



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Análisis de Caso, previo a la obtención del Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA.

Tema:

“Los impagos de pensiones y los flujos de caja negativo del Colegio Atenas de la ciudad de Ambato”

Autora: López Arcos, Myrian Rocío

Tutor: Eco. Álvarez Freire, Alejandro Dostoiewski

Ambato - Ecuador
2017

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Eco. Alejandro Dostoiewski Álvarez Freire con cédula de identidad No. 1801444504 en mi calidad de Tutor del Análisis de Caso sobre el tema: **“LOS IMPAGOS DE PENSIONES Y LOS FLUJOS DE CAJA NEGATIVOS DEL COLEGIO ATENAS DE LA CIUDAD DE AMBATO”**, desarrollado por Myrian Rocío López Arcos, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, modalidad semipresencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para la presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, Marzo de 2017

EL TUTOR



.....
Eco. Alejandro Dostoiewski Álvarez Freire

C.I. 1801444504

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Myrian Rocío López Arcos con cédula de identidad No. 0502411390 tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el análisis de caso, bajo el tema: **“LOS IMPAGOS DE PENSIONES Y LOS FLUJOS DE CAJA NEGATIVOS DEL COLEGIO ATENAS DE LA CIUDAD DE AMBATO”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos; conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este Análisis de Caso.

Ambato, Marzo de 2017

AUTORA



Myrian Rocío López Arcos

C.I. 0502411390

CESIÓN DE DERECHOS

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este Análisis de Caso, un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimonial de mi Análisis de Caso, con fines de difusión pública; además apruebo la reproducción de este Análisis de Caso, dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autora.

Ambato, Marzo de 2017

AUTORA



Myrian Rocío López Arcos

C.I. 0502411390

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, apruebe el Análisis de Caso, sobre el tema: **“LOS IMPAGOS DE PENSIONES Y LOS FLUJOS DE CAJA NEGATIVOS DEL COLEGIO ATENAS DE LA CIUDAD DE AMBATO”**, elaborado por Myrian Rocío López Arcos, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

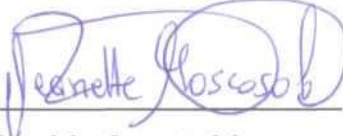
Ambato, Marzo de 2017



Eco. Mg. Diego Proaño
PRESIDENTE



Doc. Mg. José Viteri
MIEMBRO CALIFICADOR



Ing. Mg. Jeanette Moscoso
MIEMBRO CALIFICADOR

DEDICATORIA

El presente trabajo, plasma el esfuerzo dedicación, constancia de uno de mis anhelos personales; lo dedico en primer lugar a Dios quien me dio la salud fuerza y sabiduría; a mis dos amados hijos Ian y Gaia que con paciencia y amor me han acompañado a las aulas de querida Facultad y son el pilar fundamental en mi vida. A mi querida Suegra que con su apoyo incondicional siempre me alienta el seguir adelante.

Myrian Rocío López A.

AGRADECIMIENTO

Además un cálido agradecimiento a mi querida y prestigiosa institución que me dio la oportunidad de formarme como profesional la “Universidad Técnica de Ambato “. A mis queridos profesores que con sus conocimientos han ayudado a que pueda cumplir con esta meta a la vez entendiendo mi situación permitían que mis hijos ingresen a clases para yo poder seguir en mi camino. A mis familiares amigos que me han apoyado a que siga estudiando que de una u otra forma muchas gracias.

Myrian Rocío López A.

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA: “LOS IMPAGOS DE PENSIONES Y LOS FLUJOS DE CAJA NEGATIVOS DEL COLEGIO ATENAS DE LA CIUDAD DE AMBATO”

AUTORA: Myrian Rocío López Arcos

TUTOR: Eco. Alejandro Dostoiewski Álvarez Freire

FECHA: Marzo del 2017

RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo se realiza por falta de liquidez en que se encuentra la Unidad Educativa Atenas de la ciudad de Ambato, además su ineficiente control interno en el proceso de recolección de mensualidades que se encuentran en impago hasta la fecha, perjudicando los resultados de los ejercicios económicos y el flujo de caja proyectado.

La investigación desarrolla un estudio sobre los impagos de pensiones y los flujos de caja negativo; en el que se detecta los motivos por los que los estudiantes incumplen es sus pagos, los cuales tienen que ver con la irresponsabilidad de los padres, entre otras situaciones que comprometen los ingresos y ejecución de actividades de la institución. Así también, se analiza los estados financieros de la institución, en función de las decisiones que se toman a diario, por lo que se observa la existencia de flujos negativos en los últimos 3 años y que los gastos operativos superan a los ingresos; problema que se pretende solucionar con la ejecución de una propuesta válida, que permite evidenciar que existe un seguimiento y control para prevenir los impagos, observando que no existe políticas de gestión adecuadas para recuperar la cartera vencida en el En la Unidad Educativa Atenas.

PALABRAS DESCRIPTORAS: CARTERA DE CRÉDITO, RENTABILIDAD, INDICADORES FINANCIEROS, MOROSIDAD, COBRANZAS.

TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO
ACCOUNTING AND AUDIT FACULTY
ACCOUNTING AND AUDIT CAREER

TOPIC: “TUITION DEFAULTS AND NEGATIVE CASH FLOWS AT ATENAS PRIVATE SCHOOL IN AMBATO”

AUTHOR: Myrian Rocío López Arcos

TUTOR: Eco. Alejandro Dostoiewski Álvarez Freire

DATE: March 2017

ABSTRACT

The object of this research is the liquidity crisis at Unidad Educativa Atenas in Ambato due to an inappropriate monitoring system of the process of collecting past-due-tuition payments, which has a negative impact on both the Projected Cash Flow and the results of the Financial Year.

This research studies Tuition-Payment Delinquency and Negative Cash Flow. Our study reveals some parents' lack of commitment to meet their financial obligations to the school; which - among other situations- compromises revenues and the school's ability to perform. Also, the analysis of the school's financial statements -in connection with the decisions that are taken on a daily basis- reveals pervasive negative cash flows for the last three years and the fact that operating expenses are higher than revenues. Given the absence of management policies to recover Unidad Educativa Atenas's past due portfolio, such a problem can be solved by an Account Monitoring Component that prevents delinquency and defaults.

KEYWORDS: CREDIT PORTFOLIO, COST EFFECTIVENESS, FINANCIAL INDICATORS, LATE PAYMENTS AND DEFAULTS, AND COLLECTIONS

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINA
PÁGINAS PRELIMINARES	
PORTADA.....	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	iii
CESIÓN DE DERECHOS.....	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO.....	v
DEDICATORIA.....	vi
AGRADECIMIENTO.....	vii
RESUMEN EJECUTIVO.....	viii
ABSTRACT.....	ix
ÍNDICE GENERAL.....	x
ÍNDICE DE TABLAS.....	xiii
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xiv
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO I.....	2
1.1. TEMA.....	2
1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	2
1.2.2. Análisis crítico.....	6
1.2.3. Prognosis.....	6
1.2.4. Formulación del problema.....	7
1.2.5. Preguntas directrices.....	7
1.2.6. Delimitación del objeto de investigación.....	8
1.3. JUSTIFICACIÓN.....	8
1.4. OBJETIVOS.....	9
1.4.1. Objetivo General.....	9
1.4.2. Objetivos Específicos.....	9

CAPÍTULO II	10
2.1. ANTECEDENTES.....	10
2.2. FUNDAMENTACIÓN FILOSÓFICA.....	11
2.3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL.....	11
2.4. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES	13
2.4.1. Visión dialéctica de conceptualización	13
2.5. HIPÓTESIS.....	18
2.6. SEÑALAMIENTO DE VARIABLES DE LA HIPÓTESIS	18
CAPÍTULO III	19
MARCO METODOLÓGICO	19
3.1. ENFOQUE.....	19
3.2. MODALIDADES DE INVESTIGACIÓN	20
3.2.1 De Campo.....	20
3.2.2. Documentación bibliográfica.....	20
3.3. NIVELES DE INVESTIGACIÓN.....	20
3.3.1. Explicativa.....	20
3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA.....	21
3.4.1. Población.....	21
3.4.2 Muestra.....	22
3.5 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES	24
3.6. RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN	26
3.6.1. Plan para la recolección de información	26
3.7. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS	27
CAPÍTULO IV	29
RESULTADOS.....	29
4.1. Principales Resultados	29
4.1.1. Interpretación de Resultados.....	29
4.2. Limitaciones del estudio	36
4.3. Conclusiones	36
4.4. Recomendaciones.....	36

CAPÍTULO V	37
5. Propuesta de solución.....	37
5.1. Tema.....	37
5.2. Antecedentes	37
5.3. Justificación.....	39
5.4. Objetivos	40
5.5. Análisis de factibilidad.....	41
5.6. Modelo operativo de la propuesta	42
Fase 1: Análisis situacional.....	44
Fase 2: Proyección de resultados	53
Fase 3: Políticas de cobranza	56
5.7. Administración de la propuesta.....	59
5.8. Evaluación de la propuesta.....	59
Bibliografía	61
Anexo	64

ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
Tabla 1 Nómina oficial estudiantes de “Unidad Educativa Atenas”.....	21
Tabla 2 Morosidad	22
Tabla 3 Operacionalización de Variable Dependiente	24
Tabla 4 Conceptualización Variable Independiente.....	25
Tabla 5 Procedimiento de recolección de información.....	26
Tabla 6 Relación de objetivos específicos, conclusiones y recomendaciones	28
Tabla 7 Estadístico de prueba.....	33
Tabla 8 Matriz modelo operativo	43
Tabla 9 FODA.....	46
Tabla 10 FODA Cruzado	47

ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO	PÁGINA
Gráfico 1 Árbol de problemas.....	6
Gráfico 2 Categorías fundamentales	13
Gráfico 3 Supraordinación conceptual.....	14
Gráfico 4 T de student.....	35
Gráfico 5 Modelo operativo	42
Gráfico 6 Proceso de cobranza.....	56

INTRODUCCIÓN

El presente Análisis de Caso investigación desarrolla el tema sobre los impagos de pensiones y los flujos de caja negativo del Colegio Atenas de la Ciudad de Ambato, para lo cual se desarrolló en cinco capítulos que a continuación se presentan:

Capítulo I: en este capítulo se desarrolla el planteamiento del problema, el análisis crítico y la prognosis referente a la problemática evidenciada en el instituto educativo Atenas, dando cabida a la formulación del problema para proceder a justificar y plantear objetivos que guiaran la investigación.

Capítulo II: corresponde al marco teórico mismo que desarrolla los antecedentes investigativos, fundamentación filosófica y el marco legal referente al tema, basándose en los reglamentos internos de la institución; también se desarrolla el marco conceptual de la variable dependiente e independiente citando autores referentes a la temática con el fin de que esta fundamentación permita dar entendimiento al tema y desarrollar conocimiento.

Capítulo III: desarrolla la metodología en donde se plantea un enfoque mixto cualitativo y cuantitativo, con una modalidad básica bibliográfica y documental, con un nivel de investigación explicativo; además se plantea la población que se va a intervenir y los instrumentos que se van usar para recabar la información para lo cual se desarrolla los planes de levantamiento de información y los de procesamiento de información.

Capítulo IV: en este se presentan los resultados obtenidos en la investigación de campo, realizando análisis e interpretación de datos, además que se procede a la comprobación de la hipótesis de investigación, con lo cual se da paso a concluir la investigación y a realizar las recomendaciones pertinentes.

Capítulo V: este capítulo desarrolla la propuesta solución al problema, mismo que diseña políticas de gestión para recuperar la cartera vencida en el colegio Atenas.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1. TEMA

Los impagos de pensiones y los flujos de caja negativo del Colegio Atenas de la ciudad de Ambato.

1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.2.1. Contextualización

- **Contextualización macro**

En la actualidad en el país existen 5345 colegios privados en el Ecuador divididos en Colegios Particulares Laicos y colegio Particulares Religiosos inscritos en el ministerio de educación y censados en el INEC Instituto Nacional Estadísticas y Censo, los mismos que cuentan con todos los requisitos que le pide el Ministerio de educación con la finalidad de que todos los establecimientos privados tanto Laicos como Religiosos ,cumplan con los requisitos establecidos por la ley para poder satisfacer la necesidades de los padres y poder conseguir niños y jóvenes, las cuales con el apoyo actual del gobierno se trata de crear estudiantes con capacidades investigativas de alto nivel hablando en lo público, en lo privado las instituciones educativas se enfocan en la enseñanza de excelencia en cuanto con profesores especializados en cada área las cuales necesitan de un ingreso adicional para cubrir los gastos operativos y de servicio.

- **Contextualización meso**

En la actualidad según el censo del año 2013 -2014 que es la última información que presenta el INEC, el Instituto Nacional Estadística y Censo informa que en la provincia de Tungurahua tomando como referencia el cantón Ambato que cuenta con 94 colegios distribuidos entre Colegios Particulares Laicos y Colegios Particulares

Religiosos, con el fin de aportar servicios a la población ambateña, las cuales cuenta con educación desde el nivel inicial con niños desde de 1 a 3 años, nivel básico elemental con niños de 4 a 6 años, básico superior y bachillerato BGU e internacional, dentro de estos colegios cuentan con infraestructura de punta y comodidades para el estudiante con profesionales con títulos abalizados por el ministerio de educación, gracias a este último mencionado existe un control exhaustivo de los parámetros de calidad de cada institución y sea la misma en cuanto a lo privado con lo público, todos estos servicios tienen un costo a la institución ya que se considera una institución educativa como una empresa que opera con cada departamento operacional, para lo privado se debe tener ingresos mensuales que ayuden a la solvencia de dichos rubros.

