053,47</b>
3.1.4.1	Legal	9.926,50
3.1.4.3	Reserva de Capital	18.126,97
<b>3.1.5</b>	<b>Otros Resultados Integrales</b>	<b>0,00</b>
<b>3.1.6</b>	<b>Resultados Acumulados</b>	<b>181.253,36</b>
3.1.6.1	Resultados Acumulados	221.602,70
3.1.6.2	Resultados provenientes de la adopci	-40.349,34
<b>3.1.7</b>	<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>0,00</b>
<b>3.2</b>	<b>Participación No Controladas</b>	<b>0,00</b>
	<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>83.575,46</b>



<b>UNIDAD EDUCATIVA MARÍA ANDREA</b>		
<b>Estado de Resultado Integral</b>		
<b>Desde el 01/01/2019 hasta el 31/12/2019</b>		
		<b>Total</b>
<b>4</b>	<b>Ingresos</b>	<b>1.384.554,67</b>
<b>4.1</b>	<b>Ingresos de Actividades Ordinarias</b>	<b>1.383.525,92</b>
<b>4.1.2</b>	<b>Prestación de Servicios</b>	<b>1.690.585,52</b>
<b>4.1.2.1</b>	<b>Servicios Educativos</b>	<b>1.690.585,52</b>
<b>4.1.2.1.1</b>	<b>Matricula Matutino</b>	<b>67.866,09</b>
4.1.2.1.1.1	Matricula Matutino Preprimaria	3.740,30
4.1.2.1.1.2	Matricula Matutino Primaria	42.621,38
4.1.2.1.1.3	Matricula Matutino Secundaria	21.504,41
<b>4.1.2.1.2</b>	<b>Pensiones Matutino</b>	<b>1.146.117,58</b>
4.1.2.1.2.1	Pensiones Matutino Preprimaria	70.349,88
4.1.2.1.2.2	Pensiones Matutino Primaria	665.551,09
4.1.2.1.2.3	Pensiones Matutino Secundaria	410.216,61
<b>4.1.2.1.3</b>	<b>Matrícula Vespertino</b>	<b>26.617,44</b>
4.1.2.1.3.2	Matricula Vespertino Primaria	12.077,01
4.1.2.1.3.3	Matricula Vespertino Secundaria	14.540,43
<b>4.1.2.1.4</b>	<b>Pensiones Vespertino</b>	<b>449.984,41</b>
4.1.2.1.4.1	Pensión Vespertino Preprimaria	497,96
4.1.2.1.4.2	Pensión Vespertino Primaria	211.034,89
4.1.2.1.4.3	Pensión Vespertino Secundaria	238.451,56
<b>4.1.4</b>	<b>Rebaja y/o Descuentos sobre Ventas</b>	<b>-307.384,60</b>
<b>4.1.4.1</b>	<b>Becas</b>	<b>-19.534,19</b>
4.1.4.1.1	Becas Concedidas	-19.534,19
<b>4.1.4.2</b>	<b>Descuentos</b>	<b>-287.850,41</b>
4.1.4.2.1	Descuento por Hermanos	-12.011,67
4.1.4.2.2	Subsidio Vespertino	-275.838,74
<b>4.1.11</b>	<b>Otros Ingresos de Actividades Ordinarias</b>	<b>325,00</b>
4.1.11.1	Certificados	325,00
<b>4.2</b>	<b>Otros Ingresos de Actividades Ordinarias</b>	<b>1.028,75</b>
4.2.1	OTROS INGRESOS	1.028,75
<b>5.2</b>	<b>Gastos</b>	<b>1.300.979,21</b>
<b>5.2.1</b>	<b>Gastos de Actividades Ordinarias</b>	<b>1.297.485,74</b>
<b>5.2.1.2</b>	<b>Administrativos</b>	<b>1.265.782,62</b>
<b>5.2.1.2.1</b>	<b>Sueldos Unificados Adm</b>	<b>609.069,81</b>
5.2.1.2.1.1	Sueldos Personal Directivos	89.659,56
5.2.1.2.1.2	Sueldos Personal Adm-Mant	174.789,74
5.2.1.2.1.3	Sueldos Personal Docente	293.777,58
5.2.1.2.1.4	Sueldos Personal Apoyo Docentes-Conv	50.842,93
<b>5.2.1.2.3</b>	<b>Gastos Compl Personal</b>	<b>24.868,83</b>

