



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA.
PROCESO DE TITULACIÓN
DICIEMBRE 2022 – ABRIL 2023
EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE
CARRERA PRUEBA PRÁCTICA

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA

TEMA:
CARTERA VENCIDA DE LA UNIDAD
EDUCATIVA PARTICULAR PASIONISTA DE LA
CIUDAD DE GUAYAQUIL EN EL PERIODO 2021

ESTUDIANTE:
JORDY DAMIAN MARMOLEJO BAJAÑA
TUTOR:
ING. SUSANA MORAN RODRIGUEZ, MAE.

AÑO 2023

CONTENIDO

CONTENIDO	2
RESUMEN	3
Palabras clave:	3
ABSTRACT	4
Keywords:	4
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	5
JUSTIFICACIÓN	7
OBJETIVOS	8
Objetivo General	8
Objetivos Específicos	8
LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN	9
MARCO CONCEPTUAL	10
MARCO METODOLÓGICO	22
RESULTADOS	23
DISCUSIÓN DE RESULTADOS	28
CONCLUSIONES	30
RECOMENDACIONES	31
REFERENCIAS	32
ANEXOS	34

RESUMEN

Es responsabilidad de los representantes estudiantiles de las distintas instituciones realizar los pagos necesarios. Las instituciones educativas privadas del Ecuador llevan el control de las matrículas impagas en carteras vencidas. Sin embargo, todavía tienen que hacer los pagos necesarios debido a una serie de factores. Como resultado, los presupuestos que se han planificado para cumplir con las obligaciones de las instituciones están obligando a los directores administrativos de las distintas instituciones a lidiar con problemas.

La Unidad Educativa Pasionista no puede tomar medidas para hacer cumplir el pago de la matrícula, como prohibir al estudiante del salón de clases, debido al derecho constitucional del estudiante a la educación. El estudiante no puede ser perjudicado por el descuido de los padres al no pagar sus pensiones, por este motivo.

Para poder determinar la cartera vencida, las cuentas por cobrar y la liquidez se realizó un análisis, que determinó los valores atrasados además de que no cuentan con políticas de cobranza. Independientemente de la institución, tener suficiente efectivo disponible para pagar las obligaciones es un problema crítico que todas las empresas deben abordar constantemente.

Hay que tener en cuenta que uno de los recursos más cruciales de una organización es su capacidad financiera, por lo que es fundamental utilizar esta capacidad de manera inteligente para maximizar el retorno de la inversión realizada en la entidad.

Palabras clave: cartera vencida, liquidez, cuentas por cobrar, capacidad financiera.

ABSTRACT

It is the responsibility of the student representatives of the different institutions to make the necessary payments. Private educational institutions in Ecuador keep track of unpaid tuition in overdue portfolios. However, they have yet to make the necessary payments due to a number of factors. As a result, budgets that have been planned to meet the institutions' obligations are forcing the administrative directors of the various institutions to deal with problems.

Educational Citizenship Pasionista cannot take measures to enforce the payment of tuition, such as banning the student from the classroom, due to the student's constitutional right to education. The student cannot be harmed by the parents' carelessness in not paying their tuition, for this reason.

In order to determine the overdue portfolio, accounts receivable and liquidity, an analysis was performed, which determined the overdue values in addition to the fact that they do not have collection policies. Regardless of the institution, having sufficient cash available to pay obligations is a critical problem that all companies must constantly address.

It should be kept in mind that one of the most crucial resources of an organization is its financial capacity, so it is essential to use this capacity wisely in order to maximize the return on the investment made in the entity.

Key words: past due portfolio, liquidity, accounts receivable, financial capacity.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En toda empresa a nivel global la generación de cartera vencida crea problemas financieros significativos, mucho más si se tiene una política de cobro inadecuada y con escaso o nulo control que a su vez generará problemas de liquidez a corto o mediano plazo para el cumplimiento de actividades cotidianas.

En Ecuador, las unidades educativas particulares sostienen carteras vencidas por colegiatura que no han sido pagadas a tiempo, los representantes de alumnos de las diferentes instituciones son los responsables de realizar los pagos oportunamente. Sin embargo, por distintas razones no cumplen con los pagos a la fecha y terminan poniendo en aprietos a los directores administrativos de las diferentes instituciones ya que la falta de pagos oportunos afecta los presupuestos programados para cumplir con las obligaciones de las instituciones.

El presente caso de estudio se realiza en la Unidad Educativa Pasionista de la ciudad de Guayaquil, institución que empezó con su labor de enseñanzas durante el año 2001, la institución trabaja basada en la inspiración evangélica, la educación que fomenta a sus alumnos es una educación humana de calidad que fortalece el desarrollo de habilidades intelectuales de sus alumnos, también los prepara para los cambios tecnológicos y culturales del futuro.

Esta institución educativa arrastra una problemática en su cartera vencida debido a el pago atrasado e inoportuno de la colegiatura, esto causa molestias en la administración de la unidad educativa por los diferentes procesos de notificación de pago que se debe realizar mes a mes por medio de correos, mensajes de texto o a través de los mismos alumnos en el aula de clases, cabe resaltar que es un proceso de cierta forma

vergonzoso tanto para la administración como para el estudiante notificado en presencia de sus compañeros o en la oficina de administración.

Se tuvo una charla con el director administrativo de la unidad educativa quien dio a conocer que la falta de pagos o los pagos retrasados en la mayoría de casos no se dan por falta de dinero para cumplir con la obligación, manifestó que a lo largo de los años que labora como director administrativo se ha topado con todo tipo de representantes que han sabido manifestar que no pagan porque no les da la gana, que si no cancelan no pueden botar de clases a sus hijos y que los tienen que esperar hasta que ellos quieran pagar.

La unidad educativa Pasionista no puede tomar medidas para exigir el pago de la colegiatura como no permitir el ingreso del alumno al aula de clases porque por mandato constitucional el alumno tiene derecho a la educación y no puede ser afectado por la irresponsabilidad de los padres en el incumplimiento de las pensiones.

La ausencia de medidas de prevención de morosidad ocasiona que incremente la cartera vencida con el aumento de deudores en los pagos de colegiatura, ocasionando que baje el grado de liquidez en una institución, lo que puede traer consigo un problema en la situación financiera de la empresa creando incertidumbre en la liquidez, solvencia y rentabilidad de la institución.

JUSTIFICACIÓN

El presente estudio de caso va a contribuir con una herramienta que le permita a la Unidad Educativa Pasionista de Guayaquil aplicar para que recupere la cartera vencida y a la vez en este trabajo se diseñará técnicas para evitar el alto índice de morosidad en los pagos de colegiatura, por lo antes mencionado esta investigación se convertirá en una herramienta para que la gerencia de la unidad educativa tome decisiones oportunas.

Basado en lo dicho anteriormente, este trabajo permitirá que la institución educativa disminuya o erradique el índice de morosidad y agilice el pago oportuno de colegiaturas, lo que permitirá tener ingresos suficientes para poder cumplir con las obligaciones a corto plazo y también mantener en alto el prestigio que la Unidad Educativa Pasionista tiene desde que inició sus labores en el año 2001.

A la vez como le va a servir a la Unidad Educativa Pasionista también se puede convertir en una fuente de investigación en ámbitos educativos o laborales ya que cuenta con el marco teórico y las bases prácticas para poder ser aplicado en instituciones con situaciones afines o acoplarlas a problemáticas de otro tipo de instituciones.

Sin duda el trabajo de investigación va a servir para que la administración de la Unidad Educativa Pasionista tome las decisiones correctas respecto a las normas que deben aplicar para no tener altos índices de morosidad en el pago de pensiones y logren tener liquidez para cumplir con las obligaciones a corto plazo.

OBJETIVOS DEL ESTUDIO

Objetivo general. -

Determinar como la cartera vencida de la Unidad Educativa Pasionista de Guayaquil en el año 2021 incide en el respaldo de sus obligaciones durante los plazos determinados.

Objetivos específicos. -

- ✓ Deducir la antigüedad de los saldos que componen las cuentas por cobrar de la institución.
- ✓ Establecer de cuánta liquidez dispone en los periodos 2020 y 2021 de la institución educativa para hacer frente a las obligaciones inmediatas.
- ✓ Diseñar políticas de incentivo al pago oportuno que permitan establecer medidas para prevenir la morosidad y reducirla.

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

El presente estudio de caso se enfoca en la línea principal de investigación de “Gestión financiera, administrativa, tributaria, auditoría, control”, de acuerdo a lo reglamentado en el documento “Planificación del Sistema Integral de Investigación”, el caso de estudio propuesto se basa en la sublínea de investigación “Auditoría y control”. A través de la investigación, el objetivo es investigar la base teórica y práctica de los temas aprendidos en la profesión de contabilidad y auditoría, a partir del uso de la contabilidad y el control interno de las cuentas por cobrar y cartera vencida.

Generar un análisis relacionado con temas de gestión financiera afectará a la empresa en estudio, ya que permitirá determinar los resultados de los procedimientos aplicados en cada período, permitiendo así la formación de actividades correctivas que den cuenta del impacto en el lugar analizado, teniendo en cuenta dichas investigaciones las operaciones cubiertas se combinan con el análisis de estados financieros, información de tipo administrativo, procedimientos de control y ejecución de auditorías para atender las actividades dentro de la institución.

La aplicación de un análisis financiero puede revelar la situación en que se encuentra y eficacia de la gestión financiera, con base en los resultados se pueden establecer criterios para promover el uso de soluciones, juicios morales y compromiso social en la toma de decisiones, de acuerdo a los ingresos y poder cumplir con las obligaciones.

MARCO CONCEPTUAL

Acerca de la institución. -

La Unidad Educativa Pasionista de la ciudad de Guayaquil solicita en el 2001 autorización a las autoridades pertinentes para poder empezar a brindar el servicio educativo de los niveles 8vo y 9no de educación básica, al momento de solicitar la razón social de la institución educativa se le denomina Unidad Educativa Pasionista.

El proceso educativo en la Unidad Educativa PASIONISTA está enfocado a formar individuos con las habilidades y destrezas humanas, intelectuales y profesionales que les permitan desenvolverse en los campos del "ser", "saber" y "saber hacer", de modo que se renueven continuamente para superar los desafíos de avanzar académicamente, ser superiores, ser productivos en el trabajo y convertirse en agentes de cambio en el entorno sociocultural.