- **Contextualización micro**

Para conocer la realidad de la institución donde se aplica el proyecto, se realiza una descripción de la misma.

La institución se denomina Unidad Educativa Atenas, Ambato. Inicialmente fue parte de la Sociedad Cultural y Educativa Ambato creada en 1976, cuya denominación cambió en 2005 a Fundación Cultural y Educativa Ambato.

El objetivo de su mentor Don José Filometor Cuesta Holguín, fue el de promover actividades culturales y educativas en la ciudad de Ambato.

Las labores iniciaron en el año de 1976 y originalmente empezaron en las instalaciones del Pío X en Atocha, lugar donde funcionó hasta 1985; sin embargo, desde el año 1981 adquirieron sus instalaciones en el sector de Yacupamba, perteneciente a la parroquia Izamba, lugar de 50.000 m² donde funciona actualmente.

La institución se encuentra en un segmento alto, pues acuden niños/as cuyos padres tienen un poder económico y social alto, medio alto. Razón por la cual su pensión mensual, se encuentra dentro de las más altas de la provincia.

El señor José Cuesta Vásquez, Presidente de la Fundación, como un empresario visionario, realiza inversiones importantes a la infraestructura de las instalaciones, enfocado en brindar espacios especializados, creando:

Laboratorios de computación: Únicos en su concepción, pues son creados en base a las necesidades de los niños, como son edad y nivel, con tecnología de punta pues cuenta con pantallas virtuales que permite un aprendizaje vivencial a los niños. Elemento importante para los niños que tienen una inteligencia visual.

Laboratorios de idiomas: Dos laboratorios de idiomas con toda la tecnología de punta que aporta enormemente a la práctica del idioma extranjero. Estos laboratorios también cuentan con pantallas virtuales.

Laboratorios de química: Un espacio creado exclusivamente para la práctica de esta materia, donde los estudiantes disponen de todas las seguridades. Cuenta con pantalla virtual con la finalidad de que reciban una explicación detallada de la práctica.

Amplias áreas verde: La institución cuenta con amplios jardines, muy bien conservados en donde los estudiantes pueden recrearse y también es un lugar donde reciben clases. Las instalaciones permiten disfrutar de la naturaleza.

Áreas especializadas para teatro, danza: Existen espacios adecuados para la práctica de la danza, del teatro, títeres donde cuentan con los elementos apropiados como: disfraces, teatrinos, escenarios de madera, escenarios en tela. Las presentaciones las realizan en el auditorio institucional que cuenta con la iluminación requerida así como el sonido. El espacio es amplio y cómodo para que los padres de familia puedan admirar la obra de teatro que presenta cada fin de quimestre.

Área especializada de pintura: Para los niños que tienen habilidades en la pintura, existe un espacio adecuado que cuenta con caballetes, sillas, espátulas, pinceles, lienzos, paletas, etc. El espacio se encuentra ubicado en los jardines posteriores donde los estudiantes realizan su actividad en total contacto con la naturaleza y con mucha tranquilidad.

Área especializada para música: Estas áreas cuentan con instrumentos musicales variados para la práctica. Así también la institución organiza cada año la participación de la estudiantina en varios eventos en la ciudad y también cuenta con la Banda Estudiantil de Música que participa en los eventos formales de la institución y de la ciudad.

Biblioteca: Una de las áreas más importantes en una institución educativa es la biblioteca, por ser fuente de consulta e investigación frecuente para estudiantes y docentes con la finalidad de satisfacer sus necesidades de conocimientos. Actualmente la biblioteca de la institución Atenas cuenta con 3.974 adquisiciones, con una colección bibliográfica amplia, moderna y actualizada que abarca todas las asignaturas. El acceso a la información de forma rápida y eficiente se garantiza con el uso del sistema SIABUC SIGLO XXI. Hoy en día, el internet es el medio de consulta más utilizado. Por ello en la biblioteca se dispone de 12 computadoras con acceso a la red mundial.

Dentro de esta área se ha destinado un espacio para los más pequeños, quienes tienen la posibilidad de escoger los libros de lectura infantil de acuerdo a sus gustos e intereses en horas de recreo. La biblioteca también es un área donde los maestros imparten sus clases interactivas.

Departamento médico: La Unidad Educativa Atenas cuenta con un renovado Departamento Médico con infraestructura e insumos básicos necesarios para resolver los problemas de salud emergentes que puedan presentarse dentro de la institución. Esta área es atendida a tiempo completa por un profesional de la medicina, con la finalidad de brindar a estudiantes atención médica con calidad y calidez.

Para cada uno de los estudiantes, el departamento dispone de la historia clínica actualizada, con el propósito de conocer la existencia de enfermedades que requieran monitoreo. Durante el año lectivo, se realizan programas de medicina preventiva, en coordinación con el Ministerio de Salud Pública.

El personal que labora en cada una de las áreas es especializado y cuenta con gran experiencia en el trabajo con niños y jóvenes. Su contratación se ajusta a las exigencias del Sistema de Calidad implementado, lo que garantiza que posea los conocimientos necesarios para su desempeño.

Las ventajas presentadas a nivel de personal, infraestructura, innovación en el área académica le permiten ser reconocida como una de las mejores instituciones educativas a nivel del centro del país.

1.2.2. Análisis crítico

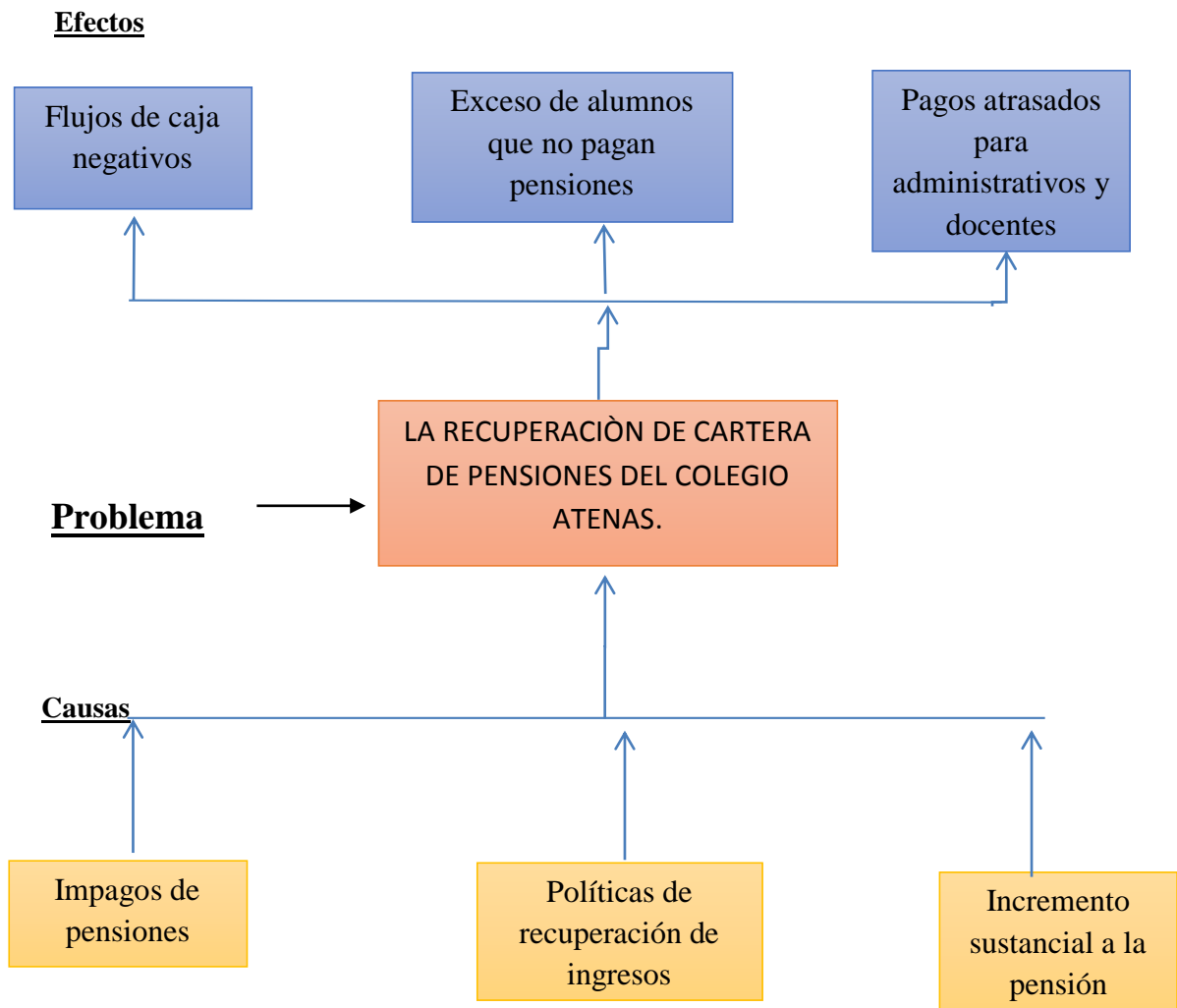


Gráfico 1 Árbol de problemas
Elaborado por: Rocío López (2017)

En la problemática analizada se observa claramente que la principal fuente del problema es el Impago de Pensiones porque es el problema más grande con que cuenta el Colegio con el efecto el de Flujos de Caja Negativos, para así poder continuar con las operación de la institución, llevando a futuro que los gastos operativos no sean cancelados a tiempo, trayendo como efecto nocivo para la población beneficiada.

1.2.3. Prognosis

El Colegio Atenas es una institución de servicio a la colectividad Tungurahuense, con

muchos años de experiencia brindando servicios a la niñez y juventud; cuenta actualmente con 789 alumnos tanto Maternal ,Básica Elemental, Básica Media y Bachillerato Unificado y Bachillerato Internacional, incrementando día la recuperación de pensiones, como siga con un alto índice que crecimiento en la recuperación de cartera, tendrá a futuro serios problemas; ya que el factor económico es uno de los más importantes con los que cuenta toda institución, ya que en esta institución trabaja un personal administrativo, docente y de servicio, y es fundamental que los trabajadores cobren su salario a tiempo para que se encuentren motivados el personal docente administrativo y servicio, ya que son el armazón de la empresa y si no se cancela ,los trabajadores buscaran otros sitios de trabajo, al mismo tiempo la institución se verá afectada hasta el punto de cerrar.

El efecto en cadena que desarrolla en supuesto el cierre del establecimiento es perjudicial para los 120 colaboradores que dependen del sueldo mensual y subsistir, la grave crisis que atraviesa el país por liquidez hace que el colegio espere demasiado tiempo a los representantes de los estudiantes, pero si no existe una solución al problema se puede terminar con el cierre definitivo del colegio, vale decir que el Colegio Atenas está atravesando una fuerte crisis económica ya que anteriormente en su administración la institución consiguió financiamiento con el objetivo de mejorar la edificación y demás instalaciones para poder aumentar el rubro mensual pero este objetivo no fue alcanzado, otra causa para que los pagos mensuales sean cobrados a tiempo.

1.2.4. Formulación del problema

¿Son los impagos de pensión los que generan una recuperación de cartera ineficiente lo que conlleva a los flujos de caja negativos?

1.2.5. Preguntas directrices

- ¿El exceso de alumnos que no pagan pensiones provoca el atraso de sueldos a docentes y administrativos?
- ¿Existen políticas de recuperación de ingresos para evitar el incremento sustancial de pensiones?

- ¿Los Estados Financieros reflejan la actividad coherente del pago de pensiones?

1.2.6. Delimitación del objeto de investigación

Campo: Contabilidad y Auditoría, Tributación, Administración, Finanzas

Área: Contabilidad, Administración, Finanzas

Aspecto: El puntual pago de pensiones del Colegio Atenas

Temporal: Periodo 1^{ro} de enero al 31 de diciembre del 2015

Espacial: Provincia Tungurahua, Cantón Ambato, Parroquia Izamba, Calle Pedro Vascones.

1.3. JUSTIFICACIÓN

Las razones por que elegí este proyecto de investigación es porque el Ing. Pablo Vásconez Gerente Administrativo y Financiero solicito este Estudio de Caso para el Colegio Atenas y me gustaría contribuir con la investigación para la solución problema como es la recuperación de cartera; ya que día a día es imposible recuperar la cartera y cada vez crece considerablemente, los impactos que están ocasionando dentro de la Institución es un incremento considerado del incobro de pensiones de los estudiantes reflejados en los Estados Financieros ,esto ocasiona el retraso de pago de pensiones y que no existan capacitaciones para Docentes y Administrativos , al mismo tiempo el Colegio cuenta con Bachillerato Internacional y están obligados a mantener capacitados a los Docentes los mismos que tiene costos altos, la necesidad de recuperar las pensiones es de vital importancia ya que el Colegio se beneficiaría con el incremento de capacitación de Docentes y la mejora de laboratorios para la investigación dentro de la Institución, esto beneficiara a los estudiantes para tener una educación de primera.

1.4. OBJETIVOS

1.4.1. Objetivo General

- Analizar los motivos que retienen la recuperación de cartera para evitar el retraso de pagos a Docentes y Administrativos.

1.4.2. Objetivos Específicos

- Detectar los motivos de incumplimiento de pagos en los padres de familia para contrarrestar la cartera vencida.
- Analizar los flujos de caja para determinar las cuentas en saldos negativos
- Establecer un manual de gestión para recuperar la cartera vencida en el Colegio Atenas.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES

En la Unidad Educativa Atenas, en la provincia de Tungurahua, cantón Ambato, no se ha realizado un trabajo de investigación similar.