5.2.1.2.3.2	Telefono	3.229,13
5.2.1.2.3.4	Agasajos	1.237,87
5.2.1.2.3.5	Uniformes	1.439,82
5.2.1.2.3.6	Apoyo en actividades Docentes	18.477,41
5.2.1.2.3.7	Bonificaciones	484,60
5.2.1.2.4	Alimentación Adm.	31.415,80
<b>5.2.1.2.5</b>	<b>Aportes Patronales al IESS Adm.</b>	<b>67.609,76</b>
5.2.1.2.5.1	Aportes Patronales IESS-Pers.Directivos	9.996,96
5.2.1.2.5.2	Aportes Patronales IESS-Pers.-Adm-Mant	19.511,16
5.2.1.2.5.3	Aportes Patronales IESS-Pers.Docentes	32.562,10
5.2.1.2.5.4	Aportes Patronales IESS-Pers.Apoyo Doc	5.539,54
<b>5.2.1.2.6</b>	<b>Secap - Iece Adm.</b>	<b>6.069,14</b>
5.2.1.2.6.1	Secap - Iece Pers. Directivos	896,64
5.2.1.2.6.2	Secap - Iece Pers. Adm-Mant	1.750,04
5.2.1.2.6.3	Secap - Iece Pers.Docente	2.920,58
5.2.1.2.6.4	Secap - Iece Pers. Apoyo Docentes-Co	501,88
<b>5.2.1.2.7</b>	<b>Fondos de Reserva Adm.</b>	<b>45.651,42</b>
5.2.1.2.7.1	Fondo de Reserva Pers. Directivos	7.468,68
5.2.1.2.7.2	Fondo de Reserva Pers. Adm-Mant	14.067,31
5.2.1.2.7.3	Fondo de Reserva Pers. Docentes	20.611,57
5.2.1.2.7.4	Fondo de Reserva Pers. Apoyo Docent	3.503,86
<b>5.2.1.2.8</b>	<b>Décimo Tercer Sueldo Adm.</b>	<b>50.572,80</b>
5.2.1.2.8.1	Décimo Tercer Sueldo-Directivos	7.471,68
5.2.1.2.8.2	Décimo Tercer Sueldo-Adm-Mant	14.582,50
5.2.1.2.8.3	Décimo Tercer Sueldo-Docentes	24.336,10
5.2.1.2.8.4	Décimo Tercer Sueldo-Apoyo Docentes	4.182,52
<b>5.2.1.2.9</b>	<b>Décimo Cuarto Sueldo Adm.</b>	<b>25.698,43</b>
5.2.1.2.9.1	Décimo Cuarto Sueldo-Directivos	1.158,12
5.2.1.2.9.2	Décimo Cuarto Sueldo-Adm-Mant	8.711,63
5.2.1.2.9.3	Décimo Cuarto Sueldo-Docentes	13.840,58
5.2.1.2.9.4	Décimo Cuarto Sueldo-Apoyo Docent	1.988,10
<b>5.2.1.2.10</b>	<b>Vacaciones Adm.</b>	<b>1.212,87</b>
5.2.1.2.10.2	Vacaciones Pers. Administrativos-Mant	281,10
5.2.1.2.10.3	Vacaciones Pers. Docentes	633,71
5.2.1.2.10.4	Vacaciones Pers. Apoyo Docente	298,06
5.2.1.2.11	Desahucio Adm.	24.505,39
5.2.1.2.12	Jubilación Patronal	11.431,95
<b>5.2.1.2.17</b>	<b>Mantenimiento Activos</b>	<b>82.148,74</b>
5.2.1.2.17.2	Mantenimiento Instalaciones	52.149,55
5.2.1.2.17.3	Mantenimiento Muebles y Enseres	7.809,39
5.2.1.2.17.4	Mantenimiento Equipos Electronicos C	14.890,75
5.2.1.2.17.5	Mantenimiento Vehículos	7.299,05
<b>5.2.1.2.18</b>	<b>Reparaciones Activos</b>	<b>16.878,85</b>
5.2.1.2.18.3	Reparación de Muebles y enseres	990,00
5.2.1.2.18.4	Reparación Equipos Eléctricos Compu	15.888,85
<b>5.2.1.2.19</b>	<b>Arriendos Adm.</b>	<b>108.000,00</b>
5.2.1.2.19.1	Alquiler locales - Inmuebles	108.000,00
5.2.1.2.21	Publicidad y Promoción Adm.	286,51
5.2.1.2.23	Combustible Adm.	4.476,99
5.2.1.2.25	Seguros Adm.	11.999,58
5.2.1.2.26	Movilización y Transporte Adm.	5.227,22
5.2.1.2.28	Fletes Adm.	2.281,50
5.2.1.2.30	Telefono guardiania	1.042,41
5.2.1.2.33	Energía Eléctrica Adm.	12.906,46
5.2.1.2.34	Teléfonos Convencionales Adm.	1.324,85
5.2.1.2.36	Internet Adm.	4.800,00
5.2.1.2.37	Agua Adm.	794,64
5.2.1.2.38	Alquiler Sistemas	11.754,40
<b>5.2.1.2.43</b>	<b>Tasas y Contribuciones Adm.</b>	<b>5.156,86</b>
5.2.1.2.43.2	Impuestos Tasa Municipales	3.715,72
5.2.1.2.43.3	Matriculación Vehicular	1.441,14
5.2.1.2.45	IVA Gasto Adm.	27.542,74
5.2.1.2.46	Depreciaciones Propiedades Planta y I	21.449,76
5.2.1.2.61	Asociaciones y Suscripciones Adm.	286,65
5.2.1.2.62	Cuotas y Afiliaciones Adm.	240,00
5.2.1.2.63	Gastos Legales	6.750,54
5.2.1.2.64	Capacitación y Entrenamiento Adm.	16.568,24
<b>5.2.1.2.66</b>	<b>Gastos Servicios Educativos</b>	<b>8.938,97</b>
<b>5.2.1.2.66.1</b>	<b>Eventos Deportivos Culturales</b>	<b>5.430,01</b>
5.2.1.2.66.1.1	Alquiler de moviliario/ local eventos	3.230,00
5.2.1.2.66.1.3	Implementos Deportivos	1.465,01
5.2.1.2.66.1.4	Medallas Trofeos y Similares	735,00
<b>5.2.1.2.66.3</b>	<b>Otros Gastos Educativos</b>	<b>3.508,96</b>
5.2.1.2.66.3.3	Material y Suministro Didáctico	190,90
5.2.1.2.66.3.4	Medicinas	101,39
5.2.1.2.66.3.5	Fotocopias	1.989,06
5.2.1.2.66.3.6	Agua Embotellada	1.227,61
<b>5.2.1.2.67</b>	<b>Suministros y Materiales</b>	<b>7.059,93</b>

5.2.1.2.67.1	Suministro Papeleria	1.543,80
5.2.1.2.67.2	Suministros Impresora	10,51
5.2.1.2.67.3	Suministro Utiles de Oficina	1.667,23
5.2.1.2.67.4	Suministro Limpieza	3.838,39
5.2.1.2.68	Honorarios Profesionales	9.760,58
<b>5.2.1.3</b>	<b>Gastos Financieros</b>	<b>31.703,12</b>
5.2.1.3.1	Intereses	346,72
<b>5.2.1.3.2</b>	<b>Comisiones</b>	<b>26.624,65</b>
5.2.1.3.2.1	Comisiones Débito Pensiones	233,66
5.2.1.3.2.2	Comisiones Tarjetas de Crédito	26.390,99
<b>5.2.1.3.5</b>	<b>Otros Gastos Financieros</b>	<b>4.731,75</b>
5.2.1.3.5.1	N/D Servicios Bancarios	4.731,75
<b>5.2.2</b>	<b>Gastos No Operacionales</b>	<b>3.493,47</b>
<b>5.2.2.1</b>	<b>Otros Gastos</b>	<b>3.493,47</b>
5.2.2.1.3	Multas Tributarias	180,00
5.2.2.1.12	Otras Multas	3.313,47
<b>5.2.3</b>	<b>Gastos de Operaciones Descontinuad</b>	<b>0,00</b>
	<b>Utilidad o Pérdida</b>	<b>83.575,46</b>

## Estados financieros 2020

<b>UNIDAD EDUCATIVA MARÍA ANDREA</b>		
<b>Estado de Situación Financiera</b>		
<b>Hasta el 31/12/2020</b>		
		<b>Total</b>
<b>1</b>	<b>Activos</b>	<b>483.450,54</b>
<b>1.1</b>	<b>Activo Corriente</b>	<b>432.773,42</b>
<b>1.1.1</b>	<b>Efectivo y Equivalentes a Efectivo</b>	<b>41.088,56</b>
<b>1.1.1.1</b>	<b>Caja</b>	<b>5.207,37</b>
1.1.1.1.1	Recaudaciones	5.207,37
<b>1.1.1.2</b>	<b>Caja Chica</b>	<b>110,00</b>
1.1.1.2.1	Caja Chica	110,00
<b>1.1.1.3</b>	<b>Bancos</b>	<b>35.771,19</b>
1.1.1.3.1	Banco Pichincha	8.748,04
1.1.1.3.2	Banco Internacional	24.391,00
1.1.1.3.3	Banco Machala	857,95
1.1.1.3.5	Banco Pacifico	1.774,20
<b>1.1.2</b>	<b>Activos Financieros</b>	<b>309.353,54</b>
<b>1.1.2.5</b>	<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>274.929,73</b>
1.1.2.5.1	Clientes Comerciales	11.650,01
<b>1.1.2.5.4</b>	<b>Funcionarios y/o Empleados</b>	<b>24.312,02</b>
<b>1.1.2.5.5</b>	<b>Compañías Relacionadas</b>	<b>233.599,16</b>
1.1.2.5.5.1	Geodil S.A.	158.600,10
1.1.2.5.5.2	PROM.EDU.EDUPROM S.A.	1.985,09
1.1.2.5.5.3	INMOECO S.A.	73.013,97
<b>1.1.2.5.6</b>	<b>Cheques por Cobrar</b>	<b>5.368,54</b>
1.1.2.5.6.1	Cheques Protestados	4.155,61
1.1.2.5.6.2	Cheques Postfechado	1.212,93
<b>1.1.2.7</b>	<b>Otras Cuentas por Cobrar</b>	<b>34.423,81</b>
1.1.2.7.1	Tarjeta de Crédito	34.423,81
<b>1.1.3</b>	<b>Inventario</b>	<b>0,00</b>
<b>1.1.4</b>	<b>Servicios y otros Pagos Anticipados</b>	<b>7.500,05</b>
<b>1.1.4.1</b>	<b>Seguros</b>	<b>7.500,05</b>
1.1.4.1.1	Seguros de Eq Electrónicos y Computadoras	684,65
1.1.4.1.2	Seguros de Vehículos	905,51
1.1.4.1.3	Seguros por Robo	273,92
1.1.4.1.4	Seguros por Accidentes Personales	4.788,93
1.1.4.1.5	Seguros Muebles y Enseres	847,04
<b>1.1.5</b>	<b>Activos por Impuestos Corrientes</b>	<b>74.831,27</b>
<b>1.1.5.1</b>	<b>IVA sobre Compras</b>	<b>2.046,14</b>
1.1.5.1.1	IVA sobre Compras	2.046,14
<b>1.1.5.3</b>	<b>Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta</b>	<b>40.878,49</b>
1.1.5.3.6	Credito Tributario de años anteriores	26.080,74
1.1.5.3.7	Otras Retenciones Aplicables al Cód. 343	14.797,75
<b>1.1.5.4</b>	<b>Anticipo de Impuesto a Renta</b>	<b>31.906,64</b>
1.1.5.4.1	1era. Cuota Julio	31.906,64
<b>1.2</b>	<b>Activos No Corrientes</b>	<b>50.677,12</b>
<b>1.2.1</b>	<b>Propiedad, Planta y Equipos</b>	<b>50.414,21</b>
1.2.1.4	Instalaciones	8.040,00
1.2.1.5	Muebles y Enseres	160.440,27
1.2.1.7	Equipos de Computación	118.044,14
1.2.1.8	Vehículos, equipos de transporte y equipo camino	89.737,43
<b>1.2.1.9</b>	<b>Otras Propiedades, Planta y Equipo</b>	<b>10.188,00</b>
1.2.1.9.1	Material Didáctico	10.188,00
<b>1.2.1.11</b>	<b>(-) Depreciación Acumulada Propiedades, Planta</b>	<b>-336.035,63</b>
1.2.1.11.1	Depreciación Acumulada Muebles y Enseres	-141.823,45
1.2.1.11.2	Depreciación Acumulada de Vehículos	-72.197,79
1.2.1.11.3	Depreciación Acumulada Equipos Electrónicos	-111.201,18
1.2.1.11.4	Depreciación Acumulada Material Didáctico	-10.188,00
1.2.1.11.5	Depreciacion Acumulada de Instalaciones	-625,21
<b>1.2.7</b>	<b>Otros Activos No Corrientes</b>	<b>262,91</b>
1.2.7.1	OTROS POR LIQUIDAR	262,91