La misión y visión de la institución se ve reflejada a continuación:

Misión	Visión
Es una unidad educativa católica inspirada en los principios del Evangelio y guiada por el carisma de San Pablo de la Santa Cruz, fundador de la Iglesia de Nuestra Señora e Iglesia Pasionista. Brinda educación humanística de calidad y calidez a niños y adolescentes, fortalece	La Unidad Educativa Pasionista se proyecta a ser una institución misionera cuya finalidad es la mejora continua en la calidad de la educación y el cuidado de la naturaleza, junto con directores, personal docente, administradores y representantes de alumnos responsables de desarrollar niños y jóvenes autónomos, críticos y

<p>el desarrollo intelectual, el cambio tecnológico, cultural y social, y crea conciencia sobre el cuidado del medio ambiente.</p>	<p>analíticos. Los estudiantes tendrán una formación humana profunda, además de una formación moral y cultural, que estarán inspiradas en los valores cristianos y la participación activa en el cambio social.</p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Fuente: Elaborado por la Unidad Educativa Particular Pasionista.

NIC 3. –

El objetivo de esta NIC es delinear los datos financieros que cada parte involucrada en una combinación de negocios debe revelar. Cuando dos o más entidades o negocios diferentes se unen para formar una sola entidad de información financiera, esto se conoce como una combinación de negocios. En casi todos los casos, una empresa, la adquirente, compra una o más empresas, la adquirida. No será una combinación de negocios si una de esas entidades obtiene el control de una o más entidades no comerciales, lo que hace que la combinación de esas entidades sea ilegal. (NIC, 2021)

Administración financiera. –

La administración financiera expone una de las funcionalidades de la dirección financiera la cual busca planificar, acomodar, orientar y mantener el control de las operaciones económicas que integran los flujos de efectivo producto de la inversión y financiamiento corriente.

Hay que tener claro que uno de los recursos más esenciales de una organización es su capacidad financiera, por lo que es fundamental utilizar esta capacidad de manera inteligente para maximizar el retorno de la inversión realizada en la entidad.

Los activos deben comprarse, financiarse y administrarse teniendo en cuenta los objetivos generales de la institución o empresa. Como resultado, el proceso de toma de decisiones en la gestión financiera se puede dividir en tres categorías principales: gestión de activos, financiación y toma de decisiones de inversión. La gestión financiera es crucial tanto para el crecimiento empresarial como para la inversión en las organizaciones porque se refiere al uso responsable del dinero. Los recursos financieros son de suma importancia para las empresas privadas con fines de lucro (rentabilidad financiera), cuyo objetivo es aumentar las ganancias a través de las inversiones de los socios o accionistas. (Fernández Navarrete, 2018)

Control financiero. -

Esta técnica de gestión financiera busca asegurar que todas las operaciones propuestas inicialmente se realicen de manera efectiva comparando todas las cifras predeterminadas con las reales y buscando diferencias, debilidades o fortalezas que ayuden a lograr los objetivos propuestos.

El control financiero tiene la ventaja de obligar a la gerencia a considerar posibles desvíos del curso planificado de la empresa. Por lo general, la empresa establecerá metas, y una de las principales funciones del director financiero y de su equipo es ayudar a lograrlas. Depende del negocio es el horizonte de planificación. (Bermeo, 2010, pág. 5)

Tener suficiente efectivo disponible para cubrir las obligaciones es un tema crucial que toda empresa, independientemente de su industria, debe abordar constantemente. El negocio se encuentra en una situación precaria porque no puede pagar sus facturas, lo que podría resultar en el cese de la actividad si continúa. El objetivo de la empresa es producir bienes y servicios; mantener la liquidez no es un objetivo en sí mismo. El carácter impredecible de las ventas y su cobro, sin embargo, afecta a la

actividad económica, por lo que la empresa necesita disponer de una reserva de liquidez para evitar el incumplimiento de sus obligaciones de pago. (Naranjo Vargas, 2019)

Toma de decisiones. -

El objetivo de la técnica de gestión financiera es elegir el mejor curso de acción para abordar los problemas de la organización y lograr objetivos predeterminados cuando se enfrenta a la incertidumbre, el riesgo o el conflicto.

Control interno. -

Independientemente de la institución, tener suficiente efectivo disponible para pagar las obligaciones es un problema crítico que todas las empresas deben abordar constantemente. La empresa se encuentra en una situación precaria porque no puede pagar sus facturas, lo que, de persistir, podría provocar la paralización de sus operaciones. Producir bienes y servicios es el principal objetivo de la empresa; mantener la liquidez no es un objetivo independiente. Sin embargo, la naturaleza errática de las ventas y su cobro tiene un impacto en la economía, por lo que el negocio necesita tener una reserva de liquidez para evitar atrasos en los pagos. (ULPGC, 2020)

Los componentes del control interno se pueden considerar como un conjunto de criterios para evaluar la eficiencia del control interno. Los siguientes componentes son necesarios para operar la estructura de control interno, también conocida como el sistema.

Ambiente de control interno	El ambiente de control tiene un impacto considerable en cómo se llevan a cabo las operaciones, se establecen los objetivos y se estiman los riesgos. También tiene que ver con cómo se realizan las actividades
------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	de monitoreo y cómo se comportan los sistemas de información.
Evaluación del riesgo	La probabilidad de que una decisión o evento tenga un impacto negativo en la entidad se conoce como riesgo. Es fundamental reconocer, evaluar y administrar los riesgos involucrados en la producción de estados financieros, así como aquellos que puedan comprometer el logro de las metas de control interno de la entidad.
Actividades de control gerencial	Describen los pasos tomados por la administración de la entidad y otros empleados para completar sus tareas diarias.
Sistemas de información contable	Consiste en los procesos y registros establecidos para registrar, procesar, enumerar y presentar las actividades de una entidad.
Monitoreo de actividades	Es el proceso que evalúa continuamente la eficiencia del control interno y permite que el sistema reaccione rápidamente y se adapte a las circunstancias cambiantes.

Fuente: Elaborado por Naranjo Vargas, F. 2019.

Cartera vencida. –

Se conoce como "cartera vencida", a la porción del saldo de capital de la cartera de crédito que presenta atraso en el cumplimiento de sus pagos. En relación con el porcentaje de la cartera de las entidades financieras que se compone de activos financieros, el deudor o fiador ha fallecido sin que el acreedor haya recibido el pago correspondiente, la parte del deudor o fiador que no ha devuelto el bien. Los acreedores seguirán estando obligados a pagar las deudas que devenguen intereses.

La cartera vencida, que está compuesta por los documentos y créditos que no han sido pagados a tiempo, incluye los valores impagos que tienen incidencia en el plazo pactado. La liquidez y el flujo de caja primario giran en torno a este eje. Un impacto negativo en la liquidez de la entidad es causado por la cartera morosa, la cual está compuesta por valores que no pudieron ser recuperados en tiempo y de acuerdo a los acuerdos establecidos. (Pilla Masaquiza, 2021)

El problema de la cartera vencida surge por primera vez cuando una empresa otorga crédito a los clientes sin considerar cuidadosamente sus políticas crediticias, cuando existe una falta de control o vigilancia en la cartera y cuando la cartera de dicha entidad se amplía. Es fundamental implementar estrategias de alerta temprana que ayuden a tomar decisiones prácticas para disminuir la probabilidad de que ocurra una crisis económica a fin de prevenir estos inconvenientes. (Pilla Masaquiza, 2021)

Cuentas por cobrar. –

Son una representación del flujo de efectivo de la línea de negocio, ya sea que se origine en el momento de vender bienes o prestar servicios. En función de las obligaciones de pago en curso de la empresa, como las que se deben a sus clientes, empleados y cartera y tiempo.

Para calcular el saldo neto que se mostrará en el balance general, el saldo de las cuentas por cobrar debe restarse de las asignaciones, descuentos y asignaciones para deudas incobrables. El estado de las cuentas por cobrar en relación con los gravámenes que puedan afectarlas debe reflejar con precisión en el balance general o notas a los estados financieros. (Barzola Torres & Zambrano Ormanza, 2021)

Políticas de cobranza. –

Dentro del área de cobranzas el personal de apoyo debe gestionar y establecer normas y técnicas dirigidas a recuperar los recursos crediticios otorgados a la mayor brevedad. El departamento de cobranza es el encargado de gestionar los convenios de cobranza y emitir los informes de deuda. Para mantener un margen financiero y líquido, el equilibrio es necesario para que la institución funcione de la mejor manera. (Dirección de Cobranzas. (UCSG, 2019)

El método utilizado por la empresa para recuperar los pagos que no ha realizado se describe en las políticas de cobranza. Examinar el monto de las provisiones para deudas incobrables puede ayudar a determinar, en parte, qué tan efectiva es la política de cobranza de una empresa. Una política de crédito eficiente que reduzca el costo de cobranza en cuentas desafiantes o dudosas está ligada a un esfuerzo de cobranza efectivo (Dirección de Cobranzas UCSG, 2019).

Una empresa permanente que basa su política de cobranza en la idea de que la satisfacción del cliente no se ve afectada por la recuperación debe tener cuidado de no ser demasiado agresiva con su gestión de cobranza.

La política general de cobranza de una empresa dicta los diversos métodos de cobranza que utiliza. Para mantener el margen de utilidad anticipado en el negocio, se espera que los clientes paguen dentro del plazo acordado cuando compran a crédito. Hay

tres categorías de políticas de cobro: restrictivas, indulgentes y racionales. (Espinoza Súniga, 2020)

1. Política de restrictiva:

Caracterizado por tiempos de aprobación de crédito rápidos, criterios de crédito estrictos y prácticas de cobranza agresivas. Al contar con esta política, las pérdidas por insolvencias y cuentas por cobrar que financian inversiones se reducen al mínimo. Pero a diferencia de aquellas con mayores niveles de ventas, utilidades y cuentas por cobrar, este tipo de póliza resulta en menores márgenes de ventas y utilidades, con menores inversiones. (Espinoza Súniga, 2020)

2. Políticas liberales.

Las políticas flexibles, a diferencia de las restrictivas, suelen ser más indulgentes, tienen en cuenta el crédito competitivo, no ejercen una presión indebida sobre el proceso de cobro y tienen requisitos de términos y condiciones laxos para el pago de facturas. El efecto y las pérdidas por insolvencias se incrementan como consecuencia de este tipo de póliza. Por lo tanto, tales políticas no fomentarán un crecimiento compensatorio en ventas y ganancias. (Espinoza Súniga, 2020)

3. Políticas racionales.

Un flujo constante de crédito y cobranza depende de la observación de estas reglas. Fueron creadas para cumplir con los objetivos de gestión de cuentas por cobrar y gestión financiera en general. El retorno de la inversión para la empresa debe aumentar. Al otorgar crédito, se aplican términos razonables en función de las características de los clientes, y los costos de cobranza se tienen en cuenta al estimar cuánto dinero será necesario recaudar para producir un margen de utilidad razonable. (Espinoza Súniga, 2020)