Según **Diez de Castro**(2007, págs. 216-217), “El análisis de la solvencia del cliente es fundamental en el momento de la concesión del crédito y durante el seguimiento del mismo.

Existen diversos caminos para conocer si el cliente pagará sus deudas

- Observando si ha pagado en el pasado
- Investigando al cliente mediante una agencia de informes de crédito
- Investigando al cliente por medio del banco
- Informándose sobre la reputación del cliente en el sector correspondiente
- Basándose en los propios criterios análisis de ratios, calificación de créditos mediante puntuaciones”

Según **Diez de Castro** (2007, págs. 216-217) las políticas de crédito son:

“Políticas de crédito debemos entender los procedimientos, las condiciones y el seguimiento en el cobro de las deudas. De forma esquemática cuando uno de estos elementos respondería a los criterios siguientes:

- Procedimiento y calidad de crédito / controles de calidad de cuentas
- Criterio para transmitir solicitudes de crédito
- Condiciones de crédito- condiciones vto el crédito concedido debe ser liquidado
- Esfuerzos de cobro
- Métodos empleados en el intento

Condiciones de crédito, Según Luis Diez el crédito viene condicionado por su periodo de maduración y periodo de pago.

- ❖ Periodo de crédito
 - Tiempo de aplazamiento de pago.
- Descuento pago anticipado
 - Concedido si el pago dentro de un periodo de tiempo especificado.
 - Especificado como porcentaje de la cuantía de la factura.
 - Establecido para acelerar el cobro de las cuentas por cobrar.”

2.2. FUNDAMENTACIÓN FILOSÓFICA

La siguiente investigación se dirige a lo interpretativo y exploratorio, Según Koetting (pág. 296), Paradigma interpretativo: “También llamado paradigma cualitativo, fenomenológico, naturalista, humanista o etnográfico. Se centra en el estudio de los significados de las acciones humanas y de la vida social. Este paradigma intenta sustituir las nociones científicas de explicación, predicción y control del paradigma positivista por las de comprensión, significado y acción.”

Desde este hecho se cuestiona el comportamiento de los actores de la institución educativa, que acompañado de retrasos en pagos condiciona regularidades subyacentes, desarrollar aristas que someten al objeto de estudio desde los siguientes ámbitos:

- Solucionar los efectos negativos de flujo de caja.
- Observar el comportamiento de los actores principales frente a los efectos negativos financieros.
- Cuestionar la existencia de realidades internas y externas.

2.3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL

Artículo 13.- “De las pensiones y matrículas. - Los valores de la matrícula y la pensión mensual resultarán del costo de la educación por estudiante. Por concepto de matrícula corresponderá hasta un máximo de setenta y cinco por ciento (75%) del valor de la pensión mensual neta. La sumatoria del total del ingreso por concepto de cobro de matrículas y pensiones no podrá ser superior al costo de la educación en el establecimiento educativo (MINISTERIO DE EDUCACIÓN DEL ECUADOR, 2014).”

Artículo 14.- “Del cobro diferenciado por nivel educativo ofertado. - La institución de educación podrá establecer una función de costo por nivel y diferenciar el cobro entre educación inicial, educación general básica y bachillerato. La diferencia de costo de la educación entre cualquiera de los niveles ofertados no podrá ser mayor al diez por ciento (10%).”

DE LA UBICACIÓN EN LOS RANGOS Y EL COBRO DE PENSIONES Y MATRÍCULAS

Artículo 15.- “De los rangos para el cobro de pensiones y matrículas.- Para el cobro de pensiones y matrículas, las instituciones educativas deberán

cumplir con los estándares de calidad educativa establecidos por la Autoridad Educativa Nacional en la categoría de gestión escolar, en las dimensiones de Planificación Estratégica, Gestión Administrativa, Pedagógica Curricular, Convivencia Escolar e Infraestructura Escolar; y, en la categoría de desempeño profesional, en las dimensiones de Desarrollo Profesional y Aprendizajes. Adicionalmente, en base a la determinación del costo de la educación realizada, se ubicarán dentro de uno de los siguientes rangos:

a) Rango 3.- Las instituciones educativas cuyo componente de costo de gestión educativa es al menos del setenta por ciento (70%) del costo de la educación y no tuvieren excedente, podrán subir el valor de su pensión hasta un máximo total de 10% en relación al cobro efectivamente realizado en el período escolar inmediatamente anterior, dentro del margen debidamente autorizado por la Autoridad Educativa Nacional.

b) Rango 2.- Las instituciones educativas cuyo componente de costo de gestión educativa es al menos del sesenta por ciento (60%) del costo de la educación y su excedente no supere el cinco (5) por ciento, podrán subir el valor de su pensión hasta un máximo total de 8% en relación al cobro efectivamente realizado en el período escolar inmediatamente anterior, dentro del margen debidamente autorizado por la Autoridad Educativa Nacional.

c) Rango 1.- Las instituciones educativas cuyo componente de costo de gestión educativa es al menos del cincuenta por ciento (50%) del costo de la educación y su excedente sea del cero (0) por ciento en adelante, podrán subir el valor de su pensión hasta un máximo total de 5% en relación al cobro efectivamente realizado en el período escolar inmediatamente anterior, dentro del margen debidamente autorizado por la Autoridad Educativa Nacional.”

2.4. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES

2.4.1. Visión dialéctica de conceptualización

Supraordinación Conceptual

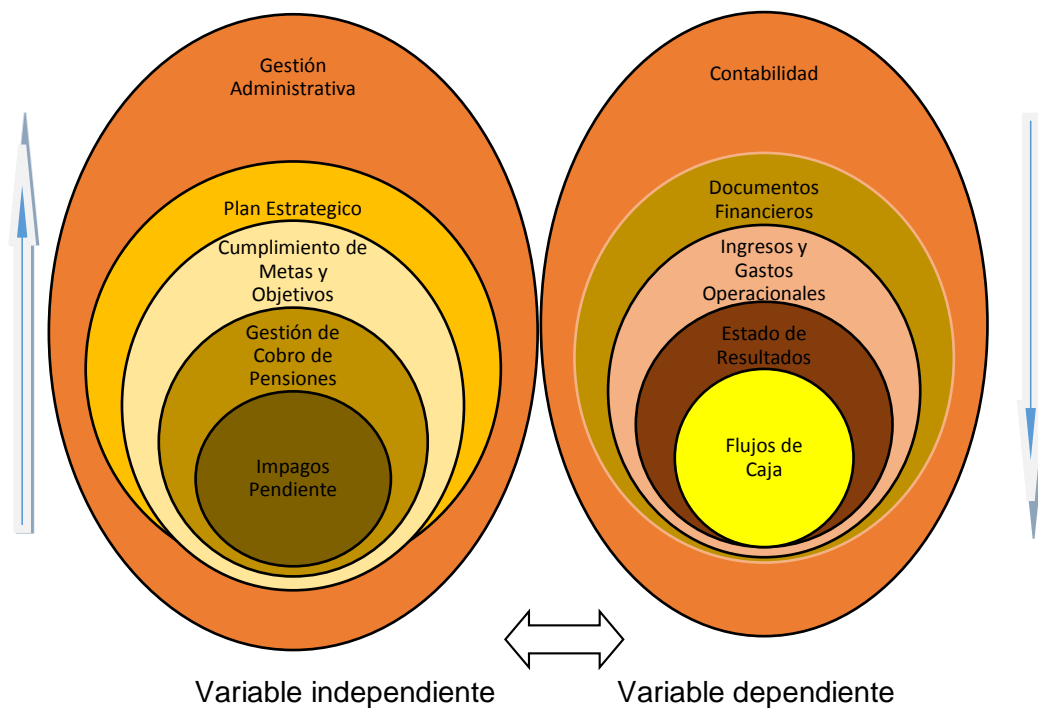


Gráfico 2: Categorías fundamentales
Elaborado por: Rocío López (2017)

Subordinación Conceptual

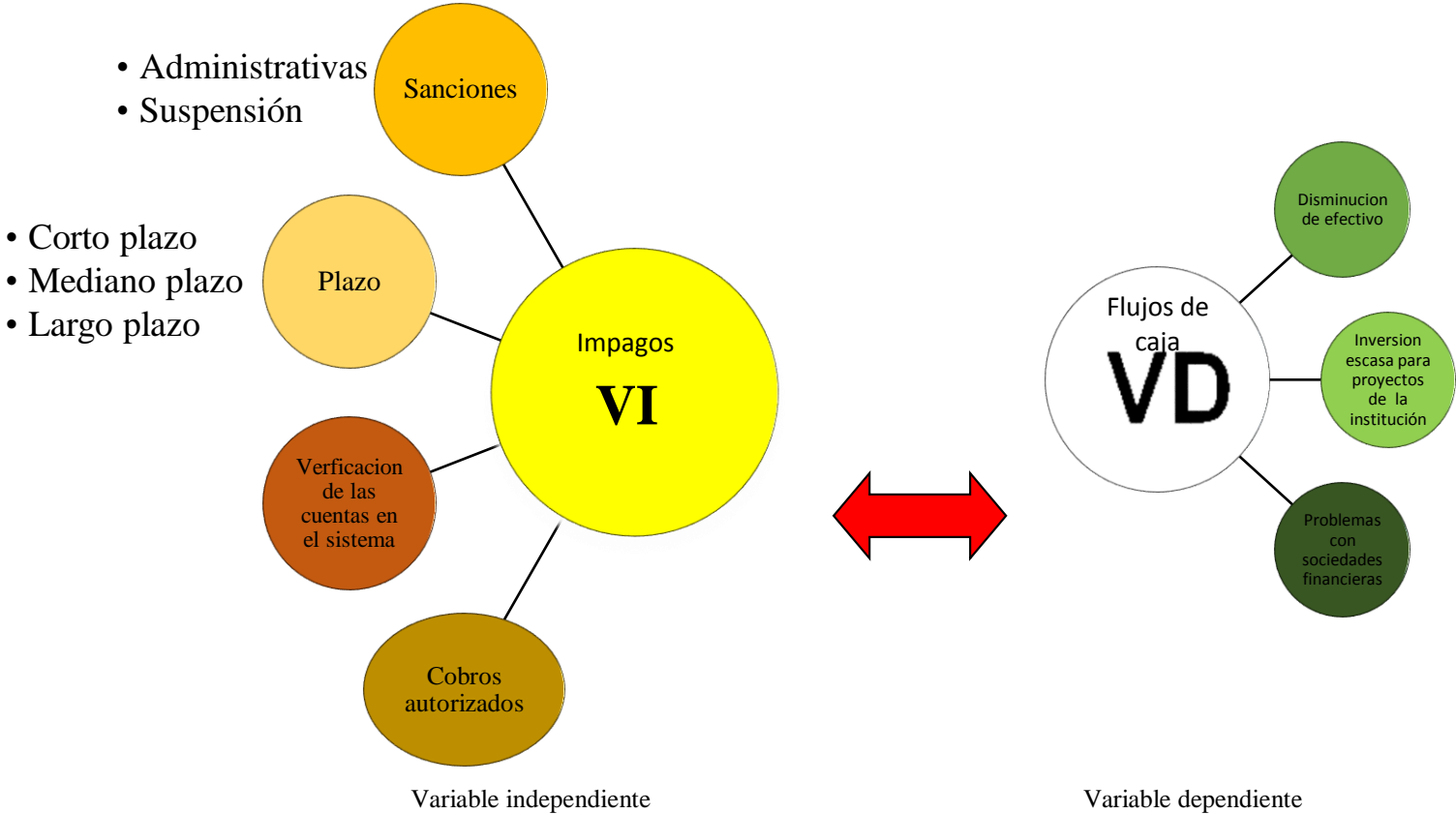


Gráfico 3: Supraordinación conceptual
Elaborado por: Rocío López (2017)

MARCO CONCEPTUAL, VARIABLE INDEPENDIENTE

Según definición abc (2007) Impago, Se habla de impago cuando existe una concreta falta de pago, de una deuda contraída, al término del plazo que se estipuló oportunamente para cancelarla.

En tanto, se llamará moroso al individuo o empresa reconocida legalmente como deudor, es decir, aquel que ha incurrido en el impago en cuestión. Para que una persona pueda reclamar el cobro de un dinero que prestó y que no se vio cancelado oportunamente deberá existir un documento previo en el cual figure asentado el compromiso de pago por la cantidad prestada o adelantada; el mencionado documento una vez que se concreta, se hará por duplicado para que un ejemplar quede en poder de quien presta y el otro en poder de quien recibió el préstamo.

De no mediar el mencionado documento no habrá forma de comprobar legalmente la existencia de una deuda impaga y por ende tampoco se podrá proceder legalmente contra quien se le prestó, ya que no hay constancias oficiales que omitió el pago acordado.

Algunos de los documentos más comunes que permiten reclamar un pago no efectuado son los siguientes: contratos de créditos, contratos de servicios telefónicos, contratos de tarjetas de créditos, escrituras hipotecarias, cheques o pagarés impagos, entre los más comunes.

Además de ser plausible de recibir una sanción legal por haber incurrido en un impago, el moroso, será incluido en listados automatizados, los cuales son consultados por las entidades financieras y crediticias a la hora de emitir un préstamo, entonces, el hecho de figurar en el impedirá por supuesto que el préstamo se materialice.

También, en algunos lugares del mundo se denominará como impago a aquella persona que aún no ha podido cobrar lo que le deben.