<b>2</b>	<b>Pasivos</b>	<b>329.243,80</b>
<b>2.1</b>	<b>Pasivo Corriente</b>	<b>329.243,80</b>
<b>2.1.3</b>	<b>Cuentas y Documentos por Pagar</b>	<b>53.044,47</b>
<b>2.1.3.1</b>	<b>Cuentas por Pagar</b>	<b>33.467,66</b>
<b>2.1.3.1.1</b>	<b>Proveedores</b>	<b>33.467,66</b>
2.1.3.1.1.2	Conecel S.A.	1.850,88
2.1.3.1.1.4	LINKS S.A.	23.809,72
2.1.3.1.1.12	QBE Seguros Colonial	1.848,34
2.1.3.1.1.13	Otros Proveedores	3.411,69
2.1.3.1.1.16	Gob Estudiantil	36,00
2.1.3.1.1.17	Visa Titanium	2.511,03
<b>2.1.3.2</b>	<b>Documentos por Pagar</b>	<b>19.576,81</b>
2.1.3.2.3	Depositos por confirmar	19.576,81
<b>2.1.4</b>	<b>Obligaciones Con Instituciones Financieras</b>	<b>6.114,00</b>
<b>2.1.4.1</b>	<b>Obligaciones con Instituciones Financieras Local</b>	<b>6.114,00</b>
2.1.4.1.4	Banco Bolivariano	6.114,00
<b>2.1.5</b>	<b>Provisiones</b>	<b>0,00</b>
<b>2.1.7</b>	<b>Otras Obligaciones Corrientes</b>	<b>246.706,87</b>
<b>2.1.7.1</b>	<b>Retenciones del I.E.S.S.</b>	<b>10.201,62</b>
2.1.7.1.2	Prestamos Quirografarios	4.367,41
2.1.7.1.3	Prestamos Hipotecarios	1.106,50
2.1.7.1.4	9.45% Aportes Individuales Adm-Mant	1.226,65
2.1.7.1.5	9.45% Aportes Individuales Directivos	706,07
2.1.7.1.6	9.45% Aportes Individuales Ap.Docentes-Consejeri	585,91
2.1.7.1.7	9.45% Aportes Individuales Docentes	2.209,08
<b>2.1.7.2</b>	<b>Retenciones en la Fuente de Impuestos a la Renta</b>	<b>931,80</b>
2.1.7.2.1	1% Bienes Muebles de Naturaleza Corporal	6,25
2.1.7.2.2	2% Servicios	140,55
2.1.7.2.3	8% Honorarios, Arrendamientos, Docencia, Depor	720,00
2.1.7.2.5	10% Honorarios Profesionales y Dietas	65,00
<b>2.1.7.3</b>	<b>Retenciones del Impuesto al Valor Agregado</b>	<b>1.151,41</b>
2.1.7.3.1	30% Bienes	18,73
2.1.7.3.2	70% Servicios	1.054,68
2.1.7.3.3	100% Honorarios, Arrendamientos	78,00
<b>2.1.7.6</b>	<b>Beneficios Sociales por Pagar</b>	<b>222.568,67</b>
2.1.7.6.7	Provisión de Jubilación Patronal	129.337,20
2.1.7.6.8	Provisión por Desahucio	60.887,22
2.1.7.6.9	Decimo Tercer Sueldo Adm-Mant	1.047,86
2.1.7.6.10	Decimo Tercer Sueldo Directivos	4.880,00
2.1.7.6.11	Decimo Tercer Sueldo Ap.Docentes-Consejeria	332,28
2.1.7.6.12	Decimo Tercer Sueldo Docentes	2.010,78
2.1.7.6.13	Decimo Cuarto Sueldo Adm-Mant	6.024,00
2.1.7.6.14	Decimo Cuarto Sueldo Directivos	868,50
2.1.7.6.15	Decimo Cuarto Sueldo Ap.Docentes-Consejeria	1.072,50
2.1.7.6.16	Decimo Cuarto Sueldo Docentes	9.159,22
2.1.7.6.21	11.15% Aportes Patronales I.E.S.S. Adm-Mant	1.447,32
2.1.7.6.22	11.15% Aportes Patronales I.E.S.S. Directivos	833,09
2.1.7.6.23	11.15% Aportes Patronales I.E.S.S. Ap.Docentes-Co	691,31
2.1.7.6.24	11.15% Aportes Patronales I.E.S.S. Docentes	2.606,43
2.1.7.6.25	1% Secap - Iece Adm-Mant	129,80
2.1.7.6.26	1% Secap - Iece Directivos	74,72
2.1.7.6.27	1% Secap - Iece Ap.Docentes-Consejeria	62,00
2.1.7.6.28	1% Secap - Iece Docentes	233,79
2.1.7.6.29	Fondos de Reservas Adm-Mant	228,10
2.1.7.6.30	Fondos de Reservas Directivos	58,46
2.1.7.6.31	Fondos de Reservas Ap.Docentes-Consejeria	216,59
2.1.7.6.32	Fondos de reservas Docentes	367,50
<b>2.1.7.7</b>	<b>Nominas</b>	<b>11.853,37</b>
2.1.7.7.1	Sueldos por Pagar	11.643,33
2.1.7.7.10	Multas Personal Docentes	210,04
<b>2.1.8</b>	<b>Cuentas por Pagar Diversas/Relacionadas</b>	<b>0,00</b>
<b>2.1.10</b>	<b>Anticipos de Clientes</b>	<b>23.378,46</b>
2.1.10.1	Manual	23.378,46
<b>2.1.12</b>	<b>Porción Corriente de Provisiones por Beneficios a</b>	<b>0,00</b>
<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>154.206,74</b>
<b>3.1</b>	<b>Patrimonio Atribuible a Propietarios</b>	<b>154.206,74</b>
<b>3.1.1</b>	<b>Capital Social</b>	<b>19.853,00</b>
<b>3.1.1.1</b>	<b>Capital Social suscrito o pagado</b>	<b>19.853,00</b>
3.1.1.1.3	REINER ECUADOR	16.875,00
3.1.1.1.4	VITERI MARTIN DE RIBAS MARIA ELENA	2.978,00
<b>3.1.4</b>	<b>Reservas</b>	<b>28.053,47</b>
3.1.4.1	Legal	9.926,50
3.1.4.3	Reserva de Capital	18.126,97
<b>3.1.5</b>	<b>Otros Resultados Integrales</b>	<b>0,00</b>
<b>3.1.6</b>	<b>Resultados Acumulados</b>	<b>106.300,27</b>
3.1.6.1	Resultados Acumulados	146.649,61
3.1.6.2	Resultados provenientes de la adopción por 1era	-40.349,34
<b>3.1.7</b>	<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>0,00</b>
<b>3.2</b>	<b>Participación No Controladas</b>	<b>0,00</b>
	<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>13.468,40</b>