Cobranza efectiva. –

Una buena gestión de cobro se basa en cosas como:

- ✓ Actitud hacia la Empresa que representa y la Gestión que ejerce: Una actitud positiva hacia el puesto, así como hacia el grupo o actividad que representa.
- ✓ Organización interna en su aplicación al trabajo: Estar bien preparado para la gestión es esencial para que una cuenta por cobrar tenga éxito. Esto implica tener un conocimiento profundo de su empresa, el sector en el que trabaja y su capacidad para trabajar de manera organizada. (Gutiérrez Peralta & Peralta Castillo, 2021)
- ✓ Opinión del cliente: Esta idea influye en la morosidad de una cuenta y es una herramienta para mejorar la gestión en la medida en que el cliente pueda percibir que la empresa monitorea las cuentas y que existe una política de crédito establecida y mantenida por sus empleados. (Gutiérrez Peralta & Peralta Castillo, 2021)
- ✓ Utiliza la comunicación como herramienta de persuasión en la gestión de tu colección: Elegir el canal adecuado para llegar al cliente y utilizar una comunicación eficaz. Su objetivo es ayudar al cliente a superar circunstancias difíciles. El gestor de cobro es quien puede asistir al cliente en la consecución de dos objetivos. El primero de ellos protege la relación comercial sin poner en peligro los intereses de la empresa. El siguiente paso implica recuperar cada centavo. (Gutiérrez Peralta & Peralta Castillo, 2021)
- ✓ Constante observación y evaluación de las acciones y reacciones de las cuentas que administra: Su objetivo es aumentar la conciencia sobre el valor de monitorear y evaluar cada acción, enfatizando que la clave para la efectividad es la

comparación continua de acciones y resultados. (Gutiérrez Peralta & Peralta Castillo, 2021)

Formas y mecanismos de pago. –

Las empresas utilizan los métodos de pago como su herramienta principal para transferir el valor monetario resultante de una transacción comercial para recibir el pago de un bien o servicio. Los comerciantes deben ofrecer una variedad de opciones de pago para aumentar la probabilidad de que recupere sus billeteras.

Negociación en proceso de cobranza. –

El administrador de cobranza o negociador deberá adaptar cada negociación a los requerimientos del deudor. La situación jurídica del deudor es el primer punto de distinción porque no es lo mismo exigir el pago de una deuda personal a una persona física que a una empresa que es una sociedad anónima. Dado que no es lo mismo tratar directamente con un deudor cuando es una persona física, el proceso debe variar según las circunstancias. (Gutiérrez Peralta & Peralta Castillo, 2021)

Puede tomar decisiones que afectarán el pago de su deuda en el acto y de forma independiente, a diferencia de un empleado de la empresa que debe consultar con varios niveles de responsabilidad antes de dar cualquier consejo. Por lo tanto, antes de que pueda iniciarse el proceso de reclamación, se deben tener en cuenta una serie de factores relacionados con las cualidades distintivas de cada deudor. (Gutiérrez Peralta & Peralta Castillo, 2021)

Liquidez. –

La velocidad a la que un activo financiero puede convertirse en una forma de pago sin perder valor se denomina liquidez. Liquidez es el término utilizado para describir el

dinero que está disponible para pagos inmediatos. Con el fin de garantizar el correcto funcionamiento de los pagos de la economía, mantener la oferta de crédito y apoyar la reactivación económica, el Banco de la República aporta recursos a la economía a través del sistema financiero para que pueda realizar transacciones al instante. Inyección de liquidez se refiere a esto en el contexto de las decisiones tomadas. (Tomalá Catuto, 2021)

Indicadores financieros. –

Los indicadores financieros son esenciales para la revelación oportuna de información porque muestran cómo aparece la empresa en relación con las cuentas en el estado financiero en una fecha determinada. Permiten al gerente evaluar los datos relevantes y llegar a conclusiones útiles que beneficiarán a toda la empresa. A la luz de este criterio, es fundamental comprender los efectos en las pequeñas empresas de la ausencia de métricas que reflejen con precisión su situación y fomenten una mayor rentabilidad. (Garcés Cajas, 2019)

Es posible evaluar el estado presente o pasado de una empresa a la luz de los niveles ideales que se han establecido para ella con la ayuda de estos índices, que brindan unidades de medición, comparación y financieras.

Índice de liquidez corriente:

También conocida como solvencia. Esta métrica revela la proporción de activos circulantes a la deuda a corto plazo que se mantiene. El resultado determinará el nivel de liquidez de la empresa para efectos interpretativos; cuanto mayor sea el resultado, mejor liquidez demuestra la empresa. (Garcés Cajas, 2019)

$$Liquidez\ corriente = \frac{Activo\ corriente}{Pasivo\ corriente}$$

Índice de prueba ácida:

Por cada efectivo de deuda a corto plazo, la prueba de fuego revela cuánto efectivo fácilmente convertible se mantiene en activos circulantes. Es crucial comprender la situación financiera de la empresa al evaluar su nivel de excelencia, por lo que es la métrica más estricta para medir la liquidez de la organización. (Garcés Cajas, 2019)

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Índice de capital de trabajo:

El capital de trabajo, en su forma más simple, se refiere a los recursos a disposición de una organización para realizar negocios de rutina. Para cumplir con las obligaciones inmediatas, el dinero se invierte en activos circulantes. (Garcés Cajas, 2019)

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

Endeudamiento:

Es una herramienta financiera cuyo objetivo es evaluar el alcance y la naturaleza de la participación de los acreedores de una empresa en la provisión financiera puesta a su disposición. (Garcés Cajas, 2019)

$$\text{Endeudamiento} = \text{Total de pasivos} / \text{Total de activos}$$

Tabla de frecuencia del resumen de las cuentas:

Para poder determinar las variables absolutas y relativas de las cuentas por cobrar se utilizan las siguientes fórmulas:

$$\text{Variable absoluta} = F1 - F$$

$$\text{Variable relativa} = \frac{F1}{F} - 1$$

MARCO METODOLÓGICO

El enfoque metodológico que se utilizó fue un enfoque mixto cualitativo y cuantitativo, y consistió en recopilar y analizar la información ya disponible en relación a las entrevistas al personal realizadas en la institución educativa, así como el análisis de los datos financieros de la misma a través de información específica de la empresa que refuerza el método de recolección, manejo, medición y uso de datos para el uso de indicadores financieros, sobre los cuales se realiza un análisis.

La metodología histórica se refiere a una metodología que permite el conocimiento y la reflexión sobre un fenómeno teniendo en cuenta componentes y conceptos para facilitar la comprensión del funcionamiento de las relaciones históricas. Al hacerlo, implica que está tratando de comprender un evento al observar actividades y eventos relacionados. De manera similar, se emplea una metodología descriptiva para producir un análisis de datos históricos que pueden relacionarse entre sí y permitir el desarrollo de una conclusión completa. Los rasgos principales de las características consistentes de un fenómeno se describen utilizando la metodología descriptiva. (Gallardo Echenique, 2017)

El carácter transversal descriptivo del estudio incluye la caracterización de fenómenos claramente definidos para comprender su estructura o comportamiento. Es mixto porque combina elementos tanto cualitativos como cuantitativos mediante la cuantificación y el cálculo de las características y los efectos del incumplimiento, a través de los indicadores financieros como la liquidez y el endeudamiento se pretende dar a conocer los resultados óptimos de los datos recolectados de las cuentas por cobrar que determinan la cartera vencida, y sobre los problemas que encontraron a través de la entrevista y familiaridad con los puntos de vista, análisis y opiniones de los administrativos de la Unidad Educativa Pasionista.

RESULTADOS

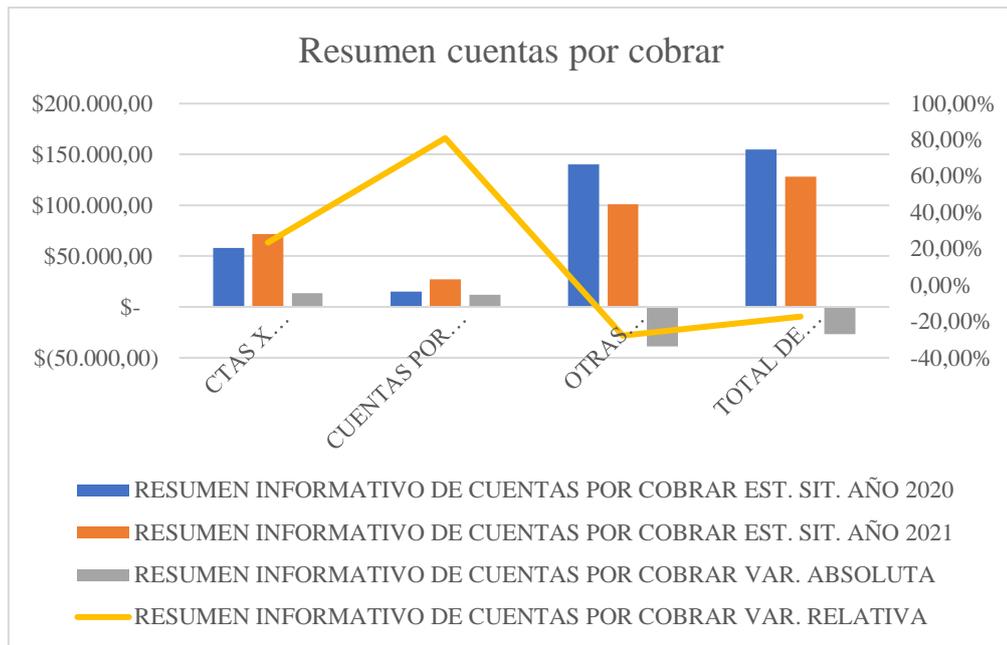
El cobro de la mensualidad de las matrículas de cada nivel académico, es el ingreso principal de la Institución Educativa Particular Pasionista, que se recauda a través de los métodos de pago como efectivo, depósitos, transferencias o cheques, área que se encuentra supervisada por tesorería.

Figura 1.

RESUMEN INFORMATIVO DE CUENTAS POR COBRAR				
PARTIDA CONTABLE	EST. SIT. AÑO 2020	EST. SIT. AÑO 2021	VAR. ABSOLUTA	VAR. RELATIVA
CTAS X COBRAR CLIENTES (FACTURAS, BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR COBRAR)	\$ 58.013,76	\$ 71.522,10	\$ 13.508,34	23,28%
CUENTAS POR COBRAR A EMPLEADOS	\$ 15.004,53	\$ 27.154,71	\$ 12.150,18	80,98%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR-RECLAMOS A TERCEROS	\$140.025,94	\$101.163,86	\$ -38.862,08	-27,75%
TOTAL DE OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$155.030,47	\$128.318,57	\$ -26.711,90	-17,23%

Fuente: Creado por Jordy Marmolejo

Figura 2.