Según (Financiero, s.f.) La insolvencia es una situación jurídica en la que se encuentra aquella persona física o empresa cuando no pueda hacer frente al pago de sus deudas.

Esta situación se produce cuando el activo circulante es inferior al pasivo exigible. La insolvencia también se llama quiebra

Consecuencias por la declaración de insolvencia

Declararse insolvente no significa que la obligación de pago de las deudas sea impaga.

En primer lugar, la autoridad competente hará un estudio exhaustivo sobre la situación patrimonial del Insolvente para asegurarse de que no dispone de los recursos económicos para pagar, esto se conoce como procedimiento concursal.

MARCO CONCEPTUAL, VARIABLE DEPENDIENTE

Para explicar las variantes de la variable dependiente se debe comenzar explicando, según (pág. 1) “el criterio para registrar una transacción es el de devengado. En cambio, lo que vamos a ver a continuación, se basa en el concepto de erogación real de dinero; esta es la diferencia entre lo económico y lo financiero”, para cada una de las transacciones que tiene una empresa se refleja a través de las ventas y gastos, entonces el flujo de caja se lo denomina a los ingresos y gastos o flujos de dinero hacia y desde la empresa, se lo puede calcular diario, semanal, mensual, anual.

Comúnmente los ingresos reales que posee una institución son las ventas y ventas a crédito Podemos interpretarlo como un ajuste de lo contable a lo financiero, restándole al valor registrado como “ingresos por ventas”, la fracción que aún no fue pagada por nuestros clientes, y sumándole las facturas por ventas anteriores al período en cuestión, que fueron saldadas por nuestros clientes dentro de este período. Tener en cuenta que comúnmente en la jerga contable se habla de “ingresos por ventas”, refiriéndose en realidad a las ventas (transacciones) y no a los ingresos realmente recibidos.

Con esto se debe observar también los egresos reales las cuales constan de costos variables, costo fijos, bienes de cambio, bienes de uso, proveedores e impuestos que debemos descontar para obtener una utilidad real, también se puede ver como un ajuste de lo contable a lo financiero, teniendo en cuenta, no sólo los materiales y productos terminados que salieron de la empresa en su proporción correspondiente a las ventas, sino también lo que se acumuló o se eliminó del stock. Por otra parte, ahora corregimos por deudas de períodos anteriores con nuestros proveedores que hayamos saldado en

el presente período, y por compras que hicimos pero aún no pagamos. El hecho de incluir Δ Bienes de Uso significa que en general aparece una erogación importante al inicio del proyecto, al adquirir maquinarias, y al final se puede o no considerar su reventa luego de X años.

Para Effio (pág. 4)El rubro ***Ingresos del Flujo de Caja***, contiene las proyecciones de efectivo que ingresarán a la empresa fruto de sus actividades ordinarias, así como de aquellas extraordinarias. Entre estas tenemos.

- El ingreso obtenido por las ventas al contado
- Las cobranzas realizadas por las ventas al crédito
- Los ingresos efectivamente obtenidos por la venta de activos fijos, o por actividades distintas al objetivo social de la empresa.

Es importante mencionar que la proyección de los ingresos se basa normalmente en el Presupuesto de Ventas.

El ***rubro Egresos*** del Presupuesto de Caja o Flujo de Caja, contiene las proyecciones de efectivo que saldrán de la empresa fruto de sus actividades. Entre éstas tenemos:

- Las salidas de dinero por las compras al contado
- Los pagos por las compras al crédito
- Los pagos por los gastos administrativos y de ventas
- Los pagos al personal de la empresa
- Los pagos de los tributos. La proyección de los egresos se basa normalmente en el presupuesto de Compras, Presupuesto de Gastos, la política de créditos por parte de los proveedores, entre otros elementos.

Flujo de Caja Económico El Flujo de Caja Económico representa la capacidad de la empresa de generar efectivo sin considerar los préstamos y amortizaciones. Se calcula por la diferencia entre el saldo inicial y los ingresos menos los egresos.

2.5. HIPÓTESIS

Es el supuesto a ser demostrado con la investigación. La hipótesis es la respuesta a la formulación del problema planteado en el capítulo I, relacionando a las variables de estudio con la unidad de observación. Las variables pueden coincidir con las de la formulación del problema o pueden ser mejoradas. La estructura de la hipótesis es similar al del tema de investigación, con la diferencia que ésta si es o una afirmación, o una negación. La hipótesis también puede ser la solución tentativa al problema de estudio; en este caso, la demostración requiere de la aplicación o puesta en marcha de la propuesta, para poder determinar si se cumple o no. La hipótesis tiene que ser demostrada teórica- y matemáticamente.

H_0 = Los impagos de pensión **no generan** una recuperación de cartera ineficiente lo que conlleva a los flujos de caja negativos.

H_1 = Los impagos de pensión **generan** una recuperación de cartera ineficiente lo que conlleva a los flujos de caja negativos

2.6. SEÑALAMIENTO DE VARIABLES DE LA HIPÓTESIS

- **Variable independiente:** Impago de pensiones
- **Variable dependiente:** Flujos de caja negativos
- **Unidad de observación:** Unidad Educativa Atenas
- **Términos de relación:** generan una recuperación

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1. ENFOQUE

La presente investigación es cualitativa y cuantitativa.

Para Martínez, (2006, pág. 128) “se trata del estudio de un todo integrado que forma o constituye una unidad de análisis y que hace que algo sea lo que es”. En la investigación se usa el enfoque cualitativo porque la variable, impago de pensiones necesita de un tratado doctrinal diferente, entender por qué se da las impuntualidades en los pagos, y cuál es su relación con los flujos de caja, para tratar así el tema como un todo.

Según **López (2011)**, sobre el enfoque explica:

“la investigación cualitativa es aquella donde se estudia la calidad de las actividades, relaciones, asuntos, medios, materiales o instrumentos en una determinada situación o problema. La misma procura lograr una descripción holística, esto es, que intenta analizar exhaustivamente, con sumo detalle, un asunto o actividad en particular”. (p. 24)

Esta investigación está basada en recolección de datos los cuales permiten conocer la realidad financiera que tiene la institución, cada tipo de investigación reúne requisitos básicos para poder cumplir a cabalidad, para lo cualitativo tenemos la observación de la situación y el contexto en el que se halla la institución.

Se requiere de análisis financieros y estados al cierre de un ejercicio los cuales poseen un grado de dificultad si no se tuviere información importante para la toma de correctivos.

3.2. MODALIDADES DE INVESTIGACIÓN

3.2.1 De Campo

La utilización de los datos y su investigación será de campo ya que asocia distintos tipos instrumentos, entrevista al gerente financiero de la institución, conjuntamente con estudios secundarios como la observación de los estados financieros todo esto se utilizará para dar solución a los flujos de caja negativos que tiene la institución.

Para Herrera (2004, pág. 103) “es el estudio sistemático de los hechos en un lugar en el que se produce los acontecimientos. En esta modalidad el investigador toma contacto en forma directa con la realidad, para obtener información de acuerdo con los objetivos del proyecto”

3.2.2. Documentación bibliográfica

Para Behar (2008, pág. 20):

“Este tipo de investigación es la que se realiza, como su nombre lo indica, apoyándose en fuentes de carácter documental, esto es, en documentos de cualquier especie. Como subtipos de esta investigación encontramos la investigación bibliográfica, la hemerográfica y la archivística; la primera se basa en la consulta de libros, la segunda en artículos o ensayos de revistas y periódicos y la tercera en documentos que se encuentran en los archivos, como cartas, oficios, circulares, expedientes, etcétera”.

Para la investigación se ha referido conceptualmente temas como flujo de caja que observa cómo se encuentran los ingresos y gastos para poder tener solvencia y cubrir proyectos futuros en mejora social de los actores de la institución, temas socioculturales que amplían la visión de la investigación.

3.3. NIVELES DE INVESTIGACIÓN

3.3.1. Explicativa

Según Herrera (2008, pág. 16) el nivel explicativo es:

“El primer nivel de conocimiento científico sobre un problema de investigación se logra a través de estudios de tipo exploratorio; tienen por objetivo, la formulación de un problema para posibilitar una investigación más precisa o el desarrollo de una hipótesis. Permite al investigador formular hipótesis de primero y segundo grados.”

Se indagara los problemas centrales que impiden el desarrollo financiera de la unidad educativa los cuales ayudan a pagar rubros fijos que se encuentran impagos

3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.4.1. Población

Según Herrera (2004, pág. 107) “La población o universo es la totalidad de elementos a investigar respecto a ciertas características. En muchos casos no se puede investigar a toda la población se por razones económicas, por falta de auxiliares de investigación o porque no se dispone del tiempo necesario”

Tabla 1 Nómina oficial estudiantes de “Unidad Educativa Atenas”

Nº	ÍTEM	CANTIDAD
	ALUMNOS	778
	TOTAL POBLACIÓN	778

Fuente: Pagina Web Unidad Educativa Atenas

Elaborado por: Rocío López (2017)

3.4.2 Muestra

Muestreo intencional

Según Herrera (2004, pág. 107) “Para ser confiable, debe ser representativa, y además ofrecer la ventaja de ser la más práctica, la más económica y la más eficiente en su aplicación.”

Para la formulación de la muestra, se toma como punto de partida la cantidad de morosos que tiene la institución, esta información está clasificada depende de las políticas de crédito; a continuación se explica, los morosos que mantienen deudas a un número de mayores de un mes de retraso son 49, esta será la muestra para la investigación.

Tabla 2 Morosidad

Nº	NOMBRE Y APELLIDO	OBSERVACIÓN
	BARRENO LLERENA JOSE IGNACIO	
	BOWEN SALAZAR JUAN CARLOS	
	CARVAJAL ROJAS ANDREA VALENTINA	
	CHAQUINGA SANCHEZ CARLOS MATEO	va a denunciar, viaje a México no tiene plata 15/01/2016
	COLZADA AMORES PIERLUIGI FROWIN	YA DEPOSITA PARA EL DEBITO 14/01/2016
	DELGADO VIERA THOMAS AGUSTIN	YA SOLUCIONA LOS PAGOS 14/01/2016
	ESPINOSA MOYA DONATO JOSE	
	ESPINOZA TIRADO DOMENIKA NIKAELE	AUTORIZADO pago en 05/02/2016
	ESPINOZA TIRADO ROMMINA SALOME	AUTORIZADO pago en 05/02/2016
	ESPINOZA VALENCIA MATEO AGUSTIN	
	GARCES NARANJO MARIA JOSE	compromiso de pago al 05/02/2016
	GARCIA AYALA MARTIN NICOLAS	
	GAVILANES LUZURIAGA JULIO CESAR	PAGADO 700 EL 01/02/2016
	GUERRERO VIERA JAIME ANDRES	SE DEJA MENSAJE DE VOZ 14/01/2016
	HARO QUILLIGANA JUAN DIEGO	
	JARAMILLO SARASTI ISABELA	AUTORIZADO pago 29/01/2016 NO CUMPLE COMPROMISO
	JORDAN SALCEDO JHON FELIX	
	JORGGE PATIÑO FABIO ISAAC	ch posfechado
	LARREA HERDOIZA ANA LUISA	NO CUMPLE COMPROMISO SOLO HIZO DEPOSITO PARCIAL
	LARREA HERDOIZA PATRICIO JOSE	NO CUMPLE COMPROMISO SOLO HIZO DEPOSITO PARCIAL
	LOPEZ HUERTAS MATHIAS DANIEL	
	LOPEZ RODRIGUEZ EVELYN LIZBETH	AUTORIZADO DEJA CH 127 GUAYAQUIL AL 20/02/2016
	MAFLA MALDONADO JUAN PATRICIO	
	MERA GUERRA ANA ISABEL	AUTORIZADO CH PACIFICO AL 21/01/2016-05/02/2016-10/02/2016
	MEZA OLMEDO ANA PAULA	
	MOLINA VILLACIS MARIA PAZ	SE DEJA MENSAJE DE VOZ 14/01/2016
	MORA GUERRERO MATEO JOSUE	

MOYA MOYA ALISON NICOLE	DEJA CH POSFECHADOS
NARANJO PAREDES MARY CRUZ	AUTORIZADO CANCELA EL 05/02/2016
NARANJO PAREDES VALENTINA	AUTORIZA ING VASCONEZ hasta el 29/01/2016- NO CUMPLE COMPR
ORTIZ TERREROS SANTIAGO SEBASTIAN	AUTORIZA ING VASCONEZ hasta el 29/01/2016- NO CUMPLE COMPR
PALACIOS DALGO ANA CAROLINA	AUTORIZA ING VASCONEZ PAGAR EN CUOTAS
PALACIOS DALGO VALENTINA	AUTORIZADO ING VASCONEZ DEJA CH POSFECHADOS
RUIZ AVALOS EDGAR AMADOR	AUTORIZADO ING VASCONEZ DEJA CH POSFECHADOS
SALINAS ALVAREZ LUIS MATHIAS	AUTORIZADO DEJA CH EN GARANTIA
SANCHEZ JARAMILLO JUAN CAMILO	HOY DEPOSITA DE DOS MESES LA PROX SEMANA DEL RESTO 14/01/2016
SEVILLA CEVALLOS FLAVIA	
SEVILLA CEVALLOS MARIA EDUARDA	AUTORIZADO HIJOS CARMEN SOL MAESTRA DANZA PAGO 05/02/2016
SOLANO FREIRE KATHERINE DAYANNA	AUTORIZADO HIJOS CARMEN SOL MAESTRA DANZA PAGO 05/02/2016
URQUIZO FERNANDEZ EMILY SOFIA	AUTORIZADO
URREA ARIZA SAMUEL	
VALENCIA KELLY SAMANTHA	
VALENCIA SEGOVIA CIARA CRISTINA	
VALENCIA VALENTINA ISABELA	
VALLESTEROS BUSTILLOS ISAAC MICHAEL	AUTORIZADO HASTA EL 22/01/2016
VASCONEZ PONCE PEDRO JOSE	AUTORIZADO HASTA EL 22/01/2016
VASCONEZ VILLAGOMEZ MARIA DEL MAR	AUTORIZADO HASTA EL 22/01/2016
VASCONEZ VILLAGOMEZ MAURICIO SEBASTIAN	AUTORIZA ING VASCONEZ hasta el 29/01/2016- NO CUMPLE COMPR
VERDESOTO RODRIGUEZ MAYTE EDUARDA	AUTORIZA ING VASCONEZ hasta el 29/01/2016- NO CUMPLE COMPR
TOTAL	49