<b>UNIDAD EDUCATIVA MARÍA ANDREA</b>		
<b>Estado de Resultado Integral</b>		
<b>Desde el 01/01/2020 hasta el 31/12/2020</b>		
<b>4</b>	<b>Ingresos</b>	<b>1.269.666,08</b>
<b>4.1</b>	<b>Ingresos de Actividades Ordinarias</b>	<b>1.266.676,32</b>
<b>4.1.2</b>	<b>Prestación de Servicios</b>	<b>1.450.093,97</b>
<b>4.1.2.1</b>	<b>Servicios Educativos</b>	<b>1.450.093,97</b>
<b>4.1.2.1.1</b>	<b>Matricula Matutino</b>	<b>69.930,47</b>
4.1.2.1.1.1	Matricula Matutino Preprimaria	4.585,26
4.1.2.1.1.2	Matricula Matutino Primaria	40.769,14
4.1.2.1.1.3	Matricula Matutino Secundaria	24.576,07
<b>4.1.2.1.2</b>	<b>Pensiones Matutino</b>	<b>1.061.152,33</b>
4.1.2.1.2.1	Pensiones Matutino Preprimaria	96.878,94
4.1.2.1.2.2	Pensiones Matutino Primaria	613.362,29
4.1.2.1.2.3	Pensiones Matutino Secundaria	350.911,10
<b>4.1.2.1.3</b>	<b>Matrícula Vespertino</b>	<b>22.753,00</b>
4.1.2.1.3.2	Matricula Vespertino Primaria	15.378,00
4.1.2.1.3.3	Matricula Vespertino Secundaria	7.375,00
<b>4.1.2.1.4</b>	<b>Pensiones Vespertino</b>	<b>296.258,17</b>
4.1.2.1.4.2	Pensión Vespertino Primaria	129.309,90
4.1.2.1.4.3	Pensión Vespertino Secundaria	166.948,27
<b>4.1.4</b>	<b>Rebaja y/o Descuentos sobre Ventas</b>	<b>-184.437,65</b>
<b>4.1.4.1</b>	<b>Becas</b>	<b>-21.222,36</b>
4.1.4.1.1	Becas Concedidas	-21.222,36
<b>4.1.4.2</b>	<b>Descuentos</b>	<b>-163.215,29</b>
4.1.4.2.1	Descuento por Hermanos	-9.171,77
4.1.4.2.2	Subsidio Vespertino	-154.043,52
<b>4.1.11</b>	<b>Otros Ingresos de Actividades Ordinarias</b>	<b>1.020,00</b>
4.1.11.1	Certificados	1.020,00
<b>4.2</b>	<b>Otros Ingresos de Actividades Ordinarias</b>	<b>2.989,76</b>
4.2.1	OTROS INGRESOS	2.989,76
<b>4.3</b>	<b>Otros Ingresos Financieros</b>	<b>0,00</b>