Fuente: Creado por Jordy Marmolejo

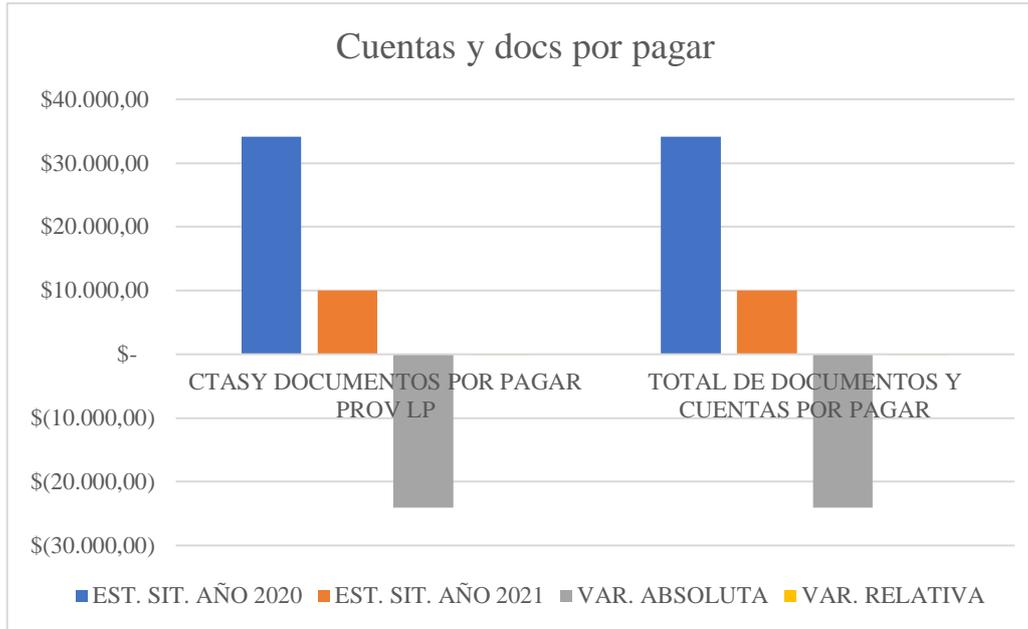
Se determina que el valor de cartera vencida de las cuentas por cobrar en el periodo 2020 son menores en comparación con el 2021 en los puntos de Cuentas por cobrar clientes y cuentas por cobrar empleados, mientras que en Reclamos a terceros y otras cuentas por cobrar sin mayores en comparación al 2021. Lo que determina que en las primeras cuentas incremente la variable relativa y en las segundas descienda, así mismo la variable absoluta sea positiva en las primeras y negativa en las segundas cuentas mencionadas.

Figura 3.

RESUMEN INFORMATIVO DE CUENTAS Y DOCS POR PAGAR				
PARTIDA CONTABLE	EST. SIT. AÑO 2020	EST. SIT. AÑO 2021	VAR. ABSOLUTA	VAR. RELATIVA
CTASY DOCUMENTOS POR PAGAR PROV LP	\$ 34.115,62	\$ 10.016,46	\$ -24.099,16	-70,64%
TOTAL DE DOCUMENTOS Y CUENTAS POR PAGAR	\$ 34.115,62	\$ 10.016,46	\$ -24.099,16	-70,64%

Fuente: Creado por Jordy Marmolejo

Figura 4.



Fuente: Creado por Jordy Marmolejo

Se puede determinar que durante el periodo del 2020 las cuentas y documentos por pagar fueron elevadas en comparación al 2021 que pudo disminuir un 70,64%.

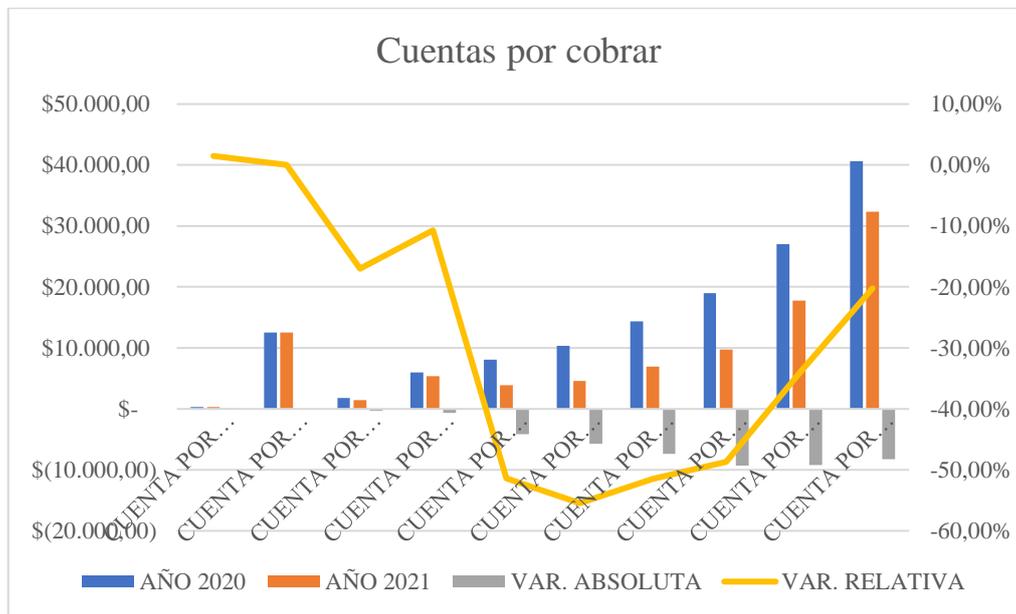
Figura 5.

DETALLE DE CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES				
CUENTA	AÑO 2020	AÑO 2021	VAR. ABSOLUTA	VAR. RELATIVA
CUENTA POR COBRAR MATRÍCULAS	\$ 343,52	\$ 348,60	\$ 5,08	1,48%
CUENTA POR COBRAR COMUNIDAD	\$ 12.507,00	\$ 12.507,00	\$ -	0,00%
CUENTA POR COBRAR MAYO	\$ 1.750,28	\$ 1.453,22	\$ -297,06	-16,97%
CUENTA POR COBRAR JUNIO	\$ 5.993,16	\$ 5.351,05	\$ -642,11	-10,71%
CUENTA POR COBRAR JULIO	\$ 8.086,96	\$ 3.929,16	\$ -4.157,80	-51,41%
CUENTA POR COBRAR AGOSTO	\$ 10.321,53	\$ 4.597,59	\$ -5.723,94	-55,46%
CUENTA POR COBRAR SEPTIEMBRE	\$ 14.368,39	\$ 6.972,30	\$ -7.396,09	-51,47%
CUENTA POR COBRAR OCTUBRE	\$ 19.027,44	\$ 9.758,14	\$ -9.269,30	-48,72%

CUENTA POR COBRAR NOVIEMBRE	\$ 27.021,75	\$ 17.776,54	\$ -9.245,21	-34,21%
CUENTA POR COBRAR DICIEMBRE	\$ 40.605,91	\$ 32.376,58	\$ -8.229,33	-20,27%

Fuente: Creado por Jordy Marmolejo

Figura 6.



Fuente: Creado por Jordy Marmolejo

Según lo detallado en las cuentas por cobrar de cada pauta, se determina que la variable relativa sufre una caída en negativo y después asciende, lo que significa que existe una diferencia menor del año 2021 en comparación al 2020. En cuanto a la variable absoluta se mantiene negativa desde la segunda cuenta detallada.

Figura 7.

INDICADORES APLICADOS								
INDICADOR	RAZÓN	FÓRMULA	AÑO 2020		COEFICIENTE	AÑO 2021		COEFICIENTE
Liquidez	Liquidez Corriente	Activos corrientes / Pasivos corrientes	\$1.004.976,38	\$123.199,11	8,16	\$1.052.857,41	\$122.317,76	8,61
Endeudamiento	Endeudamiento	Total de pasivos / Total de activos	\$1.759.053,24	\$161.982,04	10,86	\$1.758.627,86	\$133.792,00	13,14

Fuente: Creado por Jordy Marmolejo

Se estima que el grado de liquidez del año 2020 fue de 8,16%, mientras que en el 2021 se incrementó, fue de 8,61%. Lo que establece que hubo un grado de endeudamiento en el 2020 del 10,86% y en el 2021 incrementó al 13,14%.

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

De acuerdo a los datos reflejados en el resumen de las cuentas por cobrar, el análisis de la institución educativa arrojó información sobre el manejo de la cartera vencida por parte de la institución; mostrando que, a pesar de los esfuerzos y las estrategias idealizadas para asegurar mensualmente el pago a tiempo no existen diferencias significativas en comparación con los cobros logrados bajo las diversas circunstancias durante el 2020, sin embargo, a pesar de los factores que han afectado los pagos en el 2020 como lo fue la pandemia y escasez de trabajos que dieron como resultado falta de recursos para el cumplimiento de los pagos, no es grande el margen de diferencia con el año 2021 donde ha seguido el índice de deudas por colegiatura en la institución.

En lo que se concluye que los indicadores financieros utilizados para determinar la liquidez de la institución, a través del indicador de liquidez corriente y el grado de endeudamiento, según la figura 7 durante los periodos estipulados determinan que en el 2020 contó con un 8,16% de liquidez mientras que en el 2021 se determinó que tuvo un 8,61% de liquidez, además que en su endeudamiento en el 2020 fue menor en comparación al 2021 siendo un 10,86% de un 13,14%.

Esto permite establecer que parte de estos resultados es porque no se cuenta con un respaldo o norma significativa que permita reducir y recuperar la cartera vencida, se conoce que el Ministerio de Educación prohíbe expresamente retirar a los alumnos o imponer algún tipo de sanción por falta de pago, por lo que el índice de morosidad en la matrícula es muy elevado. Desafortunadamente, aparte de no tener una política de cobranza bien establecida en sus métodos, la agencia no ha podido utilizar ningún proceso de ejecución para cancelar el registro.