Fuente: Entrevista con contador general de la institución

Elaborado por: Rocío López (2017)

3.5 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

3.5.1 Variable dependiente: Flujo de caja negativos

Tabla 3 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLE DEPENDIENTE

VARIABLE DEPENDIENTE: flujo de caja negativos				
<i>CONCEPTUALIZACIÓN</i>	<i>CATEGORÍAS</i>	<i>INDICADORES</i>	<i>ÍTEMES BÁSICOS</i>	<i>TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN</i>
El criterio para registrar una transacción es el de devengado. En cambio, lo que vamos a ver a continuación, se basa en el concepto de erogación real de dinero; esta es la diferencia entre lo económico y lo financiero.	<i>Ingresos</i>	Ingresos operacionales	¿De cuánto fue el valor total al que asciende los ingresos operacionales?	Técnica: Análisis de datos Instrumento: Estados financieros
		Ingresos no operacionales	¿Cuáles son las cuentas que han presentado mayor variabilidad?	
	<i>Gastos</i>	Académicos	¿Cuáles son las cuentas de gastos más representativos?	
		Administrativos	¿Los gastos administrativos presentan incremento según lo presupuestados?	
	<i>Ganancias</i>	Ganancia o pérdida = Ingresos-gastos	¿Por qué se da el flujo de caja de manera negativo?	
	<i>Perdidas</i>			

Fuente: Entrevista con contador general de la institución

3.5.2 Variable Independiente: Impagos

Tabla 4 CONCEPTUALIZACIÓN VARIABLE INDEPENDIENTE

OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE: <i>Impagos pendientes</i>				
CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ÍTEMS BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN
Se habla de impago cuando existe una concreta falta de pago, de una deuda contraída, al término del plazo que se estipuló oportunamente para cancelarla.	<i>Sanciones</i>	Administrativos	¿Por qué existe impuntualidad en los pagos?	Técnica: Análisis de datos Instrumento: Estados financieros
		Suspensiones	¿Cuáles son las principales sanciones que se dan por las impuntualidades?	
	<i>Plazo</i>	Corto plazo	¿De cuánto es el plazo máximo que se permite las impuntualidades?	
		Mediano plazo	¿Qué acciones toma cuando las impuntualidades son superiores al plazo determinado?	
	Verificación de la cuenta	Estados financieros	¿Se realiza un seguimiento a los padres de familia por reincidencia en pagos de pensiones?	
	Cobros	Déficit	¿Cómo es la gestión de cobranzas en la institución?	

Fuente: Entrevista con contador general de la institución

3.6. RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

Metodológicamente para Herrera (2004, págs. 174-178), la construcción de la información se opera en dos fases: plan para la recolección de información y plan para el procesamiento de información.

La información es netamente descriptiva con datos de años anteriores que ayuda a la identificación de dificultades de la investigación.

3.6.1. Plan para la recolección de información

La determinación de algunas dudas para la investigación será netamente con una entrevista al Gerente administrativo y al Contador de la institución.

Tabla 5 Procedimiento de recolección de información

TÉCNICAS	PROCEDIMIENTO
Entrevista	¿Por qué existe impuntualidad en los pagos?
	¿Cuáles son las principales sanciones que se dan por las impuntualidades?
	¿De cuánto es el plazo máximo que se permite las impuntualidades?
Observación	¿Qué acciones toma cuando las impuntualidades son superiores al plazo determinado?
	¿Cómo es la gestión de cobranzas en la institución?
	¿Se realiza un seguimiento a los padres de familia por reincidencia en pagos de pensiones?

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Rocío López (2017)

3.7. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS

3.7.1 Plan de procesamiento de información

- Revisión crítica de la información recogida. Es decir limpieza de información defectuosa: contradictoria, incompleta, no pertinente, etc.
- Repetición de la recolección. En ciertos casos individuales, para corregir fallas de contestación.

Comprobación de hipótesis. El método estadístico que se utilizara en la investigación de esta hipótesis en la T de Student, debido que el tamaño de la población a estudiar es pequeña:

Establecimiento de conclusiones y recomendaciones.

- Se observa que los flujos de caja se mantienen constantemente negativos con lo cual no ayuda a cubrir costos, siendo insuficientes para la operación constante de la institución.
- El 7% de la muestra total se confirma que es constantemente deudora de las pensiones al colegio
- Se plantea establecer una medida de gestión administrativa urgente que contrarreste este malestar que a futuro se vendrá problemas con los acreedores de la institución.

Tabla 6 Relación de objetivos específicos, conclusiones y recomendaciones

OBJETIVOS ESPECÍFICOS	CONCLUSIONES	RECOMENDACIONES
Determinar la proyección del flujo de caja esperado para poder llegar a un equilibrio como medida para cubrir costos del colegio	Se observa que los flujos de caja se mantienen constantemente negativos y su ayuda a cubrir costos, siendo insuficientes para la operación constante de la institución.	Reevaluar el flujo de caja anual con proyecciones reales.
Observar los motivos por los que los estudiantes incumplen es sus pagos	El 7% de la muestra total se confirma que constantemente es deudora de las pensiones al colegio	Implementar un proceso para evitar la morosidad
Establecer una política de gestión para recuperar la cartera vencida en el colegio Atenas.	Se plantea una establecer una medida de gestión administrativa urgente que contrarreste este malestar que a futuro se vendrá problemas con los acreedores de la institución.	Evaluar la correcta gestión de las políticas de crédito en la institución.

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Rocío López (2017)

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1. Principales Resultados

4.1.1. Interpretación de Resultados

Según Mantilla (2006, pág. 4):

“los resultados de la investigación se comunican a través de un informe escrito y una representación oral. Es imperativo que los hallazgos de la investigación se presente en un formato simple, y dirigidos a las necesidades de la información de la situación de decisiones. Sin importar la destreza con la cual se llevaron a cabo los pasos”.

La investigación realiza un análisis de datos de los estados financieros, así como, una entrevista al director financiero de la institución que dé a conocer los resultados para resolver el problema. Dicha entrevista se presenta para analizar las respuestas y comprobar la hipótesis planteada.

ANÁLISIS DE DATOS ESTADOS FINANCIEROS

En el Anexo número 2, se observa el estado de resultados proyectado, mismo que presenta mayores gastos operativos que ingresos, por lo que se observa pérdida en los tres últimos años de la institución; a este problema se suma las impuntualidades en los pagos por pensiones de los estudiantes, necesitando de mayor flujo de efectivo para poder operar sin pérdida.

Sí los gastos operativos son mayores que los ingresos, ¿Cómo se da un buen servicio educativo? La institución recibe fondos de organizaciones no gubernamentales, quien ayuda que el nivel de estudio sea de calidad y se pueda operar de una manera adecuada. Para un entendimiento del problema se presenta la siguiente entrevista, realizado al jefe financiero de la institución:

ENTREVISTA

Objetivo: Analizar los motivos que retienen la recuperación de cartera constante con la finalidad de evitar el retraso en los pagos a Docentes y Administrativos.

ACLARACIÓN NECESARIA:

LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA, AFORTUNADAMENTE HASTA EL MOMENTO NO HA TENIDO NINGÚN TIPO DE RETRASO EN LOS PAGOS A DOCENTES Y/O ADMINISTRATIVOS.

Desarrollo

1. ¿Por qué existe impuntualidad en los pagos?

Por descuido e informalidad de algunos Padres de Familia.

2. ¿Cuáles son las principales sanciones que se dan por las impuntualidades?

No existe ningún tipo de sanción.

3. ¿De cuánto es el plazo máximo que se permite las impuntualidades?

Puede ser de 4, 5, y en ciertos casos hasta de 6 meses; dependiendo de la situación económica de los padres de familia.

4. ¿Qué acciones toma cuando las impuntualidades son superiores al plazo determinado?

Insistir mediante llamadas telefónicas, esquelas, memorándum, conversaciones personales, para tratar de llegar a acuerdos formales; ofreciendo facilidades de pago en beneficio del estudiante y padres de familia.

5. ¿Se realiza un seguimiento a los padres de familia por reincidencia en pagos de pensiones?

Permanentemente estamos realizando gestiones y seguimiento continuo, para evitar mayores retrasos.

6. ¿Cómo es la gestión de cobranzas en la institución?

Trabajamos en equipo, Secretarías, Inspectores, Tesorería, Directores, Contabilidad, Gerencia Administrativa; mediante llamadas telefónicas, esquelas, memorándum, conversaciones personales, todos controlamos los documentos de cobranzas, diaria, semanal, y mensualmente.

Análisis

Analizado los motivos que retienen la recuperación de cartera constante; se mencionó primeramente que no existe impagos a docentes y administrativos por el momento, lo que es favorable para el desarrollo pleno de las actividades educativas; por otra parte, se descubrió que las impuntualidades, se da por el descuido e informalidad de algunos padres, lo que persiste al no existir ningún tipo de sanciones para los estudiantes o padres de familia.

Otro de los inconvenientes presentados en las impuntualidades es que se permite esto durante 3, 4 e incluso 6 meses; por lo que no se especifica que sucede si no se realiza el pago después de este periodo de tiempo. Sin embargo; durante este tiempo de morosidad presentado por los padres de familia, se insiste para los cobros mediante llamadas telefónicas, esquelas, memorándum, conversaciones personales, para tratar de llegar a acuerdos formales; ofreciendo facilidades de pago en beneficio del estudiante, padres de familia y la institución.

Pese a lo anterior, se realiza seguimiento y control para evitar estas impuntualidades o retazos en los pagos; para ello se trabaja en equipo: Secretarías, Inspectores, Tesorería, Directores, Contabilidad, Gerencia Administrativa; mediante llamadas telefónicas, esquelas, memorándum, conversaciones personales, todos controlamos los documentos de cobranzas, diaria, semanal, y mensualmente; esperando que todos sean puntuales en la realización de pagos por pensiones educativas.

4.2. Verificación de la hipótesis

Según Gujarati (2010, pág. 831), “la estimación y la prueba de hipótesis constituye ramas gemelas de la inferencia estadística clásica. Una vez examinado el problema de la estimación, consideremos brevemente el problema de pruebas de hipótesis estadísticas”.

Para este caso, se aplica la t de student, porque la población es reducida, siendo que se aplicó una entrevista y se realizó un análisis de los estados financieros para descubrir la existencia del problema; y tratar de visualizar una solución.

Prueba de t student

MÉTODO LÓGICO

H₀: Los impagos de pensión no generan una recuperación de cartera ineficiente lo que no conlleva a los flujos de caja negativos.

H₁: Los impagos de pensión generan una recuperación de cartera ineficiente lo que conlleva a los flujos de caja negativos.

MODELO ESTADÍSTICO

Formula:

$$t = \frac{P_1 - P_2}{\sqrt{(P + Q)\left(\frac{1}{n_1} + \frac{1}{n_2}\right)}}$$

Donde:

t = estimador “t de student”

P₁ = Probabilidad de aciertos de la VI

P₂ = Probabilidad de aciertos de la VD

P = Probabilidad de éxito conjunta

Q = Probabilidad de fracaso conjunta (1- p)

n₁ = Número de casos de la VI

n₂ = Número de casos de la VD

Tabla 7 Estadístico de prueba

VARIABLE INDEPENDIENTE	RESPUESTAS	
	AFIRMATIVAS	NEGATIVAS
Pregunta 1: ¿Por qué existe impuntualidad en los pagos?	0	1
Pregunta 2: ¿Cuáles son las principales sanciones que se dan por las impuntualidades?	0	1
Pregunta 3: ¿De cuánto es el plazo máximo que se permite las impuntualidades?	0	1
Total	0	3
Total V.I.		3
VARIABLE DEPENDIENTE		
Pregunta 4: ¿Qué acciones toma cuando las impuntualidades son superiores al plazo determinado?	1	0
Pregunta 5: ¿Se realiza un seguimiento a los padres de familia por reincidencia en pagos de pensiones?	1	0
Pregunta 6: ¿Cómo es la gestión de cobranzas en la institución?	1	0
Total	3	0
Total V.D.		3
Total respuestas		6

Fuente: Entrevista

Elaborado por: Rocío López (2017)

Grados de Libertad

Dentro de la determinación de los grados de libertad se utiliza la siguiente fórmula:


$$gl = n1 + n2 - 2$$

$$gl = 3 + 3 - 2$$

gl: 4

Por lo antes expuesto se considera que la “**t**” de **Student** tabulada es igual a 2.1318 se obtiene en base al nivel de significancia y los grados de libertad.