<b>5.2</b>	<b>Gastos</b>	<b>1.256.197,68</b>
<b>5.2.1</b>	<b>Gastos de Actividades Ordinarias</b>	<b>1.251.850,78</b>
<b>5.2.1.2</b>	<b>Administrativos</b>	<b>1.217.984,78</b>
<b>5.2.1.2.1</b>	<b>Sueldos Unificados Adm</b>	<b>575.094,01</b>
5.2.1.2.1.1	Sueldos Personal Directivos	89.659,56
5.2.1.2.1.2	Sueldos Personal Adm-Mant	172.401,20
5.2.1.2.1.3	Sueldos Personal Docente	270.905,54
5.2.1.2.1.4	Sueldos Personal Apoyo Docentes-Consejeria	42.127,71
5.2.1.2.2	Sobretiempos Adm.	11.655,82
<b>5.2.1.2.3</b>	<b>Gastos Compl Personal</b>	<b>12.485,95</b>
5.2.1.2.3.2	Telefono	6.228,70
5.2.1.2.3.4	Agasajos	2.587,40
5.2.1.2.3.5	Uniformes	3.669,85
5.2.1.2.4	Alimentación Adm.	28.825,65
<b>5.2.1.2.5</b>	<b>Aportes Patronales al IESS Adm.</b>	<b>61.788,31</b>
5.2.1.2.5.1	Aportes Patronales IESS-Pers.Directivos	9.995,54
5.2.1.2.5.2	Aportes Patronales IESS-Pers.-Adm-Mant	18.569,36
5.2.1.2.5.3	Aportes Patronales IESS-Pers.Docentes	28.027,34
5.2.1.2.5.4	Aportes Patronales IESS-Pers.Apoyo Docentes-Cc	5.196,07
<b>5.2.1.2.6</b>	<b>Secap - Iece Adm.</b>	<b>5.869,37</b>
5.2.1.2.6.1	Secap - Iece Pers. Directivos	896,64
5.2.1.2.6.2	Secap - Iece Pers. Adm-Mant	1.666,20
5.2.1.2.6.3	Secap - Iece Pers.Docente	2.870,20
5.2.1.2.6.4	Secap - Iece Pers. Apoyo Docentes-Consejeria	436,33
<b>5.2.1.2.7</b>	<b>Fondos de Reserva Adm.</b>	<b>47.006,80</b>
5.2.1.2.7.1	Fondo de Reserva Pers. Directivos	7.468,48
5.2.1.2.7.2	Fondo de Reserva Pers. Adm-Mant	14.466,21
5.2.1.2.7.3	Fondo de Reserva Pers. Docentes	21.372,62
5.2.1.2.7.4	Fondo de Reserva Pers. Apoyo Docente-Consejeria	3.699,49
<b>5.2.1.2.8</b>	<b>Décimo Tercer Sueldo Adm.</b>	<b>49.560,01</b>
5.2.1.2.8.1	Décimo Tercer Sueldo-Directivos	7.471,68
5.2.1.2.8.2	Décimo Tercer Sueldo-Adm-Mant	14.534,96
5.2.1.2.8.3	Décimo Tercer Sueldo-Docentes	23.917,12
5.2.1.2.8.4	Décimo Tercer Sueldo-Apoyo Docentes-Consejeria	3.636,25
<b>5.2.1.2.9</b>	<b>Décimo Cuarto Sueldo Adm.</b>	<b>25.202,10</b>
5.2.1.2.9.1	Décimo Cuarto Sueldo-Directivos	1.125,00
5.2.1.2.9.2	Décimo Cuarto Sueldo-Adm-Mant	8.561,46
5.2.1.2.9.3	Décimo Cuarto Sueldo-Docentes	13.766,68
5.2.1.2.9.4	Décimo Cuarto Sueldo-Apoyo Docentes-Consejeria	1.748,96
<b>5.2.1.2.10</b>	<b>Vacaciones Adm.</b>	<b>1.377,16</b>
5.2.1.2.10.2	Vacaciones Pers. Administrativos-Mant	677,08
5.2.1.2.10.3	Vacaciones Pers. Docentes	700,08
5.2.1.2.12	Jubilación Patronal	10.835,90
5.2.1.2.13	Indemnizaciones Laborales	28.805,62
<b>5.2.1.2.17</b>	<b>Mantenimiento Activos</b>	<b>64.000,70</b>
5.2.1.2.17.2	Mantenimiento Instalaciones	37.776,30
5.2.1.2.17.3	Mantenimiento Muebles y Enseres	6.232,97
5.2.1.2.17.4	Mantenimiento Equipos Electronicos Computac	13.446,43
5.2.1.2.17.5	Mantenimiento Vehículos	6.545,00
<b>5.2.1.2.18</b>	<b>Reparaciones Activos</b>	<b>16.898,77</b>
5.2.1.2.18.3	Reparación de Muebles y enseres	1.958,95
5.2.1.2.18.4	Reparación Equipos Eléctricos Computación	14.939,82
<b>5.2.1.2.19</b>	<b>Arriendos Adm.</b>	<b>108.000,00</b>
5.2.1.2.19.1	Alquiler locales - Inmuebles	108.000,00
5.2.1.2.21	Publicidad y Promoción Adm.	1.400,00
5.2.1.2.23	Combustible Adm.	3.768,64
5.2.1.2.25	Seguros Adm.	11.262,23
5.2.1.2.26	Movilización y Transporte Adm.	5.848,94
5.2.1.2.28	Fletes Adm.	1.672,00
5.2.1.2.32	Frecuencia Radio	1.499,95
5.2.1.2.33	Energía Eléctrica Adm.	13.139,45
5.2.1.2.34	Teléfonos Convencionales Adm.	1.052,31
5.2.1.2.36	Internet Adm.	5.000,64
5.2.1.2.37	Agua Adm.	855,02
5.2.1.2.38	Alquiler Sistemas	9.304,40
5.2.1.2.39	Gastos Notariales Adm.	384,90
<b>5.2.1.2.43</b>	<b>Tasas y Contribuciones Adm.</b>	<b>2.476,66</b>
5.2.1.2.43.2	Impuestos Tasa Municipales	460,96
5.2.1.2.43.3	Matriculación Vehicular	2.015,70
5.2.1.2.44	Contribuciones a Superintendencia de Compañ	433,46
5.2.1.2.45	IVA Gasto Adm.	31.255,23
5.2.1.2.46	Depreciaciones Propiedades Planta y Equipos A	19.725,84
5.2.1.2.61	Asociaciones y Suscripciones Adm.	394,20
5.2.1.2.62	Cuotas y Afiliaciones Adm.	240,00
5.2.1.2.63	Gastos Legales	350,70
5.2.1.2.64	Capacitación y Entrenamiento Adm.	32.696,92



<b>5.2.1.2.66</b>	<b>Gastos Servicios Educativos</b>	<b>16.609,61</b>
<b>5.2.1.2.66.1</b>	<b>Eventos Deportivos Culturales</b>	<b>3.777,87</b>
5.2.1.2.66.1.1	Alquiler de moviliario/ local eventos	1.081,00
5.2.1.2.66.1.3	Implementos Deportivos	381,88
5.2.1.2.66.1.4	Medallas Trofeos y Similares	2.314,99
<b>5.2.1.2.66.2</b>	<b>Eventos Religiosos</b>	<b>77,20</b>
5.2.1.2.66.2.1	suministros y Accesorios Religiosos	77,20
<b>5.2.1.2.66.3</b>	<b>Otros Gastos Educativos</b>	<b>12.754,54</b>
5.2.1.2.66.3.1	Credenciales	1.425,18
5.2.1.2.66.3.4	Medicinas	121,38
5.2.1.2.66.3.5	Fotocopias	2.078,81
5.2.1.2.66.3.6	Agua Embotellada	1.137,60
5.2.1.2.66.3.7	Apoyo en Actividades Docentes	7.991,57
<b>5.2.1.2.67</b>	<b>Suministros y Materiales</b>	<b>7.111,61</b>
5.2.1.2.67.1	Suministro Papeleria	501,83
5.2.1.2.67.2	Suministros Impresora	54,00
5.2.1.2.67.3	Suministro Utiles de Oficina	3.175,14
5.2.1.2.67.4	Suministro Limpieza	3.380,64
5.2.1.2.68	Honorarios Profesionales	4.095,90
<b>5.2.1.3</b>	<b>Gastos Financieros</b>	<b>33.866,00</b>
5.2.1.3.1	Intereses	4.397,88
<b>5.2.1.3.2</b>	<b>Comisiones</b>	<b>27.039,48</b>
5.2.1.3.2.1	Comisiones Débito Pensiones	23.030,11
5.2.1.3.2.2	Comisiones Tarjetas de Crédito	4.009,37
<b>5.2.1.3.5</b>	<b>Otros Gastos Financieros</b>	<b>2.428,64</b>
5.2.1.3.5.1	N/D Servicios Bancarios	2.428,64
<b>5.2.2</b>	<b>Gastos No Operacionales</b>	<b>4.346,90</b>
<b>5.2.2.1</b>	<b>Otros Gastos</b>	<b>4.346,90</b>
5.2.2.1.2	Intereses Tributarios	136,60
5.2.2.1.3	Multas Tributarias	125,22
5.2.2.1.4	Multas Superintendencia de Compañías	750,00
5.2.2.1.12	Otras Multas	3.335,08
<b>5.2.3</b>	<b>Gastos de Operaciones Descontinuadas</b>	<b>0,00</b>
	<b>Utilidad o Pérdida</b>	<b>13.468,40</b>