Según el detalle mostrado de la figura 5 de la cuentas por cobrar, se puede deducir que los padres a menudo se olvidan de pagar a tiempo porque generalmente no tienen los medios financieros o un presupuesto establecido, pero hay excepciones, por ejemplo, en 2020, debido a la epidemia, algunas personas perdieron sus trabajos o sus ingresos disminuyeron, lo que les hizo incumplir los pagos. Sin embargo, no se obligan a terminarlo el próximo mes, por lo que muchos de ellos tienen retrasos que pueden durar hasta seis meses.

Una de las razones por las que los padres no cumplen con sus obligaciones de matrícula es porque no saben a dónde va el dinero recaudado. La capacidad de la agencia para cumplir con algunas de sus obligaciones se ha retrasado debido a problemas causados por la liquidez insuficiente. Además, los padres no creen que sea una buena idea cambiarse al sistema público debido a la falta de opciones en las escuelas. Por lo tanto, esperan poder obtener suficientes facilidades para pagar sus deudas.

CONCLUSIONES

Se concluye que la institución no ha establecido o modificado políticas de cobro porque no conoce con certeza la antigüedad de los saldos de matrícula impagos. Es crucial administrar el flujo de efectivo mensual porque existe una alta probabilidad de que la falta de recuperación de la matrícula resulte en retrasos en los pagos lo que se va acumulando durante los periodos. Debido a la falta de políticas de prevención de morosidad y técnicas de cobranza eficientes, la cartera vencida no se puede reducir.

Las acciones realizadas por la institución como parte del control interno para lograr una rápida rotación de la cartera han tenido éxito en la recuperación de valores acumulados en años anteriores; sin embargo, estas acciones no inspiran plenamente a los contribuyentes a producir una cancelación total de sus deudas.

La administración no ha establecido metodologías de acercamiento a los padres y/o tutores en una negociación ya que no se han desarrollado políticas para hacerlo. Al querer realizar una recopilación con estos clientes, se debe tener conocimiento profundo de todos sus componentes. En el curso de la negociación, prepararse para establecer límites para la recuperación de la cartera y poder responder a las objeciones de los clientes de manera imparcial.

Una buena educación requiere de recursos, por lo tanto, para evitar el aumento de los índices de morosidad dentro de la Educativa Pasionista requiere de instrumentalización y procedimientos modernos para mejorar las actividades de cobro de matrículas de acuerdo con las capacidades financieras de los usuarios. Las percepciones del personal administrativo y docente de la entidad fueron que los problemas de cobranza

estaban relacionados con fallas en el desarrollo de políticas y disposiciones claras que brindaran soluciones eficientes.

RECOMENDACIONES

- ✓ Se recomienda establecer técnicas de cobranza eficiente y políticas de incentivo de pago oportuno en la Unidad Educativa Particular Pasionista, que evitará un incremento en la cartera vencida y el proceso de las pensiones atrasadas, socializar mediante reunión física, plataforma digital o correo electrónico, a cada representante las ventajas que obtendrán por pagar a tiempo la colegiatura en la institución.
- ✓ Es fundamental categorizar la cartera de acuerdo a las variables específicas de las instituciones académicas porque es uno de los activos más significativos y riesgosos dentro de una institución. En el caso de las colecciones, esto les facilitará la evaluación y el uso de estrategias diferenciadas, como, por ejemplo: clientes nuevos, existentes, inactivos, cumplidos, etc.
- ✓ Dar la función de velar por el cumplimiento a Tesorería y exigir informes del estado actual de las mensualidades. Incorporando este procedimiento como un manual eficiente de la Unidad Educativa Pasionista. Al utilizar estas técnicas, los empleados deben presentar de forma rutinaria las acciones que tomaron y el valor que pudieron recuperar cada mes.
- ✓ Debido al hecho de que las técnicas de cobranza actuales de la institución educativa no son ideales para la recuperación de cartera, se recomienda dar seguimiento a través de una evaluación de la recuperación de cartera para ver qué tan bien está funcionando la estrategias y políticas sugeridas.

REFERENCIAS

- Barzola Torres, L. B., & Zambrano Ormanza, A. G. (2021). Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/4520/1/T-ULVR-3679.pdf>
- Coronel Hoyos, M. A. (2019). Obtenido de <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6642/1/T2868-MFGR-Coronel-Dise%C3%B1o.pdf>
- Dirección de Cobranzas UCSG. (2019). Obtenido de https://www.ucsg.edu.ec/wp-content/uploads/transparencia/MPPP-GestionCobranzas_v._2.0_16-05-2019.pdf
- Espinoza Súniga, A. B. (2020). Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/19795/1/UPS-CT008955.pdf>
- Fernández Navarrete, J. A. (2018). Obtenido de <https://repository.usta.edu.co/bitstream/handle/11634/15410/Obracompleta.2018Fernandezjose.pdf?sequence=1>
- Gallardo Echenique, E. E. (2017). Obtenido de https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/4278/1/DO_UC_EG_MAI_UC0584_2018.pdf
- Garcés Cajas, C. (2019). Obtenido de <https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/2860/1/77028.pdf>
- Gutiérrez Peralta, S. D., & Peralta Castillo, A. L. (2021). Obtenido de <https://repositorio.unan.edu.ni/15583/1/20246.pdf>

- Mosquera Arévalo, A., & Carranza Quimí, W. (2020). Obtenido de <https://repositorio.uteq.edu.ec/bitstream/43000/6737/4/Procesos%20disminucion%20carteras%20vencidas.pdf>
- Naranjo Vargas, F. F. (2019). Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17835/1/T3120i.pdf>
- Pilla Masaquiza, P. L. (2021). Obtenido de <https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/3172/1/77333.pdf>
- Sáez, L., & Sáez, L. (2018). *Portal Amelia*. Obtenido de <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/213/2131217005/2131217005.pdf>
- Tomalá Catuto, A. (2021). Obtenido de <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/6288/1/UPSE-TCA-2021-0133.pdf>
- Ulloa Zúñiga, G. (2020). Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/19427/1/UPS-CT008873.pdf>
- ULPGC. (2020). Obtenido de [http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/428/1/82T00051\(2\).pdf](http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/428/1/82T00051(2).pdf)

ANEXOS



UNIDAD EDUCATIVA PASIONISTA

Pasión por Cristo..... Pasión por la vida

CARTA DE AUTORIZACIÓN

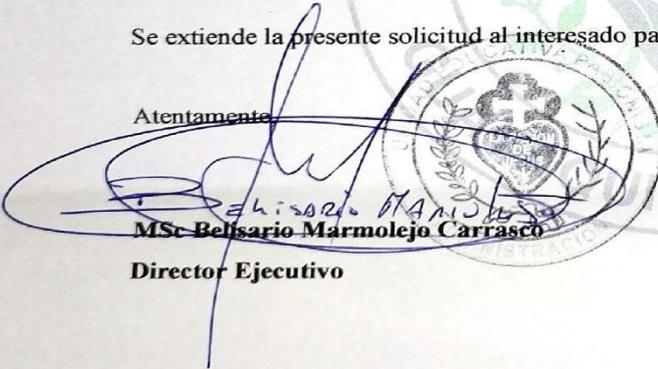
Guayaquil, 14 febrero 2023

Yo, Belisario Marmolejo Carrasco, con número de cédula No. 1202913834 en calidad de director ejecutivo de la Unidad Educativa Pasionista, por medio de la presente autorizo al Sr. **Jordy Damián Marmolejo Bajaña** con número de cédula **1207259332**, para realizar su Estudio de Caso bajo el tema **“CARTERA VENCIDA DE LA UNIDAD EDUCATIVA PASIONISTA DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL EN EL PERIODO 2021”**, requisito indispensable previo a la obtención de su título de tercer nivel de grado como Licenciado en Contabilidad y Autoría.

Por lo tanto, la Unidad Educativa Pasionista se compromete a brindar la información requerida por parte del estudiante para el desarrollo e su proyecto siempre que exista confidencialidad de su parte.

Se extiende la presente solicitud al interesado para los fines que crea conveniente,

Atentamente


MSc Belisario Marmolejo Carrasco

Director Ejecutivo

Cdla. Bolivariana, Av. Libertador y Manuela Saenz
Teléfs: 2287553 - 2295151 • Guayaquil - Ecuador

Razón Social
CONGREGACION DE PADRES PASIONISTAS

Número RUC
0991433775001

Representante legal
• MATILLA MARCOS MIGUEL

Estado ACTIVO	Régimen GENERAL	
Fecha de registro 31/03/1998	Fecha de actualización 23/02/2022	Inicio de actividades 25/07/1960
Fecha de constitución 25/07/1960	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra
Jurisdicción ZONA 8 / GUAYAS / GUAYAQUIL		Obligado a llevar contabilidad SI
Tipo SOCIEDADES	Agente de retención SI	Contribuyente especial NO

Domicilio tributario**Ubicación geográfica**

Provincia: GUAYAS Cantón: GUAYAQUIL Parroquia: TARQUI

Dirección

Número: SOLAR 6 Conjunto: CASA PARROQUIAL Edificio: PARROQUIA SANTA GEMA
Manzana: L Referencia: JUNTO A LA IGLESIA SANTA GEMA

Medios de contacto

Teléfono trabajo: 042293114 Email: unidadeducativapasionista@hotmail.com

Actividades económicas

- S94910201 - ACTIVIDADES DE MONASTERIOS Y CONVENTOS, ACTIVIDADES DE RETIRO RELIGIOSO.
- P85102101 - EDUCACIÓN PRIMARIA (DESARROLLA LAS CAPACIDADES, HABILIDADES, DESTREZAS Y COMPETENCIAS DE LAS NIÑAS, NIÑOS Y ADOLESCENTES, ESTÁ COMPUESTA POR SIETE AÑOS DE ESTUDIOS, COMPRENDE EL IMPARTIR FORMACIÓN ACADÉMICA Y OTRAS TAREAS RELACIONADAS A LOS ESTUDIANTES DE PRIMERO HASTA SÉPTIMO DE BÁSICA, QUE PROPORCIONAN UNA SÓLIDA EDUCACIÓN PARA LECTURA, ESCRITURA Y MATEMÁTICAS, ASÍ COMO UN NIVEL ELEMENTAL DE COMPRENSIÓN DE DISCIPLINAS COMO: HISTORIA, GEOGRAFÍA, CIENCIAS, ETCÉTERA; PUEDE SER PROVISTA EN SALONES DE CLASES O A TRAVÉS DE RADIO, TELEVISIÓN, INTERNET, CORRESPONDENCIA O EN EL HOGAR, INCLUYE LAS ACTIVIDADES DE ESCUELAS UNIDOCENTES).
- P85210101 - EDUCACIÓN SECUNDARIA (COMPRENDE SEIS AÑOS DE EDUCACIÓN A CONTINUACIÓN DE LA EDUCACIÓN PRIMARIA, DESDE OCTAVO DE BÁSICA HASTA TERCERO DE BACHILLERATO, CURSANDO UN TRONCO COMÚN DE ASIGNATURAS GENERALES, OPTANDO POR UN BACHILLERATO EN CIENCIAS O TÉCNICO. LA EDUCACIÓN PUEDE SER PROVISTA EN SALONES DE CLASES O A TRAVÉS DE RADIO, TELEVISIÓN, INTERNET, CORRESPONDENCIA O EN EL HOGAR.
- C18120101 - ACTIVIDADES DE ENCUADERNACIÓN DE HOJAS IMPRESAS PARA CONFECCIONAR LIBROS, FOLLETOS, REVISTAS, CATÁLOGOS ETCÉTERA, MEDIANTE EL COLADO, CORTADO, ENSAMBLADO, ENGOMADO, COMPAGINADO, HILVANADO (COSIDO), ENCUADERNADO CON ADHESIVO, RECORTADO, ESTAMPADO EN ORO, ENCUADERNACIÓN ESPIRAL, ETCÉTERA.