Tabla t-Student



Grados de libertad	0.25	0.1	0.05	0.025	0.01	0.005
1	1.0000	3.0777	6.3137	12.7062	31.8210	63.6559
2	0.8165	1.8856	2.9200	4.3027	6.9645	9.9250
3	0.7649	1.6377	2.3534	3.1824	4.5407	5.8408
4	0.7407	1.5332	2.1318	2.7765	3.7469	4.6041
5	0.7267	1.4759	2.0150	2.5706	3.3649	4.0321
6	0.7176	1.4398	1.9432	2.4469	3.1427	3.7074
7	0.7111	1.4149	1.8946	2.3646	2.9979	3.4995
8	0.7064	1.3968	1.8595	2.3060	2.8965	3.3554
9	0.7027	1.3830	1.8331	2.2622	2.8214	3.2498
10	0.6998	1.3722	1.8125	2.2281	2.7638	3.1693

Fuente: <http://www.cs.buap.mx/~dpinto/pln/Autumn2010/tstudenttable.pdf>

Para la comprobación de la hipótesis se realiza los cálculos respectivos de las fórmulas que permitan comprobar la aceptación o rechazo de la hipótesis.

$$P_1 = 3/3 = 1$$

$$P_2 = 0/3 = 0$$

$$P = (0+3)/6 = 0,5$$

$$Q = (1 - \hat{p}) = 0,5$$

$$n_1 = 3$$

$$n_2 = 3$$

Luego de haber realizado los cálculos estadísticos requeridos para reemplazar en la fórmula, se procede a obtener la “t” de Student:

$$t = \frac{P_1 - P_2}{\sqrt{(P + Q)\left(\frac{1}{n_1} + \frac{1}{n_2}\right)}}$$

$$t = \frac{1 - 0}{\sqrt{(0.5 + 0.5)\left(\frac{1}{3} + \frac{1}{3}\right)}}$$

$$t = 2.4495$$

Si la “t” de Student **calculada 2.4495** es mayor que la “t” de Student **tabulada 2.1318** se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_1) con un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%.

Interpretación:

Una vez realizado el cálculo de la “t” de Student se puede observar que:

La “t” de Student calculada $2.4495 > 2.1318$ “t” de Student tabulada así pues en la presente investigación se acepta la hipótesis alternativa (H_1) y se rechaza la hipótesis nula (H_0), es decir que: “Los impagos de pensión generan una recuperación de cartera ineficiente lo que conlleva a los flujos de caja negativos”.

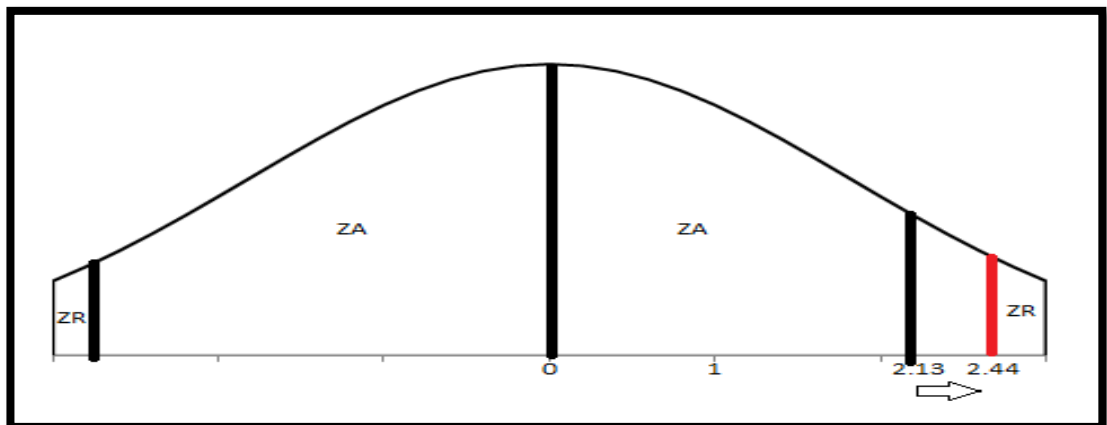


Gráfico 4: T de student
Elaborado por: Rocío López (2017)

4.2. Limitaciones del estudio

No existieron limitaciones, pues hubo la predisposición de las autoridades de la institución educativa, para colaborar con la presente investigación, entregando los datos solicitados en el tiempo establecido.

4.3. Conclusiones

- Se detectó los motivos por los que los estudiantes incumplen es sus pagos, los cuales tienen que ver con la irresponsabilidad de los padres.
- Se analizó los estados financieros de la institución en función de las decisiones tomadas anteriormente, por lo que se descubrió la existencia de flujos negativos en los últimos 3 años y que los gastos operativos superan a los ingresos.
- Por último, aunque se evidenció que existe un seguimiento y control para prevenir los impagos, no se observó que exista políticas de gestión para recuperar la cartera vencida en el colegio Atenas.

4.4. Recomendaciones

- Se deberá concientizar a padres y estudiantes, sobre la importancia en el cumplimiento de los pagos por pensiones educativas, puesto que esto sirve para brindar el mejor servicio educativo.
- Se deberá aplicar mayor control de los estados financieros, en especial revisar todos los gastos operativos, puesto que estos superan a los ingresos; en este mismo aspecto se puede aplicar indicadores de gestión y financieros que permita tomar decisiones adecuadas en beneficio de la institución.
- Finalmente se recomienda diseñar políticas de gestión para recuperar la cartera vencida en el colegio Atenas.

CAPÍTULO V

5. Propuesta de solución

5.1. Tema

Diseñar políticas de gestión para recuperar la cartera vencida en el colegio Atenas.

Instituciones Ejecutoras

Unidad Educativa Atenas.

Beneficiarios

- Área Financiera y Administrativa

Ubicación

- **Provincia:** Tungurahua
- **Ciudad:** Ambato

Tiempo estimado para la ejecución: Cuatro meses

Equipo Técnico Responsable:

- **Investigador:** Rocío López
- **Tutor:** Eco. Alejandro Álvarez

5.2. Antecedentes

Mediante el análisis efectuado a los Estados Financieros de varios años atrás hasta el 2016 verificó que existe más gastos que ingresos, se ha encontrado problemas que no permite disminuir la cartera vencida, existiendo un número de estudiantes que incumplen con el pago de las pensiones y esto se debe a la irresponsabilidad de los padres, la falta de conocimiento de leyes y políticas en el área educativa hace que sea difícil el cobro de los rubros vencidos, tanto en las diferentes áreas financieras y administrativas, esto no ha permitido cortar de raíz el problema, y como el problema principal en la investigación se obtuvo que la gestión financiera y administrativa impacta de forma significativa en los flujos de caja, lo cual no le permite al administrador tomar buenas decisiones financieras y contribuir con el crecimiento de la institución como es el caso de la disminución de capacitaciones para los Docentes.

Por lo que a partir de la investigación aunque se evidencio que existe un seguimiento y control para prevenir los impagos no se observó que existe políticas de gestión para recuperar la cartera vencida, se propone rediseñar unas políticas nuevas de cobranza de pensiones utilizando lo que la ley establece de acuerdo al Ministerio de Educación y con la políticas que existen en varios libros que nos ayudan a recuperar la cartera vencida, así mismo esperamos que con todos estos cambios podamos eliminar por completo los impagos de los años posteriores. Además es necesario la realización de proyecciones del próximo año, lo cual permitirá tener un manejo eficiente de la cartera.

Hecha la observación anterior según **Diez de Castro** (2007, págs. 216-217), El análisis de la solvencia del cliente es fundamental en el momento de la concesión del crédito y durante el seguimiento del mismo.

Existen diversos caminos para conocer si el cliente pagará sus deudas

- Observando si ha pagado en el pasado
- Investigando al cliente mediante una agencia de informes de crédito
- Investigando al cliente por medio del banco
- Informándose sobre la reputación del cliente en el sector correspondiente
- Basándose en los propios criterios análisis de ratios, calificación de créditos mediante puntuaciones

Según **Diez de Castro** (2007, págs. 216-217) Políticas de crédito debemos entender los procedimientos, las condiciones y el seguimiento en el cobro de las deudas. De forma esquemática cuando uno de estos elementos respondería a los criterios siguientes

- Procedimiento y calidad de crédito / controles de calidad de cuentas
- Criterio para transmitir solicitudes de crédito
- Condiciones de crédito- condiciones vio el crédito concedido debe ser liquidado
- Esfuerzos de cobro
- Métodos empleados en el intento

Condiciones de crédito, Según Luis Diez el crédito viene condicionado por su periodo de maduración y periodo de pago.

- ❖ Periodo de crédito
 - Tiempo de aplazamiento de pago

Descuento pago anticipado

- Concedido si el pago dentro de un periodo de tiempo especificado
- Especificado como porcentaje de la cuantía de la factura
- Establecido para acelerar el cobro de las cuentas por cobrar

Aportando conocimientos básicos a la Unidad Educativa y mejorando los flujos de caja.

5.3. Justificación

El motivo de realizar un manual de políticas de recuperación de cartera ayudaran a mejorar el flujo de caja que reflejan los estados financieros el cual permitirá mejorar la Cartera vencida de la Unidad Educativa Atenas tiene como orientación práctica, mejorar las políticas de cobranza, toma de decisiones por parte de los administradores, en busca de un crecimiento para que no exista inpagos pendientes por parte de los padres, de esta manera se disminuye la cartera vencida.

De igual forma es de suma importancia para el personal administrativo y financiero incrementar un Manual de Políticas, las mismas que ayudaran a mantener los rubros de pago de pensiones al día, y a la vez contribuyen con el crecimiento institucional y al mismo tiempo ayudan a mantener el prestigio de la Unidad Educativa Atenas que por 40 años brinda un servicio educativo de calidad a toda la niñez y juventud Tungurahuese.

La elevada competencia y el avance de la tecnología hace cada vez más complicado desarrollar actividades de construcción, por lo tanto se tiene la necesidad de implementar un plan financiero que ayude a prevenir la pérdida de recursos monetarios en este sector.

Es importante generar un diseño de políticas de gestión enfocadas a la recuperación de la cartera; así como, permita que el personal administrativo y todos quienes intervienen en el proceso de gestión de cobros, puedan tener un medio de referencia para presionar a padres y estudiantes el cobro de las pensiones vencidas, así también prevenir que se dé el problema.

Los beneficiarios serán todos los que participan en el colegio, estos son administrativos y docentes, pues no se les incumplirá con los pagos por sus servicios prestados a la institución, padres de familia y estudiantes, debido a que se le prestara mejores servicios educativos; y en si toda la institución, puesto que con el dinero o ingreso mensual que recibe por concepto de pensiones educativas, puede mejorar la infraestructura y calidad de servicio educativo.

Es una propuesta nueva en la institución, debido a que no posee políticas en el ámbito de cobro, según lo descubierto con la entrevista, esto se lo realiza empíricamente, por lo que las políticas pueden mejorar el sistema de cobros y permitir ejercer presión a los padres de familia y estudiantes en los cobros, así como el de prevenir situaciones de incumplimiento, con un adecuado seguimiento y control definido para las diferentes dignidades, encargados de hacer cumplir con estas políticas en beneficio de la institución.

Se mejorará los cobros y por ende el rendimiento global en cuanto a calidad y prestación de servicios educativos; también se puede, reflejar en la infraestructura institucional, puesto que el presupuesto consta de dichos ingresos pensionarios, por lo que su puntualidad permitirá dar cumplimiento a las actividades presupuestarias y de mejoramiento en infraestructura.

5.4. Objetivos

Objetivo General

- ❖ Elaborar políticas de cobranza con la finalidad de mejorar los flujos de cajas negativos del Colegio Atenas.

Objetivos Específicos

- ❖ Analizar los estados financieros de la Unidad Educativa Atenas para verificar la cartera vencida que nos permita conocer la realidad económica de la Institución.
- ❖ Realizar proyecciones del flujo de caja mensual (anual) que permita controlar los ingresos y gastos de la Unidad Educativa Atenas.
- ❖ Desarrollar las políticas de cobranza que le permitan realizar los cobros de la pensiones para evitar flujos de caja negativos en la Unidad Educativa Atenas.

5.5. Análisis de factibilidad

Factibilidad legal

Es factible legalmente, puesto que la ley de educación; así como, las normativas internas de la institución lo permite, y mejorara el sistema de cobro.

Factibilidad organizacional

Es factible puesto que se mejora la organización interna para poder gestionar los cobros, así como, de presionar a padres y estudiantes para la generación de los pagos.

Factibilidad económica-financiera

Es factible desde este punto, puesto que ayuda a la recuperación de cartera en la institución y a la puntualidad de los pagos.

Y por otro lado, el costo de la propuesta no tiene valor, por lo que su ejecución e implementación puede darse con la aprobación del consejo directivo.