## Estados financieros 2021

<b>UNIDAD EDUCATIVA MARÍA ANDREA</b>		
<b>Estado de Situación Financiera</b>		
<b>Hasta el 31/12/2021</b>		
		<b>Total</b>
<b>1</b>	<b>Activos</b>	<b>404.868,23</b>
<b>1.1</b>	<b>Activo Corriente</b>	<b>152.850,29</b>
<b>1.1.1</b>	<b>Efectivo y Equivalentes a Efectivo</b>	<b>53.255,68</b>
1.1.1.2	Caja Chica	152,65
<b>1.1.1.3</b>	<b>Bancos</b>	<b>53.103,03</b>
1.1.1.3.2	Banco Bolivariano cta cte	12.089,46
1.1.1.3.3	Banco Bolivariano ahorros	34,84
1.1.1.3.4	Banco Internacional	40.978,73
<b>1.1.2</b>	<b>Activos Financieros</b>	<b>79.170,82</b>
<b>1.1.2.5</b>	<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>68.110,95</b>
1.1.2.5.1	Cientes Comerciales	6.506,20
<b>1.1.2.5.4</b>	<b>Funcionarios y/o Empleados</b>	<b>-1.135,40</b>
1.1.2.5.4.3	Crespin Alejandro Tannya	200,02
1.1.2.5.4.5	De la Ese Soriano Guendy	-204,37
1.1.2.5.4.6	Fong Rivadeneira Kaylee	20,46
1.1.2.5.4.8	Flores Murillo Walter	-100,05
1.1.2.5.4.9	Rizzo Feijoo Leslye	-360,49
1.1.2.5.4.10	Varios	-483,16
<b>1.1.2.5.4.11</b>	<b>Anticipos</b>	<b>234,59</b>
1.1.2.5.4.11.1	Anticipo de sueldo	234,59
1.1.2.5.4.12	Johanny Espinoza	89,60
1.1.2.5.4.13	Ana Paula Zambrano	29,86
1.1.2.5.4.14	Roca Almeida Clara	0,02
1.1.2.5.4.21	Espinoza Zumba Joanny	-89,58
1.1.2.5.4.22	Estupiñán Benavidez Nancy	0,02
1.1.2.5.4.28	Morales Vincés Jenniffer	0,02
1.1.2.5.4.34	Rodríguez Pastor Marjorie	0,02
1.1.2.5.4.39	Vera García Alexandra	-289,37
1.1.2.5.4.42	Zamora Bonilla Henry	-156,31
1.1.2.5.4.43	Moran Katiuska	0,02
1.1.2.5.4.44	Gutierrez Jenniffer	-26,70
<b>1.1.2.5.5</b>	<b>Compañías Relacionadas</b>	<b>1.506,51</b>
1.1.2.5.5.1	Sociedad Hecho PREDIAL CREAR	1.184,99
1.1.2.5.5.2	Sociedad Hecho CENTRO ESTUDIOS CREAR	321,52
1.1.2.5.7	Cientes Varios 2017	25.391,60
1.1.2.5.8	Cientes Varios 2018	35.842,04
<b>1.1.2.7</b>	<b>Otras Cuentas por Cobrar</b>	<b>11.602,54</b>
<b>1.1.2.7.1</b>	<b>Tarjetas de Credito</b>	<b>518,85</b>
1.1.2.7.1.4	Tarjeta Visa	518,85
1.1.2.7.3	Cuenta Medianet API Samborondon	6.329,76
1.1.2.7.5	Conecel	4.753,93
1.1.2.8	Provision para Cuentas Incobrables	-542,67
<b>1.1.3</b>	<b>Inventario</b>	<b>0,00</b>
<b>1.1.4</b>	<b>Servicios y otros Pagos Anticipados</b>	<b>7.487,18</b>
<b>1.1.4.1</b>	<b>Seguros</b>	<b>2.446,71</b>
1.1.4.1.1	Seguros Suiza	491,85
1.1.4.1.2	Equivida	1.954,86
1.1.4.3	Anticipo a Proveedores	3.252,62
1.1.4.4	Otros Anticipos Entregados	1.787,85
<b>1.1.5</b>	<b>Activos por Impuestos Corrientes</b>	<b>12.936,61</b>
<b>1.1.5.1</b>	<b>IVA sobre Compras</b>	<b>118,46</b>
1.1.5.1.1	IVA sobre Compras	118,46
<b>1.1.5.3</b>	<b>Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta</b>	<b>96,11</b>
1.1.5.3.7	Otras Retenciones Aplicables al Cód. 343	96,11
<b>1.1.5.4</b>	<b>Anticipo de Impuesto a Renta</b>	<b>12.722,04</b>
1.1.5.4.1	1era. Cuota Julio	3.367,60
1.1.5.4.2	2da. Cuota Septiembre	3.367,60
1.1.5.4.3	anticipo años anteriores	5.986,84
<b>1.2</b>	<b>Activos No Corrientes</b>	<b>252.017,94</b>
<b>1.2.1</b>	<b>Propiedad, Planta y Equipos</b>	<b>186.711,40</b>
1.2.1.4	Instalaciones	14.875,60
<b>1.2.1.5</b>	<b>Muebles y Enseres</b>	<b>94.642,17</b>
1.2.1.5.1	Muebles de Oficina	10.536,33
1.2.1.5.2	Muebles colegio -aulas	35.312,62
1.2.1.5.3	Enseres colegio	22.714,29
1.2.1.5.4	Aires Acondicionados	8.806,80
1.2.1.5.5	Proyector EPSON X12 2800	1.187,20
1.2.1.5.6	Tablero Optico TOMI V5	1.663,20
1.2.1.5.7	Bebederos de agua	2.434,85
1.2.1.5.8	Impresora laserjet HP color	328,00
1.2.1.5.9	Cámaras	11.658,88

<b>1.2.1.6</b>	<b>Maquinarias y Equipos</b>	<b>45.935,24</b>
1.2.1.6.1	Equipos de oficina	39.558,96
1.2.1.6.2	Programa Contabilidad	3.136,00
1.2.1.6.3	Central telefónica	3.240,28
<b>1.2.1.7</b>	<b>Equipos de Computación</b>	<b>40.152,60</b>
1.2.1.7.1	Equipo computación depreciado	25.644,82
1.2.1.7.2	Equipo computación 2013	7.016,03
1.2.1.7.3	Equipo computación 2015	789,60
1.2.1.7.4	Equipos varios	1.427,15
1.2.1.7.5	Equipos de Computación	5.275,00
<b>1.2.1.9</b>	<b>Otras Propiedades, Planta y Equipo</b>	<b>195.797,00</b>
1.2.1.9.1	Mejoras en el colegio	195.797,00
<b>1.2.1.11</b>	<b>(-) Depreciación Acumulada Propiedades, Planta y Eq</b>	<b>-204.691,21</b>
1.2.1.11.1	Dep. Acum. Muebles y enseres	-71.736,60
1.2.1.11.2	Dep. Acum. Equipos de oficina	-7.399,21
1.2.1.11.3	Dep. Acum. Equipos de Computación	-33.303,89
1.2.1.11.4	Dep. Acum. Mejoras del colegio	-101.201,51
1.2.1.11.5	Proyecto Eléctrico	8.950,00
<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>1.782,54</b>
1.2.4.6	Otros Activos Intangibles	1.782,54
<b>1.2.6</b>	<b>Activos Financieros No Corrientes</b>	<b>0,00</b>
<b>1.2.7</b>	<b>Otros Activos No Corrientes</b>	<b>63.524,00</b>
1.2.7.1	Anticipo de Dividendos	63.524,00
<b>2</b>	<b>Pasivos</b>	<b>460.874,97</b>
<b>2.1</b>	<b>Pasivo Corriente</b>	<b>381.663,95</b>
<b>2.1.3</b>	<b>Cuentas y Documentos por Pagar</b>	<b>67.547,10</b>
<b>2.1.3.1</b>	<b>Cuentas por Pagar</b>	<b>67.547,10</b>
2.1.3.1.1	Proveedores	59.454,93
<b>2.1.3.1.3</b>	<b>Proveedores Locales</b>	<b>7.816,17</b>
2.1.3.1.3.1	Publigrata	5.815,03
2.1.3.1.3.2	Links	1.930,11
2.1.3.1.3.5	Seguros Suiza	157,39
2.1.3.1.3.7	Gustavo Iza Rodríguez	-86,36
2.1.3.1.4	Sociedad de Hecho Predial Crear	276,00
<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>173.363,22</b>
<b>2.1.7.1</b>	<b>Retenciones del I.E.S.S.</b>	<b>5.278,50</b>
2.1.7.1.1	9.35% Aportes Individuales	3.093,70
2.1.7.1.2	Prestamos Quirografarios	1.433,81
2.1.7.1.3	Prestamos Hipotecarios	750,99
<b>2.1.7.2</b>	<b>Retenciones en la Fuente de Impuestos a la Renta</b>	<b>28.578,53</b>
2.1.7.2.1	1% Bienes Muebles de Naturaleza Corporal	423,63
2.1.7.2.2	2% Servicios	432,66
2.1.7.2.3	8% Honorarios, Arrendamientos, Docencia, Deportistas	11.123,84
2.1.7.2.4	25% Extranjeros No Residentes	15.882,00
2.1.7.2.5	10% Honorarios Profesionales y Dietas	316,62
2.1.7.2.7	Otras Retenciones Aplicables al Cód. 343	323,78
2.1.7.2.8	1% Transporte	76,00
<b>2.1.7.3</b>	<b>Retenciones del Impuesto al Valor Agregado</b>	<b>988,49</b>
2.1.7.3.1	30% Bienes	0,29
2.1.7.3.2	70% Servicios	959,10
2.1.7.3.3	100% Honorarios, Arrendamientos	29,10
<b>2.1.7.6</b>	<b>Beneficios Sociales por Pagar</b>	<b>138.517,82</b>
2.1.7.6.1	Décimo Tercer Sueldo	2.616,85
2.1.7.6.2	Décimo Cuarto Sueldo	12.583,17
2.1.7.6.4	11.15% Aportes Patronales I.E.S.S.	3.526,85
2.1.7.6.5	1% Secap - Iece	316,31
2.1.7.6.6	Fondos de Reservas	0,15
2.1.7.6.7	Provisión de Jubilación Patronal	100.983,38
2.1.7.6.8	Provisión por Desahucio	18.491,11
<b>2.1.7.7</b>	<b>Nominas</b>	<b>-0,12</b>
2.1.7.7.1	Sueldos por Pagar	-0,12
<b>2.1.8</b>	<b>Cuentas por Pagar Diversas/Relacionadas</b>	<b>140.000,00</b>
2.1.8.1	Cuenta por Pagar Socios o Accionistas	140.000,00
<b>2.1.12</b>	<b>Porción Corriente de Provisiones por Beneficios a Empl</b>	<b>0,00</b>
2.1.13	Otros Pasivos Corrientes	753,63
<b>2.2</b>	<b>Pasivo No Corriente</b>	<b>79.211,02</b>
<b>2.2.2</b>	<b>Cuentas y Documentos por Pagar</b>	<b>63.318,24</b>
<b>2.2.2.1</b>	<b>Cuentas por Pagar</b>	<b>63.318,24</b>
2.2.2.1.3	Comite PF	3.316,68
2.2.2.1.4	Ex-socias	33.000,00
2.2.2.1.5	Links	27.001,56
<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>7.363,25</b>
2.2.8.1	Ingresos Diferidos	7.363,25
2.2.9	Otros Pasivos No Corrientes	8.529,53