CONGREGACION DE PADRES PASIONISTAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A DICIEMBRE DEL 2021

Cuenta	Descripción	Parcial	SubTotal	Total
1	ACTIVO			
101	ACTIVO CORRIENTE			
10101	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO			
1010101	CAJA			
101010101	CAJA			
101010101002	Caja Chica	66.53		
	TOTAL DE CAJA		66.53	
	TOTAL DE CAJA			66.53
1010104	CUENTAS CORRIENTES EN INSTITUCIONES FINANCIERAS			
101010401	CUENTAS CORRIENTES OPERATIVAS			
101010401001	Banco Internacional	10,412.49		
101010401002	Banco Pichincha	30,328.78		
	TOTAL DE CUENTAS CORRIENTES OPERATIVAS		40,741.27	
	TOTAL DE CUENTAS CORRIENTES EN INSTITUCIONES...			40,741.27
	TOTAL DE EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO			40,807.80
10102	ACTIVOS FINANCIEROS			
1010203	INVERSIONES MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO			
101020302	Inversiones en Banco Pichincha			
101020302001	Valor Razonable	610,000.00		
	TOTAL DE Inversiones en Banco Pichincha		610,000.00	
101020303	Inversiones en Banco Internacional			
101020303001	Valor Razonable	40,046.13		
	TOTAL DE Inversiones en Banco Internacional		40,046.13	
	TOTAL DE INVERSIONES MANTENIDOS HASTA EL...			650,046.13
1010205	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES			
101020501	FACTURAS, BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR COBRAR			
101020501007	Cuentas por Cobrar Años Anteriores	71,522.10		
	TOTAL DE FACTURAS, BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES...		71,522.10	
	TOTAL DE DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES			71,522.10
1010208	OTRAS CUENTAS POR COBRAR			
101020801	Otras Cuentas por Cobrar - Empleados			
101020801001	Prestamos a Empleados	27,154.71		
	TOTAL DE Otras Cuentas por Cobrar - Empleados		27,154.71	
101020802	Otras Cuentas por Cobrar - Reclamos a Terceros			
101020802006	Cuentas por cobrar Matriculas	348.60		
101020802007	Cuentas por Cob Comunidad	12,507.00		
101020802009	Cuentas por Cobrar Mayo	1,453.22		
101020802010	Cuentas por Cobrar Junio	5,351.05		
101020802011	Cuentas por Cobrar Julio	3,929.16		
101020802012	Cuentas por Cobrar Agosto	4,597.59		
101020802013	Cuentas por Cobrar Septiembre	6,972.30		
101020802014	Cuentas por Cobrar Octubre	9,758.14		

CONGREGACION DE PADRES PASIONISTAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A DICIEMBRE DEL 2021

Cuenta	Descripción	Parcial	SubTotal	Total
101020802015	Cuentas por Cobrar Noviembre	17,776.54		
101020802016	Cuentas por Cobrar Diciembre	32,376.58		
101020802017	Cuentas por Cobrar Enero	762.97		
101020802018	Cuentas por Cobrar Febrero	5,330.71		
	TOTAL DE Otras Cuentas por Cobrar - Reclamos a Ter		101,163.86	
	TOTAL DE OTRAS CUENTAS POR COBRAR			128,318.57
1010209	ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA			
101020901	Estimación De Cuentas De Cobranza - Terceros			
101020901001	Cuentas por cobrar - Terceros	8,854.44		
	TOTAL DE Estimación De Cuentas De Cobranza - Terce		8,854.44	
	TOTAL DE ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA			8,854.44
	TOTAL DE ACTIVOS FINANCIEROS			858,741.24
10104	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS			
1010403	ANTICIPOS A PROVEEDORES			
101040301	Anticipos A Proveedores			
101040301001	Anticipo a Proveedor	5,602.50		
101040301002	Proyecto Construcción Coliseo	2,496.12		
	TOTAL DE Anticipos A Proveedores		8,098.62	
	TOTAL DE ANTICIPOS A PROVEEDORES			8,098.62
1010404	OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS			
101040401	Otros Anticipos Entregados			
101040401001	Prestamo Cerecita	145,209.75		
	TOTAL DE Otros Anticipos Entregados		145,209.75	
	TOTAL DE OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS			145,209.75
	TOTAL DE SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS			153,308.37
	TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE			1,052,857.41
102	ACTIVO NO CORRIENTE			
10201	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			
1020101	TERRENOS			
102010101	Terreno 1			
102010101001	Terreno-Costo	250,000.00		
	TOTAL DE Terreno 1		250,000.00	
	TOTAL DE TERRENOS			250,000.00
1020102	EDIFICIOS			
102010201	Edificio 1			
102010201001	Edificio-Costo de adquisición	631,061.00		
	TOTAL DE Edificio 1		631,061.00	
	TOTAL DE EDIFICIOS			631,061.00

CONGREGACION DE PADRES PASIONISTAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A DICIEMBRE DEL 2021

Cuenta	Descripción	Parcial	SubTotal	Total
1020105	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA			
102010502	Muebles y Enseres			
102010502001	Muebles y Enseres-Costo	42,198.22		
	TOTAL DE Muebles y Enseres		42,198.22	
102010503	Equipos de Oficina			
102010503001	Equipo de Oficina-Costo	132,430.14		
	TOTAL DE Equipos de Oficina		132,430.14	
102010504	Equipos de Audiovisuales			
102010504001	Equipos de Audiovisuales-Costo	57,410.53		
	TOTAL DE Equipos de Audiovisuales		57,410.53	
102010505	Juegos Infantiles			
102010505001	Juegos Infantiles-Costo	8,990.16		
	TOTAL DE Juegos Infantiles		8,990.16	
102010506	Otros Activos Depreciables			
102010506001	Otros Activos Depreciables-Costo	19,210.88		
	TOTAL DE Otros Activos Depreciables		19,210.88	
	TOTAL DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA			260,239.93
1020108	EQUIPOS DE COMPUTACION			
102010801	Equipos De Computacion			
102010801001	Equipo de Computación-Costo de adquisición	38,699.25		
	TOTAL DE Equipos De Computacion		38,699.25	
	TOTAL DE EQUIPOS DE COMPUTACION			38,699.25
1020110	OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			
102011001	Equipos e Instrumentos Medicos-Costo			
102011001001	Equipos e Instrumentos Medicos-Costo	585.00		
	TOTAL DE Equipos e Instrumentos Medicos-Costo		585.00	
102011002	Equipos e Instrumentos Musicales			
102011002001	Equipos e Instrumentos Musicales-Costo	13,005.85		
	TOTAL DE Equipos e Instrumentos Musicales		13,005.85	
102011005	Equipos de Seguridad - Camaras de video			
102011005001	Equipos de Seguridad Camara-Costo	24,911.46		
	TOTAL DE Equipos de Seguridad - Camaras de video		24,911.46	
	TOTAL DE OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			38,502.31
1020111	REPUESTOS Y HERRAMIENTAS			
102011102	Herramientas			
102011102001	Herramientas-Costo	7,987.61		
	TOTAL DE Herramientas		7,987.61	
	TOTAL DE REPUESTOS Y HERRAMIENTAS			7,987.61
1020112	(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQU			

CONGREGACION DE PADRES PASIONISTAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A DICIEMBRE DEL 2021

Cuenta	Descripción	Parcial	SubTotal	Total
102011201	(-) Depreciación Acumulada Propiedades, Planta Y E			
102011201001	(-) Deprec. Acum. Edificio	-317,483.43		
102011201002	(-) Deprec. Acum. Equipos e Instrumentos Médicos	-461.83		
102011201003	(-) Deprec. Acum. Equipo de Seguridad y Vigilanc	-17,451.12		
102011201004	(-) Deprec. Acum. Muebles y Enseres	-17,586.46		
102011201006	(-) Deprec. Acum. Equipos de Oficina	-66,747.18		
102011201007	(-) Deprec. Acum. Equipo de Audiovisuales	-44,186.15		
102011201008	(-) Deprec. Acum. Equipos De Computacion	-26,240.87		
102011201009	(-) Deprec. Acum. Equipos e Instrumentos Musical	-8,201.77		
102011201011	(-) Deprec. Acum. Herramientas	-1,315.31		
	TOTAL DE (-) Depreciación Acumulada Propiedades, P		-499,674.12	

102011202	(-) Depreciación Acumulada Otras Propiedades, Plan			
102011202003	(-) Deprec. Acum. Otros Activos	-15,528.77		
102011202006	(-) Deprec. Acum. Juegos Infantiles	-5,516.76		
	TOTAL DE (-) Depreciación Acumulada Otras Propieda		-21,045.53	

	TOTAL DE (-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES,...			-520,719.65

	TOTAL DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			705,770.45

102030601001	Software y Licencias de Microsoft-Costo	4,039.80		
102030601003	(-) Amortización Acumulada Intangibles	-4,039.80		
	TOTAL DE ACTIVO NO CORRIENTE			705,770.45

	TOTAL DE ACTIVO			1,758,627.86
				=====...
.				
2	PASIVOS			
201	PASIVOS CORRIENTES			
20103	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR			
2010301	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR - TERCEROS LOCALES			
201030101	Facturas, boletas y otros comprobantes por pagar			
201030101001	Proveedores Varios	942.10		
201030101002	Seguros Genesis	151.49		
	TOTAL DE Facturas, boletas y otros comprobantes po		1,093.59	