5.6. Modelo operativo de la propuesta

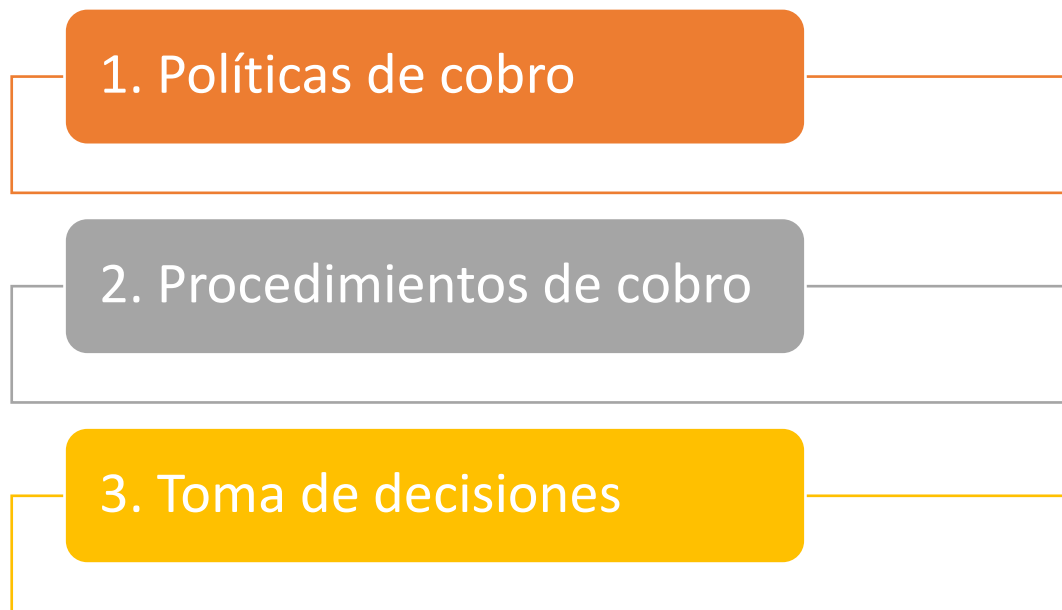


Gráfico 5 Modelo operativo
Elaborado por: La autora 2016

Tabla 8 Matriz modelo operativo

Etapas	Fases	Objetivos	Actividades	Responsable
1	Análisis Situacional	❖ Analizar los estados financieros de la Unidad Educativa Atenas para verificar la cartera negativa vencida que nos permita conocer la realidad económica de la Institución.	❖ Información histórica ❖ FODA cruzada ❖ Objetivos y Estrategias ❖ Análisis de los Estados Financieros: Análisis Horizontal, Análisis Vertical	Investigadora
2	Proyección de resultados	❖ Realizar proyecciones del flujo de caja mensuales que permita controlar los ingresos y gastos de la Unidad Educativa Atenas	❖ Proyección de Recuperación de cartera ❖ Proyección del flujo de caja para el siguiente año.	Investigadora
3	Políticas de cobranza	❖ Desarrollar las políticas de cobranza que le permitan realizar los cobros de la pensiones para evitar flujos de caja negativos en la Unidad Educativa Atenas.	❖ Procesos de cobranza ❖ Políticas de cobranza.	Investigadora

Elaborado por: Rocío López (2017)

Fuente: Investigación Propia

Fase 1: Análisis situacional

Analizar los estados financieros de la Unidad Educativa Atenas para verificar la cartera negativa vencida que nos permita conocer la realidad económica de la Institución, lastimosamente la falta de políticas regias que ayuden a la captación de los recursos propios generados por la institución no cubren sus gastos operativos y de financiamiento debido a la falta de estrategias que ayudan al desarrollo económico financiero de la misma, en definitiva hablar de un déficit acelerado entre años evidentemente no ayuda en mucho a las mejoras atenuantes que necesita la unidad educativa.

❖ Información histórica

Su participación dentro de la educación en Ambato es de mucha trascendencia y longevidad ya que muchas promociones han pasado por sus instalaciones, recordar que un mundo de constantes cambios llevan grandes inversión con sus resultados a largo plazo, lastimosamente los efectos de impagos hacen que estrategias y sueños de mejora no se plasmen en la actualidad peor aún para mejorar al mediano o largo plazo.

En el contexto financiero en un breve rasgo de análisis de sus estados económicos se demuestra la gravedad de la situación la cual no mantiene saldos positivos en su ejercicio económico, acarreando desde el 2010 al 2015 saldos negativos pero cabe decir que en 2010 tuvo existió una ganancia de 6.500 dólares respectivamente, levemente existe un periodo de ganancia las cuales se reinvierten en las propias instalaciones de la institución

MISIÓN

Creemos y aprendemos juntos fortaleciendo nuestros principios y valores y desarrollando las capacidades y habilidades de nuestra comunidad.

VISIÓN

Somos una Organización responsable de personas felices e integras, con conciencia social y capacidades para triunfar.

POLÍTICAS DE CALIDAD

Educamos y formamos jóvenes competentes, responsables y de servicio. Trabajamos para la satisfacción de nuestros clientes internos y externos mediante el cumplimiento de requisitos, la innovación de procesos, una organización efectiva, personal especializado y comprometido, una infraestructura adecuada y la participación de la familia.

La propuesta se creó para mejorar la recuperación de cartera en el departamento financiero de la Unidad Educativa Atenas, ya que hace varios años atrás tiene una recuperación de cartera vencida que año a año están arrastrando y el propósito es evitar estos incobros y permitir que la Unidad Educativa siga creciendo.

Tabla 9 FODA

POSITIVAS		NEGATIVAS	
F	D	O	A
<ul style="list-style-type: none"> - La Contabilidad Adecuada - Sistema de información actualizada - Personal Idóneo - Actualización de políticas actuales del gobierno. - Capacitar al personal en la medida de lo posible. 	<ul style="list-style-type: none"> - Flujos de caja negativos. - Exceso de alumnos que incumplen con los pagos de pensiones. - Pagos atrasados para administrativos y docentes. - No existe capacitación y actualización del personal administrativo. - Falta de presupuesto. 	<ul style="list-style-type: none"> - Recuperación de mercados(fuentes de trabajo) - Apoyo del gobierno a la educación.(actualización de políticas de educación) - Nuevas asignaciones presupuestarias (Donaciones) - Implementación de nuevas tecnologías. - Política de fidelización del cliente 	<ul style="list-style-type: none"> - Crisis Económica - Presupuesto Educativo - Cambio en las políticas de educación - El cambio en el gobierno - El Desempleo

Elaborado por: Rocío López (2017)

Tabla 10 FODA CRUZADO

<p>V. EXTERNOS / V. INTERNOS</p>	<p>A</p> <ul style="list-style-type: none"> - Crisis Económica - Presupuesto Educativo - Cambio en las políticas de educación - El cambio en el gobierno. - El Desempleo 	<p>O</p> <ul style="list-style-type: none"> - Recuperación de mercados (fuentes de trabajo) - Apoyo del gobierno a la educación.(actualización de políticas de educación) - Nuevas asignaciones presupuestarias (Donaciones) - Implementación de nuevas tecnologías. - Política de fidelización del cliente
<p>F</p> <ul style="list-style-type: none"> - La Contabilidad Adecuada - Sistema de información actualizada - Personal Idóneo - Actualización de políticas actuales del gobierno. - Capacitar al personal en la medida de lo posible. 	<p>FA</p> <ul style="list-style-type: none"> • Analizar adecuadamente la cartera por cobrar. 	<p>FO</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mejorar los procesos de cobranzas.
<p>D</p> <ul style="list-style-type: none"> - Flujos de caja negativos. - Exceso de alumnos que incumplen con los pagos de pensiones. - Pagos atrasados para administrativos y docentes. - No existe capacitación y actualización del personal administrativo. - Falta de presupuesto. 	<p>DA</p> <ul style="list-style-type: none"> • Capacitar al personal de acuerdo a las nuevas políticas que implanta el gobierno. 	<p>DO</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mejorar los flujos negativos que la institución presenta.

Elaborado por: Rocío López (2017)

❖ **Objetivo y estrategias**

Entre los objetivos y estrategias a implementar se tiene las siguientes:

O1: Analizar adecuadamente la cartera por cobrar.

- Mantener el actual sistema contable.
- Aplicar indicadores de manera trimestral para un mejor control.
- Realizar un seguimiento adecuado a los padres reincidentes.
- Seguir un proceso adecuado de cobros.

O2: Mejorar los procesos de cobranzas.

- Restructurar los procesos de seguimiento y cobranzas en la institución.
- Socializar los procesos de cobranzas con el personal respetivo.
- Socializar los procesos con los padres de familia en especial con los que se encuentran en cartera vencida.

O3: Capacitar al personal de acuerdo a las nuevas políticas que implanta el gobierno.

- Capacitar al personal en nuevas tecnologías.
- Capacitar al personal en recuperación y prevención de cartera en riesgo.
- Socializar el problema con los padres de familia y estudiantes.

O4: Mejorar los flujos negativos que la institución presenta.

- Realizar una planificación adecuada de los ingresos y gastos.
- Prever los flujos que se pueden encontrar en riesgos.
- Aplicar indicadores para un seguimiento adecuado y control de cartera.

Análisis de los Estados Financieros:

❖ Análisis Horizontal

FUNDACIÓN CULTURAL Y EDUCATIVA AMBATO
BALANCE GENERAL COMPARATIVO
DICIEMBRE 2015 - 2016

<u>CUENTA</u>	<u>DETALLE</u>	<u>31/12/2015</u>	<u>31/12/2016</u>	Mide volumen de la cuenta Horizontal	
				Valor absoluto	%
1.	Activo	1.983.072,14	4.061.838,06	2.078.765,92	51%
1.1.	Corriente	141.270,97	132.334,49	-8.936,48	-7%
1.1.3.	Exigible	138.724,37	128.836,62	-9.887,75	-8%
1.2.	Fijo	1.425.145,12	3.637.780,61	2.212.635,49	61%
1.3.	Diferidos	416.656,05	291.722,96	-124.933,09	-43%
2.	Pasivo	1.766.705,73	1.825.775,76	59.070,03	3%
2.1.	Corriente	631.088,40	830.000,35	198.911,95	24%
2.1.1.	Obligaciones laborales	103.834,36	61.211,97	-42.622,39	-70%
2.1.2.	Proveedores	36.826,45	32.986,94	-3.839,51	-12%
2.1.3.	Cuentas por pagar	229.908,26	182.306,53	-47.601,73	-26%
2.1.5.	Obligaciones financieras	257.915,63	552.081,62	294.165,99	53%
2.2.	No corriente	1.135.457,64	995.775,41	-139.682,23	-14%
2.2.1.	Pasivos estimados y provisiones	82.124,31	92.442,08	10.317,77	11%
2.2.5.	Obligaciones Financieras a Largo Plazo	1.053.333,33	903.333,33	-150.000,00	-17%
3.	Patrimonio	341.561,13	2.236.062,30	1.894.501,17	85%
3.7.	Resultados de ejercicios anteriores	-6.659,07	-131.853,79	-125.194,72	95%

Conclusiones:

- ❖ ACTIVO del año 2015 al año 2016 aumentado en 51%
- ❖ ACTIVO CORRIENTE del año 2015 al 2016 disminuyo en -7%
- ❖ ACTIVO EXIGIBLE del año 2015 al 2016 disminuyo en -8%
- ❖ ACTIVO FIJO del año 2015 al 2016 aumenta en 61% en propiedades planta y equipo
- ❖ ACTIVO DIFERIDOS del año 2015 al 2016 disminuyo en -43%
- ❖ EL PASIVO del año 2015 al año 2016 aumento en un 3%
- ❖ EL PASIVO CORRIENTE del año 2015 al año 2016 aumento en un 24%
- ❖ EL PASIVO DE OBLIGACIONES LABORALES del año 2015 al 2016 disminuyo en -70%
- ❖ EL PASIVO PROVEEDORES del año 2015 al 2016 disminuyo en -12%
- ❖ EL PASIVO CUENTAS POR PAGAR del año 2015 al 2016 disminuyo en -26%
- ❖ EL PASIVO OBLIGACIONES FINANCIERAS del año 2015 al año 2016 aumento en un 53%
- ❖ EL PASIVO NO CORRIENTE del año 2015 al 2016 disminuyo en -14%
- ❖ EL PASIVO ESTIMADOS Y OBLIGACIONES del año 2015 al año 2016 aumento en un 11%
- ❖ EL PASIVO DE LARGO PLAZO del año 2015 al 2016 disminuyo en -17%
- ❖ EL PATRIMONIO del año 2015 al 2016 aumenta en 85%
- ❖ RESULTADOS DE LOS EJERCICIOS ANTERIOR del año 2015 al 2016 aumentado en 95%.