<b>3</b>	<b>Patrimonio</b>	<b>-56.006,74</b>
<b>3.1</b>	<b>Patrimonio Atribuible a Propietarios</b>	<b>-56.006,74</b>
<b>3.1.1</b>	<b>Capital Social</b>	<b>720,00</b>
<b>3.1.1.1</b>	<b>Capital Social suscrito o pagado</b>	<b>720,00</b>
3.1.1.1.1	Sociedad de Hecho CENTRO DE ESTUDIOS CREAR	719,00
3.1.1.1.2	Sociedad de Hecho PREDIAL CREAR	1,00
<b>3.1.4</b>	<b>Reservas</b>	<b>720,00</b>
3.1.4.1	Legal	720,00
<b>3.1.5</b>	<b>Otros Resultados Integrales</b>	<b>0,00</b>
<b>3.1.6</b>	<b>Resultados Acumulados</b>	<b>811,21</b>
3.1.6.1	Resultados Acumulados	811,21
<b>3.1.7</b>	<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>-58.257,95</b>
3.1.7.1	Resultado del Ejercicio	-58.257,95
<b>3.2</b>	<b>Participación No Controladas</b>	<b>0,00</b>
	<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>-58.257,95</b>

<b>UNIDAD EDUCATIVA MARÍA ANDREA</b>		
<b>Estado de Resultado Integral</b>		
<b>Desde el 01/01/2021 hasta el 31/12/2021</b>		
		<b>Total</b>
<b>4</b>	<b>Ingresos</b>	<b>1.230.164,92</b>
<b>4.1</b>	<b>Ingresos de Actividades Ordinarias</b>	<b>1.064.506,74</b>
<b>4.1.2</b>	<b>Prestación de Servicios</b>	<b>1.142.727,46</b>
<b>4.1.2.1</b>	<b>Matrículas</b>	<b>160,00</b>
4.1.2.1.1	Matrículas 2018-2019	160,00
4.1.2.2	Pensión	1.142.567,46
<b>4.1.3</b>	<b>Devoluciones sobre Ventas</b>	<b>0,00</b>
4.1.4	Rebaja y/o Descuentos sobre Ventas	-78.237,72
4.1.11	Otros Ingresos de Actividades Ordinarias	17,00
<b>4.2</b>	<b>Otros Ingresos de Actividades Ordinarias</b>	<b>1.341,58</b>
4.2.2	Multas	1.341,58
<b>4.3</b>	<b>Otros Ingresos Financieros</b>	<b>164.316,60</b>
4.3.5	Otras Rentas	164.316,60
<b>5</b>	<b>Costos y Gastos</b>	<b>1.288.422,87</b>
<b>5.1</b>	<b>Costos de Venta y Producción</b>	<b>1.193,03</b>
<b>5.1.1</b>	<b>Materiales Utilizados o Productos Vendidos</b>	<b>0,00</b>
<b>5.1.2</b>	<b>Mano de Obra Directa</b>	<b>0,00</b>
<b>5.1.3</b>	<b>Mano de Obra Indirecta</b>	<b>0,00</b>
<b>5.1.4</b>	<b>Costos Indirectos de Fabricación</b>	<b>1.193,03</b>
5.1.4.1	Depreciación Propiedades, Plantas y Equipos	1.193,03
<b>5.2</b>	<b>Gastos</b>	<b>1.287.229,84</b>
<b>5.2.1</b>	<b>Gastos de Actividades Ordinarias</b>	<b>1.265.300,26</b>
<b>5.2.1.1</b>	<b>Ventas</b>	<b>363.808,45</b>
<b>5.2.1.1.1</b>	<b>Sueldos Unificados Vtas.</b>	<b>294.987,87</b>
5.2.1.1.1.2	Sueldo Docentes	246.742,76
5.2.1.1.1.3	Sueldo Apoyo Docente	48.245,11
5.2.1.1.2	Sobretiempos Vtas.	3.268,63
<b>5.2.1.1.3</b>	<b>Gratificaciones Vtas.</b>	<b>1.681,35</b>
5.2.1.1.3.1	Funcional Docentes	1.681,35
5.2.1.1.4	Alimentación Vtas.	24,22
<b>5.2.1.1.5</b>	<b>Aportes Patronales al IESS Vtas.</b>	<b>8.001,10</b>
5.2.1.1.5.2	Aporte patronal Docentes	6.711,73
5.2.1.1.5.3	Aporte patronal Apoyo docente	1.289,37
<b>5.2.1.1.6</b>	<b>Secap - Iece Vtas.</b>	<b>717,61</b>
5.2.1.1.6.2	IECE Docentes	601,96
5.2.1.1.6.3	IECE Apoyo docente	115,65
<b>5.2.1.1.7</b>	<b>Fondos de Reserva Vtas.</b>	<b>15.796,65</b>
5.2.1.1.7.2	FR Docentes	13.925,03
5.2.1.1.7.3	FR Apoyo docente	1.871,62
<b>5.2.1.1.8</b>	<b>Décimo Tercer Sueldo Vtas.</b>	<b>6.168,88</b>
5.2.1.1.8.2	DT Docentes	5.205,22
5.2.1.1.8.3	DT Apoyo docente	963,66
<b>5.2.1.1.9</b>	<b>Décimo Cuarto Sueldo Vtas.</b>	<b>3.699,55</b>
5.2.1.1.9.2	DC Docentes	3.023,98
5.2.1.1.9.3	DC Apoyo docente	675,57
<b>5.2.1.1.10</b>	<b>Vacaciones Vtas.</b>	<b>5,65</b>
5.2.1.1.10.2	Vacaciones Docentes	5,65
5.2.1.1.13	Honorarios Profesionales Vtas.	5.581,90
5.2.1.1.21	Publicidad y Promoción Vtas.	20.741,01
5.2.1.1.25	Seguros Vtas.	1.596,73
5.2.1.1.26	Movilización y Transporte Vtas.	520,00
5.2.1.1.36	Internet Vtas.	742,50
5.2.1.1.45	IVA Gasto Vtas.	274,80