	TOTAL DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR - ...			1,093.59

	TOTAL DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR			1,093.59

20105	PROVISIONES			
2010501	PROVISIONES			
201050101	Provisiones Locales			
201050101003	Cuentas por Pagar Congregación	108,858.74		
	TOTAL DE Provisiones Locales		108,858.74	

	TOTAL DE PROVISIONES			108,858.74

	TOTAL DE PROVISIONES			108,858.74

20107	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES			
2010701	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA			

CONGREGACION DE PADRES PASIONISTAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A DICIEMBRE DEL 2021

Cuenta	Descripción	Parcial	SubTotal	Total
201070101	Obligaciones con SRI - I.V.A			
201070101001	IVA Cobrado en Ventas Mercad.	839.53		
201070101004	IVA Retenido Compra Bienes	49.63		
201070101005	IVA Retenido Compra Servicios	65.06		
201070101008	IVA Retenido en Liq. de Compra	229.23		
	TOTAL DE Obligaciones con SRI - I.V.A		1,183.45	
201070102	Obligaciones con SRI - I.R.			
201070102028	Aplicables 2%	39.40		
201070102029	Aplicables 8%	276.54		
201070102034	Aplicables 1.75	35.85		
201070102035	Aplicables 2.75	4.11		
201070102037	Regimen MicroEmpresa 1.75%	10.94		
	TOTAL DE Obligaciones con SRI - I.R.		366.84	
	TOTAL DE CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA			1,550.29
2010703	CON EL IEISS			
201070301	Con el IEISS			
201070301001	Aporte Personal 9.45%	3,395.23		
201070301003	Fondos de Reserva	1,195.38		
201070301004	Prestamos Quirografarios	3,753.49		
201070301008	Prestamo Hipotecario	2,398.58		
201070301009	Extension de Salud por Conyuges	72.46		
	TOTAL DE Con el IEISS		10,815.14	
	TOTAL DE CON EL IEISS			10,815.14
	TOTAL DE OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES			12,365.43
	TOTAL DE PASIVOS CORRIENTES			122,317.76
202	PASIVOS NO CORRIENTES			
20202	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR			
2020201	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR - LOCALES			
202020101	Documentos y Cuentas por Pagar - Terceros			
202020101001	Cuentas y Doc. por Pagar Prov Lp	10,016.46		
	TOTAL DE Documentos y Cuentas por Pagar - Terceros		10,016.46	
	TOTAL DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR - LOCALES			10,016.46
	TOTAL DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR			10,016.46
20208	OTRAS PROVISIONES			
2020801	OTRAS PROVISIONES			
202080101	Otras Provisiones			
202080101001	Ctas por liquidar Seguro Educacion Continua	1,457.78		
	TOTAL DE Otras Provisiones		1,457.78	
	TOTAL DE OTRAS PROVISIONES			1,457.78
	TOTAL DE OTRAS PROVISIONES			1,457.78

CONGREGACION DE PADRES PASIONISTAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A DICIEMBRE DEL 2021

Cuenta	Descripción	Parcial	SubTotal	Total
	TOTAL DE PASIVOS NO CORRIENTES			11,474.24

	TOTAL DE PASIVOS			133,792.00
				=====
	PATRIMONIO NETO			
3	PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLAD			
301	CAPITAL			
30101	Patrimonio			
3010101	Patrimonio			
301010101	Patrimonio Institucional	1,751,176.56		
	TOTAL DE Patrimonio		1,751,176.56	

	TOTAL DE Patrimonio			1,751,176.56

	TOTAL DE CAPITAL			1,751,176.56

30106	RESULTADOS ACUMULADOS			
3010602	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS			
301060201	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS			
301060201001	(-) Perdidas Acumuladas Ejercicios Anteriores	-148,888.49		
	TOTAL DE (-) PÉRDIDAS ACUMULADAS		-148,888.49	

	TOTAL DE (-) PÉRDIDAS ACUMULADAS			-148,888.49

	TOTAL DE RESULTADOS ACUMULADOS			-148,888.49

30107	RESULTADO DEL PERIODO			
3010701	GANANCIA NETA DEL PERIODO			
301070101	GANANCIA NETA DEL PERIODO			
301070101001	Ganancia Neta Del Periodo	27,764.66		
	TOTAL DE GANANCIA NETA DEL PERIODO		27,764.66	

	TOTAL DE GANANCIA NETA DEL PERIODO			27,764.66

	TOTAL DE RESULTADO DEL PERIODO			27,764.66

	TOTAL DE PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS PROPIETARIOS...			1,630,052.73

	TOTAL DE PATRIMONIO NETO			1,630,052.73
				=====
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			1,763,844.73
				=====

CONGREGACION DE PADRES PASIONISTAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A DICIEMBRE DEL 2020

Cuenta	Descripción	Parcial	SubTotal	Total
1	ACTIVO			
101	ACTIVO CORRIENTE			
10101	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO			
1010101	CAJA			
101010101	CAJA			
101010101002	Caja Chica	307.18		
	TOTAL DE CAJA		307.18	
	TOTAL DE CAJA			307.18
1010104	CUENTAS CORRIENTES EN INSTITUCIONES FINANCIERAS			
101010401	CUENTAS CORRIENTES OPERATIVAS			
101010401001	Banco Internacional	7,998.51		
101010401002	Banco Pichincha	10,795.16		
	TOTAL DE CUENTAS CORRIENTES OPERATIVAS		18,793.67	
	TOTAL DE CUENTAS CORRIENTES EN INSTITUCIONES...			18,793.67
	TOTAL DE EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO			19,100.85
10102	ACTIVOS FINANCIEROS			
1010203	INVERSIONES MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO			
101020302	Inversiones en Banco Pichincha			
101020302001	Valor Razonable	635,811.22		
	TOTAL DE Inversiones en Banco Pichincha		635,811.22	
101020303	Inversiones en Banco Internacional			
101020303001	Valor Razonable	38,457.47		
	TOTAL DE Inversiones en Banco Internacional		38,457.47	
	TOTAL DE INVERSIONES MANTENIDOS HASTA EL...			674,268.69
1010205	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES			
101020501	FACTURAS, BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES POR COBRAR			
101020501002	Cuentas por Cobrar Pensiones al 31/12/ 2017	19,327.20		
101020501003	Cuentas por Cobrar Pensiones Año Lectivo 2018 ha	4,799.59		
101020501004	Cuentas por Cobrar Enero-Febrero 2017	2,884.04		
101020501005	Cuentas por Cobrar Pensiones Año lectivo 2019 ha	31,002.93		
	TOTAL DE FACTURAS, BOLETAS Y OTROS COMPROBANTES...		58,013.76	
	TOTAL DE DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES			58,013.76
1010208	OTRAS CUENTAS POR COBRAR			
101020801	Otras Cuentas por Cobrar - Empleados			
101020801001	Prestamos a Empleados	15,004.53		
	TOTAL DE Otras Cuentas por Cobrar - Empleados		15,004.53	
101020802	Otras Cuentas por Cobrar - Reclamos a Terceros			
101020802006	Cuentas por cobrar Matriculas	343.52		
101020802007	Cuentas por Cob Comunidad	12,507.00		
101020802009	Cuentas por Cobrar Mayo	1,750.28		
101020802010	Cuentas por Cobrar Junio	5,993.16		
101020802011	Cuentas por Cobrar Julio	8,086.96		

CONGREGACION DE PADRES PASIONISTAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A DICIEMBRE DEL 2020

Cuenta	Descripción	Parcial	SubTotal	Total
101020802012	Cuentas por Cobrar Agosto	10,321.53		
101020802013	Cuentas por Cobrar Septiembre	14,368.39		
101020802014	Cuentas por Cobrar Octubre	19,027.44		
101020802015	Cuentas por Cobrar Noviembre	27,021.75		
101020802016	Cuentas por Cobrar Diciembre	40,605.91		
	TOTAL DE Otras Cuentas por Cobrar - Reclamos a Ter		140,025.94	

	TOTAL DE OTRAS CUENTAS POR COBRAR			155,030.47

1010209	ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA			
101020901	Estimación De Cuentas De Cobranza - Terceros			
101020901001	Cuentas por cobrar – Terceros	19.80		
	TOTAL DE Estimación De Cuentas De Cobranza - Terce		19.80	

	TOTAL DE ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA			19.80

	TOTAL DE ACTIVOS FINANCIEROS			887,332.72

10104	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS			
1010403	ANTICIPOS A PROVEEDORES			
101040301	Anticipos A Proveedores			
101040301001	Anticipo a Proveedor	9,336.94		
101040301002	Proyecto Construcción Coliseo	1,996.12		
	TOTAL DE Anticipos A Proveedores		11,333.06	

	TOTAL DE ANTICIPOS A PROVEEDORES			11,333.06

1010404	OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS			
101040401	Otros Anticipos Entregados			
101040401001	Prestamo Cerecita	87,209.75		
	TOTAL DE Otros Anticipos Entregados		87,209.75	

	TOTAL DE OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS			87,209.75

	TOTAL DE SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS			98,542.81

	TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE			1,004,976.38

102	ACTIVO NO CORRIENTE			
10201	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			
1020101	TERRENOS			
102010101	Terreno 1			
102010101001	Terreno-Costo	250,000.00		
	TOTAL DE Terreno 1		250,000.00	

	TOTAL DE TERRENOS			250,000.00

1020102	EDIFICIOS			
102010201	Edificio 1			
102010201001	Edificio-Costo de adquisición	626,222.30		
	TOTAL DE Edificio 1		626,222.30	

	TOTAL DE EDIFICIOS			626,222.30

27/MAR/2023..