<b>5.2.1.2</b>	<b>Administrativos</b>	<b>894.049,99</b>
5.2.1.2.1	Sueldos Unificados Adm.	74.796,19
5.2.1.2.2	Sobretiempos Adm.	2.448,49
5.2.1.2.3	Gratificaciones Adm.	4.095,15
5.2.1.2.4	Alimentación Adm.	11.692,37
5.2.1.2.5	Aportes Patronales al IESS Adm.	36.902,70
5.2.1.2.6	Secap - Iece Adm.	536,10
5.2.1.2.7	Fondos de Reserva Adm.	3.555,92
5.2.1.2.8	Décimo Tercer Sueldo Adm.	25.730,78
5.2.1.2.9	Décimo Cuarto Sueldo Adm.	17.090,00
5.2.1.2.10	Vacaciones Adm.	12.351,05
5.2.1.2.11	Desahucio Adm.	282.758,76
5.2.1.2.13	Honorarios Profesionales Adm.	47.660,66
5.2.1.2.14	Servicios Contratados Adm.	11.992,68
5.2.1.2.17	Mantenimiento de Equipos Adm.	470,30
5.2.1.2.18	Reparaciones de Equipos Adm.	5,10
5.2.1.2.19	Arriendos Adm.	147.000,00
5.2.1.2.21	Publicidad y Promoción Adm.	9.308,45
5.2.1.2.25	Seguros Adm.	7.965,74
5.2.1.2.26	Movilización y Transporte Adm.	15.767,50
5.2.1.2.27	Guías de Transportes Adm.	945,00
5.2.1.2.29	Gastos de Gestión Adm.	7.309,82
5.2.1.2.33	Energía Eléctrica Adm.	7.920,15
5.2.1.2.34	Teléfonos Convencionales Adm.	1.936,10
5.2.1.2.36	Internet Adm.	4.246,43
5.2.1.2.37	Agua Adm.	12.276,51
5.2.1.2.43	Tasas y Contribuciones Adm.	1.135,61
5.2.1.2.44	Contribuciones a Superintendencia de Compañías Adm.	283,78
5.2.1.2.45	IVA Gasto Adm.	47.394,22
5.2.1.2.46	Depreciaciones Propiedades Planta y Equipos Adm.	615,35
5.2.1.2.48	Amortizaciones Intangibles Adm.	2.446,68
5.2.1.2.61	Asociaciones y Suscripciones Adm.	100,00
5.2.1.2.62	Cuotas y Afiliaciones Adm.	1.130,00
5.2.1.2.63	Gastos de Oficina Adm.	108,74
5.2.1.2.64	Capacitación y Entrenamiento Adm.	6.203,13
5.2.1.2.65	Uniformes Adm.	10.893,62
5.2.1.2.67	Gastos de Medicinas Adm.	362,33
5.2.1.2.68	Gastos Legales	28.205,71
5.2.1.2.69	Aseo y Limpieza	7.974,08
5.2.1.2.70	Educalinks	2.726,64
5.2.1.2.71	Mantenimiento de Local	9.215,41
5.2.1.2.72	Mantenimiento de enseres	1.632,98
5.2.1.2.73	Mantenimiento de áreas verdes	441,08
5.2.1.2.74	Mantenimiento sistema de computo	4.214,99
5.2.1.2.76	Suministros de Oficina	12.053,26
5.2.1.2.77	Mantenimiento Eléctrico	1.052,55
5.2.1.2.78	Mantenimiento de Bebederos de Agua	640,00
5.2.1.2.79	Suministros de Alumnos	287,21
5.2.1.2.80	Equipos de Computación	100,00
5.2.1.2.81	CONTIFICO	532,57
5.2.1.2.84	Material didáctico	2.037,40
5.2.1.2.85	Credenciales	904,62
5.2.1.2.86	Graduación	374,28
5.2.1.2.87	Telonium	450,22
5.2.1.2.88	Juegos deportivos	1.536,73
5.2.1.2.89	Robotica	2.234,85
<b>5.2.1.3</b>	<b>Gastos Financieros</b>	<b>7.441,82</b>
5.2.1.3.1	Intereses	6,41
5.2.1.3.2	Comisiones bancarias	7.122,21
5.2.1.3.6	Comisiones roles	313,20
<b>5.2.2</b>	<b>Gastos No Operacionales</b>	<b>21.929,58</b>
<b>5.2.2.1</b>	<b>Otros Gastos</b>	<b>21.929,58</b>
5.2.2.1.3	Multas Tributarias	200,00
5.2.2.1.12	No deducibles	21.729,58
<b>5.2.3</b>	<b>Gastos de Operaciones Descontinuadas</b>	<b>0,00</b>
	<b>Utilidad o Pérdida</b>	<b>-58.257,95</b>

**Anexo 3.** Formato de entrevista

<b>Preguntas</b>	<b>Respuesta del entrevistado</b>
¿Cómo se efectúa la recuperación de cartera en la “Unidad Educativa María Andrea”?	Para tratar de recuperar la cartera vencida en la institución una de las principales acciones que se realizan es contactar a los representantes y plantear formas de pago y llegar a un acuerdo para que pueda ponerse al día con las mensualidades vencidas y además existen políticas de cobro.
¿Cómo afectó la pandemia en la recuperación de la cartera de la “Unidad Educativa María Andrea” en el periodo 2021?	La pandemia tuvo un fuerte impacto en la economía de la institución, disminuyeron sus ingresos puesto que, debido a las restricciones, desempleo, entre otras situaciones impidieron que los representantes cancelen a tiempo sus pagos y además no se pueden llevar a cabo procesos de cobranza eficientes.
Bajo su percepción ¿Cuál es la situación económica de la “Unidad Educativa María Andrea”?	Es buena, sin embargo existen indicadores que es necesario mejorar como por ejemplo la reducción de la cartera vencida y de las cuentas por cobrar
¿Qué tipo de políticas de cobranza posee la institución para las cuentas por cobrar?	Una de ellas es llamar a los representantes para comunicar sobre el pago de sus obligaciones y enviar avisos de pago por medios digitales.
¿Cuál es la situación financiera de la Unidad Educativa María Andrea”?	Los resultados para el último periodo reflejaron pérdidas en vez de un superávit, esto debido a que no se ha podido reducir en mayor cantidad los índices de cartera vencida.