LADY

CONGREGACION DE PADRES PASIONISTAS

CBR13010

Pag. 2

CONGREGACION DE PADRES PASIONISTAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A DICIEMBRE DEL 2020

Cuenta	Descripción	Parcial	SubTotal	Total
1020105	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA			
102010502	Muebles y Enseres			
102010502001	Muebles y Enseres-Costo	33,057.74		
	TOTAL DE Muebles y Enseres		33,057.74	
102010503	Equipos de Oficina			
102010503001	Equipo de Oficina-Costo	131,867.66		
	TOTAL DE Equipos de Oficina		131,867.66	
102010504	Equipos de Audiovisuales			
102010504001	Equipos de Audiovisuales-Costo	57,410.53		
	TOTAL DE Equipos de Audiovisuales		57,410.53	
102010505	Juegos Infantiles			
102010505001	Juegos Infantiles-Costo	8,990.16		
	TOTAL DE Juegos Infantiles		8,990.16	
102010506	Otros Activos Depreciables			
102010506001	Otros Activos Depreciables-Costo	19,389.88		
	TOTAL DE Otros Activos Depreciables		19,389.88	
	TOTAL DE MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA			250,715.97
1020108	EQUIPOS DE COMPUTACION			
102010801	Equipos De Computacion			
102010801001	Equipo de Computación-Costo de adquisición	32,313.60		
	TOTAL DE Equipos De Computacion		32,313.60	
	TOTAL DE EQUIPOS DE COMPUTACION			32,313.60
1020110	OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			
102011001	Equipos e Instrumentos Medicos-Costo			
102011001001	Equipos e Instrumentos Medicos-Costo	585.00		
	TOTAL DE Equipos e Instrumentos Medicos-Costo		585.00	
102011002	Equipos e Instrumentos Musicales			
102011002001	Equipos e Instrumentos Músicales-Costo	12,014.41		
	TOTAL DE Equipos e Instrumentos Musicales		12,014.41	
102011005	Equipos de Seguridad - Camaras de video			
102011005001	Equipos de Seguridad Camara-Costo	24,101.46		
102011005003	Equipos de Comunicación- Costo	1,000.00		
	TOTAL DE Equipos de Seguridad - Camaras de video		25,101.46	
	TOTAL DE OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			37,700.87
1020111	REPUESTOS Y HERRAMIENTAS			
102011102	Herramientas			
102011102001	Herramientas-Costo	7,540.74		
	TOTAL DE Herramientas		7,540.74	
	TOTAL DE REPUESTOS Y HERRAMIENTAS			7,540.74

CONGREGACION DE PADRES PASIONISTAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A DICIEMBRE DEL 2020

Cuenta	Descripción	Parcial	SubTotal	Total
1020112	(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQU			
102011201	(-) Depreciacion Acumulada Propiedades, Planta Y E			
102011201001	(-) Deprec. Acum. Edificio	-286,031.19		
102011201002	(-) Deprec. Acum. Equipos e Instrumentos Médicos	-406.33		
102011201003	(-) Deprec. Acum. Equipo de Seguridad y Vigilanc	-14,912.30		
102011201004	(-) Deprec. Acum. Muebles y Enseres	-13,467.34		
102011201006	(-) Deprec Acum Equipos de Oficina	-53,089.36		
102011201007	(-) Deprec. Acum. Equipo de Audiovisuales	-38,710.35		
102011201008	(-) Deprec. Acum. Equipos De Computacion	-16,578.44		
102011201009	(-) Deprec. Acum. Equipos e Instrumentos Musical	-6,925.15		
102011201011	(-) Deprec. Acum. Herramientas	-860.77		
	TOTAL DE (-) Depreciacion Acumulada Propiedades, P		-430,981.23	
102011202	(-) Depreciacion Acumulada Otras Propiedades, Plan			
102011202003	(-) Deprec Acum Otros Activos	-14,954.63		
102011202005	(-) Deprec Acum Equipos de Comunicación	-816.95		
102011202006	(-) Deprec Acum Juegos Infantiles	-4,674.05		
	TOTAL DE (-) Depreciacion Acumulada Otras Propieda		-20,445.63	
	TOTAL DE (-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES,...			-451,426.86
	TOTAL DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			753,066.62
10203	ACTIVO INTANGIBLE			
1020306	ACTIVO INTANGIBLE			
102030601	Aplicaciones informáticas (software)			
102030601001	Software y Licencias de Microsoft-Costo	4,039.80		
102030601003	(-) Amortización Acumulada Intangibles	-3,029.56		
	TOTAL DE Aplicaciones informáticas (software)		1,010.24	
	TOTAL DE ACTIVO INTANGIBLE			1,010.24
	TOTAL DE ACTIVO INTANGIBLE			1,010.24
	TOTAL DE ACTIVO NO CORRIENTE			754,076.86
	TOTAL DE ACTIVO			1,759,053.24
.				
2	PASIVOS			
201	PASIVOS CORRIENTES			
20103	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR			
2010301	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR - TERCEROS LOCALES			
201030101	Facturas, boletas y otros comprobantes por pagar			
201030101001	Proveedores Varios	19,068.69		
201030101002	Seguros Genesis	151.49		
	TOTAL DE Facturas, boletas y otros comprobantes po		19,220.18	
	TOTAL DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR -...			19,220.18
	TOTAL DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR			19,220.18

✓

CONGREGACION DE PADRES PASIONISTAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A DICIEMBRE DEL 2020

Cuenta	Descripción	Parcial	SubTotal	Total
20105	PROVISIONES			
2010501	PROVISIONES			
201050101	Provisiones Locales			
201050101003	Cuentas por Pagar Congregación	90,658.74		
	TOTAL DE Provisiones Locales		90,658.74	

	TOTAL DE PROVISIONES			90,658.74

	TOTAL DE PROVISIONES			90,658.74

20107	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES			
2010701	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA			
201070101	Obligaciones con SRI - I.V.A			
201070101004	IVA Retenido Compra Bienes	184.46		
201070101005	IVA Retenido Compra Servicios	88.16		
201070101008	IVA Retenido en Liq. de Compra	251.40		
	TOTAL DE Obligaciones con SRI - I.V.A		524.02	

201070102	Obligaciones con SRI - I.R.			
201070102028	Aplicables 2%	41.89		
201070102029	Aplicables 8%	47.83		
201070102034	Aplicables 1.75	34.73		
201070102035	Aplicables 2.75	18.49		
201070102037	Regimen MicroEmpresa 1.75%	69.93		
	TOTAL DE Obligaciones con SRI - I.R.		212.87	

	TOTAL DE CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA			736.89

2010703	CON EL IESS			
201070301	Con el IESS			
201070301001	Aporte Personal 9.45%	4,236.85		
201070301003	Fondos de Reserva	1,403.66		
201070301004	Prestamos Quirografarios	4,076.18		
201070301008	Prestamo Hipotecario	2,822.11		
201070301009	Extension de Salud por Conyuges	44.50		
	TOTAL DE Con el IESS		12,583.30	

	TOTAL DE CON EL IESS			12,583.30

	TOTAL DE OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES			13,320.19

	TOTAL DE PASIVOS CORRIENTES			123,199.11

202	PASIVOS NO CORRIENTES			
20202	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR			
2020201	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR - LOCALES			
202020101	Documentos y Cuentas por Pagar - Terceros			
202020101001	Cuentas y Doc. por Pagar Prov Lp	34,115.62		
	TOTAL DE Documentos y Cuentas por Pagar - Terceros		34,115.62	

	TOTAL DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR - LOCALES			34,115.62

	TOTAL DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR			34,115.62

CONGREGACION DE PADRES PASIONISTAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A DICIEMBRE DEL 2020

Cuenta	Descripción	Parcial	SubTotal	Total
20208	OTRAS PROVISIONES			
2020801	OTRAS PROVISIONES			
202080101	Otras Provisiones			
202080101001	Ctas por liquidar Seguro Educacion Continua	4,667.31		
	TOTAL DE OTRAS Provisiones		4,667.31	
	TOTAL DE OTRAS PROVISIONES		4,667.31	4,667.31
	TOTAL DE OTRAS PROVISIONES		4,667.31	4,667.31
	TOTAL DE PASIVOS NO CORRIENTES			38,782.93
	TOTAL DE PASIVOS			161,982.04
3	PATRIMONIO NETO			
301	PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLAD			
30101	CAPITAL			
3010101	Patrimonio			
301010101	Patrimonio			
301010101001	Patrimonio Institucional	1,751,176.56		
	TOTAL DE Patrimonio		1,751,176.56	
	TOTAL DE Patrimonio			1,751,176.56
	TOTAL DE CAPITAL			1,751,176.56
30107	RESULTADO DEL PERIODO			
3010702	(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO			
301070201	(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO			
301070201001	(-) Pérdida Neta Del Periodo	-148,888.49		
	TOTAL DE (-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO		-148,888.49	
	TOTAL DE (-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO			-148,888.49
	TOTAL DE RESULTADO DEL PERIODO			-148,888.49
	TOTAL DE PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS PROPIETARIOS...			1,602,288.07
	TOTAL DE PATRIMONIO NETO			1,602,288.07
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			1,764,270.11

POLÍTICAS DE INCENTIVO AL PAGO OPORTUNO

- ✓ Se sorteará al final del año lectivo un viaje a una isla dentro del país, el sorteo se realizará entre los representantes que hayan mantenido el pago puntual dentro de las fechas establecidas y tengan un historial intachable.
- ✓ Quienes paguen entre los primeros 5 días de cada mes la colegiatura obtendrá un descuento del 8 por ciento sobre el valor a pagar.
- ✓ Quienes paguen a inicio del año por adelantado la colegiatura de todo el año recibirán un descuento del 15 por ciento sobre el valor total.
- ✓ Si por alguna razón, un padre de familia no puede cumplir con el pago de la mensualidad, pero cuenta con un historial de buena conducta y pagos oportunos, la administración considerara el caso para permitirle diferir el pago o dependiendo el caso se le podría hacer un descuento del 50 por ciento.
- ✓ Se enviarán reportes de los estados de cuenta por pagar en los 5 días posteriores a la fecha límite de pago mediante los alumnos y por correo electrónico para que no se olviden del deber por cumplir.
- ✓ Se sorteará cada trimestre objetos tecnológicos por pronto pago entre los alumnos cuyos padres sean puntuales, de esta manera se incita a que los mismos alumnos les recuerden a sus padres pagar la mensualidad.



ESTUDIO DE CASO JORDY MARMOLEJO..

< 1%
Similitudes



< 1% Texto entre comillas
0% similitudes entre comillas
< 1% Idioma no reconocido

Nombre del documento: ESTUDIO DE CASO JORDY MARMOLEJO...docx
ID del documento: 5d95a6b4df917f365aeb240f26be7dd587d9e714
Tamaño del documento original: 56,21 ko
Autor: Jordy Marmolejo Bajaña

Depositante: Jordy Marmolejo Bajaña
Fecha de depósito: 1/4/2023
Tipo de carga: url_submission
fecha de fin de análisis: 1/4/2023

Número de palabras: 6346
Número de caracteres: 41.148

Ubicación de las similitudes en el documento:



Fuentes con similitudes fortuitas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	1library.co DE LOS PRINCIPIOS, OBJETIVOS Y POLÍTICAS ESPECÍFICOS https://1library.co/articulo/de-los-principios-objetivos-y-politicas-especificos-ky6okgy0	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (10 palabras)
2	dspace.espech.edu.ec Diseño de un modelo de gestión de cobro para prevenir y re... http://dspace.espech.edu.ec/bitstream/123456789/7296/3/22T0300.pdf.txt	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (10 palabras)