❖ Análisis Vertical

FUNDACIÓN CULTURAL Y EDUCATIVA AMBATO
BALANCE GENERAL COMPARATIVO
DICIEMBRE 2015 - 2016

<u>CUENTA</u>	<u>DETALLE</u>	<u>31/12/2015</u>	<u>31/12/2016</u>	Porcentaje de crecimiento año a año	
				2015	2016
1.	Activo	1.983.072,14	4.061.838,06		
1.1.	Corriente	141.270,97	132.334,49	7%	3%
1.1.3.	Exigible	138.724,37	128.836,62	7%	3%
1.2.	Fijo	1.425.145,12	3.637.780,61	72%	90%
1.2.1.	Propiedades, planta y equipo	1.425.145,12	3.637.780,61	72%	90%
1.3.	Diferidos	416.656,05	291.722,96	21%	7%
1.3.1.	Diferidos	416.656,05	291.722,96	21%	7%
2.	Pasivo	1.766.705,73	1.825.775,76		
2.1.	Corriente	631.088,40	830.000,35	36%	47%
2.1.1.	Obligaciones laborales	103.834,36	61.211,97	6%	3%
2.1.2.	Proveedores	36.826,45	32.986,94	2%	2%
2.1.3.	Cuentas por pagar	229.908,26	182.306,53	13%	10%
2.1.5.	Obligaciones financieras	257.915,63	552.081,62	15%	31%
2.2.	No corriente	1.135.457,64	995.775,41	64%	56%
2.2.1.	Pasivos estimados y provisiones	82.124,31	92.442,08	5%	5%
2.2.5.	Obligaciones Financieras a Largo Plazo	1.053.333,33	903.333,33	60%	51%
3.	Patrimonio	341.561,13	2.236.062,30		
3.1.	Capital social	114.871,56	114.871,56	34%	34%
3.2.	Superávit de capital	233.348,64	233.348,64	68%	68%
3.7.	Resultados de ejercicios anteriores	-6.659,07	-131.853,79	-2%	-39%

Conclusiones

- ❖ ACTIVO CORRIENTE en el año 2015 tenemos un 7% y en el año 2016 un 3%, tenemos un 4% de decrecimiento de año a año.
- ❖ ACTIVO FIJO en el año 2015 tenemos un 72% y en el año 2016 un 90% tenemos un 18% de crecimiento de año a año.
- ❖ ACTIVO DIFERIDO el año 2015 tenemos un 21% y en el año 2016 un 7%, tenemos un 14% de decrecimiento de año a año.
- ❖ PASIVO CORRIENTE el año 2015 tenemos un 36% y en el año 2016 un 47% tenemos un 11% de crecimiento de año a año.
- ❖ OBLIGACIONES LABORALES en el año 2015 tenemos un 6% y en el año 2016 un 3%, tenemos un 3% de decrecimiento de año a año.
- ❖ PROVEEDORES año 2015 tenemos un 2% y en el año 2016 un 2% se mantiene de año a año el mismo porcentaje.
- ❖ CUENTAS POR PAGAR el año 2015 tenemos un 13% y en el año 2016 un 10% tenemos un 3% de decrecimiento de año a año.
- ❖ OBLIGACIONES FINANCIERAS en el año 2015 tenemos un 15% y en el año 2016 un 31% tenemos un 16% de crecimiento de año a año
- ❖ PASIVO NO CORRIENTE en el año 2015 tenemos un 64% y en el año 2016 un 56%, tenemos un 9% de decrecimiento de año a año
- ❖ OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO en el año 2015 tenemos un 60% y en el año 2016 un 51%, tenemos un 9% de decrecimiento de año a año.

Fase 2: Proyección de resultados

❖ Proyección de Recuperación de cartera

Basado en los análisis se espera una recuperación de cartera del 25% mismo que se presenta de la siguiente manera.

COD.	CUENTAS	2013	2014	2015	2016	2017
1.1.3.	Exigible	45.495,35	46.457,21	138.724,37	128.836,62	140.414,73
1.1.3.05.	Clientes	26.540,18	24.934,96	30.256,53	37.196,83	31.114,84
1.1.3.05.05	Pensiones por cobrar años anteriores	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.3.05.10	Pensiones por cobrar año lectivo 2009-2010	2.992,00	3.225,95	3.482,84	3.482,84	0,00
1.1.3.05.11	Pensiones por cobrar año lectivo 2010-2011	352,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.3.05.12	Clientes U.E.Atenas 2011-2012 (pensiones, transporte, inglés y computación)	17.727,68	1.386,80	876,00	376,00	2.211,13
1.1.3.05.13	Clientes U.E.Atenas 2012-2013 (pensiones, transporte, inglés y computación)	0,00	17.928,91	3.236,71	1.236,71	7.115,98
1.1.3.05.14	Clientes U.E.Atenas 2013-2014	0,00	0,00	20.044,75	248,80	9.520,08
1.1.3.05.15	Seguro Accidentes	0,00	0,00	0,00	1.119,00	742,67
1.1.3.05.16	Clientes U.E.Atenas 2014-2015	0,00	0,00	0,00	24.383,32	16.255,55
1.1.3.05.20	Transporte por cobrar año lectivo 2009-2010	588,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.3.05.21	Transporte por cobrar año lectivo 2010-2011	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.3.05.25	Wall Street Institute por cobrar año lectivo	90,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.3.05.26	Idiomas por cobrar año lectivo 2010-2011	61,60	0,00	0,00	3.431,16	727,20
1.1.3.05.30	Comunion y Confirmacion por cobrar año lectivo	30,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.3.05.40	Comité Central Padres de Familia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.3.05.50	Libros- Útiles escolares por cobrar	106,35	256,89	0,00	0,00	61,41
1.1.3.05.51	Libros- Útiles escolares por cobrar 2011-2012	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.3.05.55	Programa Davis por Cobrar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.3.05.60	Transferencias entre bancos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.3.05.65	Clientes Llave del Aprendizaje	2.569,38	1.334,41	782,39	0,00	577,92
1.1.3.05.66	Clientes Clic	0,00	0,00	0,00	2.025,00	1.350,00
1.1.3.05.67	Clientes Bar Institucional	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.3.05.70	Derechos de grado por cobrar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.3.05.75	IC3 por cobrar	1.388,50	796,00	1.833,84	0,00	1.160,63

1.1.3.05.85	CxC Certificados	0,00	6,00	0,00	74,00	50,93
1.1.3.05.86	CxC Aporte Infraestructura	634,67	0,00	0,00	0,00	42,31
1.1.3.05.87	CxC Aportes Varios	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.3.05.88	CxC Curso de Adaptación	0,00	0,00	0,00	820,00	546,67
1.1.3.80.05	Cuentas por cobrar de terceros	1.400,00	2.230,00	1.680,00	2.380,00	2.038,09
1.1.3.80.10	Cuentas por Cobrar Cheques Posfechados	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.3.80.15	CxC Donaciones Varias	0,00	0,00	83.067,00	51.777,55	73.282,97

Elaborado por: Rocío López (2017)

Los clientes representan \$31.114,84 de los cuales para el 2017 se propone recuperar la cartera en un 25% trimestral mediante la implementación de la presente propuesta; quedando un valor por recuperar trimestralmente de \$7.778,71.

❖ **Proyección del flujo de caja para el siguiente año.**

CUENTA	DESCRIPCIÓN	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2016	31/12/2017
4.	Ingresos	1.836.045,18	2.086.174,75	2.178.816,38	1.974.145,60	2.398.267,67
4.1.	Operacionales	1.814.996,19	2.007.025,43	2.144.931,36	1.958.675,35	2.353.625,85
4.1.1.	Escolásticos	1.779.814,74	2.001.285,68	1.987.831,31	1.764.215,96	2.159.264,43
4.1.2.	Centro Internacional de Capacitación	35.181,45	5.739,75	49.484,61	75.875,48	65.084,94
4.1.3.	Bar Comedor Institucional	-	-	107.615,44	118.583,91	129.276,48
4.2.	No Operacionales	21.048,99	79.149,32	33.885,02	15.470,25	44.641,82
4.2.1.	No Operacionales	21.048,99	79.149,32	33.885,02	15.470,25	44.641,82
5.	Gastos	1.831.855,51	2.170.989,68	2.304.011,10	2.274.863,35	2.666.334,35
5.1.	Académico	1.368.071,96	1.544.221,92	1.638.056,68	1.678.899,07	1.892.193,85
5.1.2.	Operacionales Primaria Baja	130.897,54	186.605,62	182.301,40	190.288,34	205.829,99
5.1.3.	Operacionales Primaria Media	197.366,74	258.091,02	277.545,16	287.807,26	326.804,73
5.1.4.	Operacionales Primaria Alta	490.177,58	419.930,32	369.027,40	351.559,82	460.769,39
5.1.5.	Operacionales Básica Superior	50,00	-	-	-	(88.707,60)
5.1.6.	DCE	44.487,20	31.850,26	22.735,62	32.993,00	29.273,95
5.1.7.	Operacionales Bachillerato	349.307,93	499.111,87	564.740,78	587.259,16	711.609,06
5.1.8.	Centro Davis	77.749,00	96.459,47	73.424,00	55.699,31	64.100,04
5.1.9.	Centro Internacional de Capacitación	78.035,97	52.173,30	9.718,30	8.598,68	8.055,39
5.2.	Administrativo	403.831,87	501.705,28	525.058,78	465.604,09	592.832,07
5.2.1.	Contabilidad	5.622,71	27.916,97	52.820,55	49.161,01	56.351,36
5.2.2.	Gestión de Calidad	18.244,57	21.348,58	23.932,10	30.961,13	31.397,30
5.2.3.	Gestión de Talento Humano	15.168,32	22.792,64	20.678,08	23.630,53	25.874,16
5.2.4.	Servicio al Cliente	19.767,14	24.309,54	25.348,57	36.402,99	35.005,92
5.2.5.	Personal Servicios Generales	25.259,97	46.434,56	59.545,00	63.802,01	68.130,11
5.2.6.	Sistemas	26.107,71	26.178,73	21.515,91	30.424,20	26.275,55
5.2.7.	Generales	156.643,16	211.190,02	212.678,18	157.970,12	246.598,06
5.2.8.	Administración	73.908,63	56.424,25	42.552,61	36.254,37	45.941,93
5.2.9.	Dirección Ejecutiva	63.109,66	65.109,99	65.987,78	36.997,73	57.257,68
5.3.	No operacionales	59.951,68	125.062,48	140.895,64	130.360,19	181.308,44
5.3.1.	Financieros	54.285,51	119.706,57	136.980,24	125.280,60	174.288,87
5.3.2.	No operacionales Varios	5.666,17	5.355,91	3.915,40	5.079,59	7.019,57
	BENEFICIO LIQUIDO EJERCICIO	4.189,67	(84.814,93)	(125.194,72)	(300.717,75)	(268.066,69)
		UTILIDAD	PERDIDA	PERDIDA	PERDIDA	PERDIDA

Elaborado por: Rocío López (2017)

Fase 3: Políticas de cobranza

❖ Procesos de cobranza

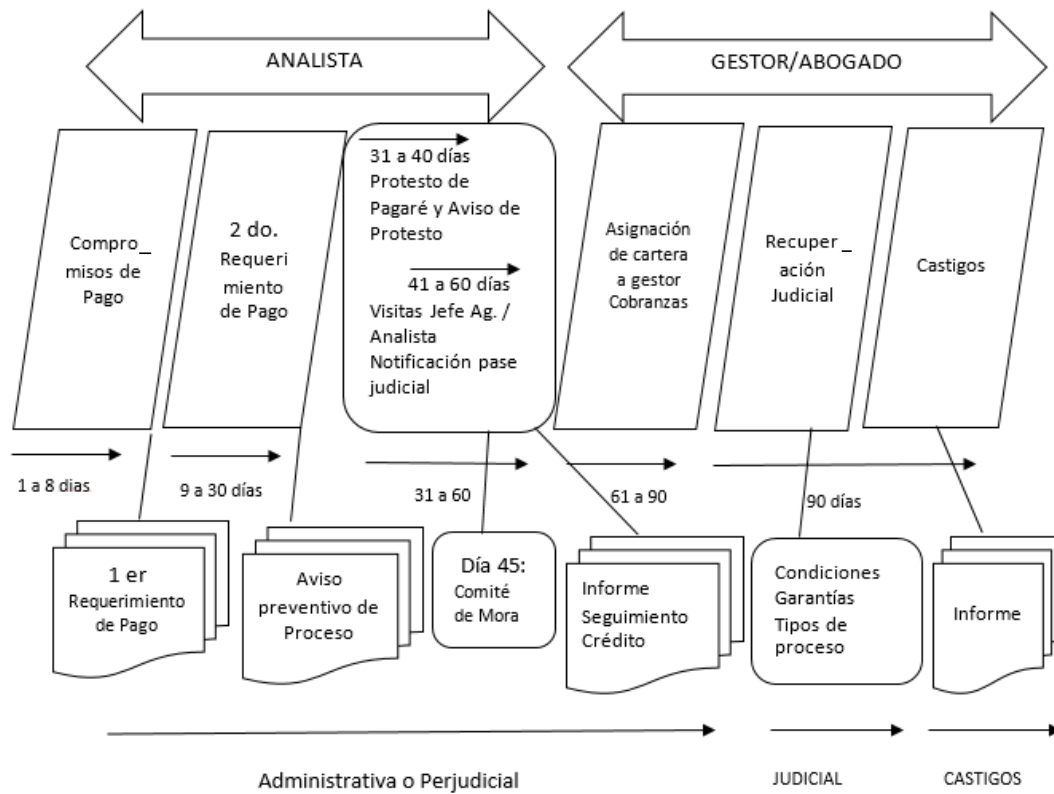


Gráfico 6 Proceso de cobranza

Elaborado por: Rocío López (2017)

El presente proceso es una propuesta para que el departamento destinado a la cobranza, tenga una guía y socialice con toda la institución a fin de recuperar la cartera en los plazos establecidos.

❖ Políticas de cobranza

POLÍTICAS DE COBRO DE LA UNIDAD EDUCATIVA ATENAS

Unidad de Tesorería Encargada de recaudar los ingresos provenientes de la prestación de servicios educacionales, comprometidos con las familias, padres y apoderados integrantes de la comunidad Atenas.

De acuerdo a las políticas establecidas por la Unidad Educativa “Atenas” se realiza el siguiente proceso de cobro:

1. Realizar el pago de las pensiones en colecturía o a través de un banco.
2. Cobrar en el horario establecido de lunes a viernes de 8h00 a 12 pm.
3. Incumplir los pagos de las pensiones genera una multa de \$5.00 por cada mes.
4. El plazo máximo para cancelar es hasta el 30 de cada mes.
5. Convocar a cada padre de familia recordándole su obligación con la Unidad Educativa.
6. Emitir y publicar el listado de los estudiantes morosos, después de los cinco días de llamada al representante del estudiante.
7. Convocar al padre de familia para llegar a un acuerdo con el Rector por los valores adeudados, para que se acojan al plan de pagos.
8. Actualizar el listado según los pagos realizados.
9. Estar al día en el pago de las pensiones del año lectivo anterior, para matricularse.

Realizar un acuerdo con el Rector y el Padre de Familia para determinar el valor a cancelar.

1. Incumplir con 1 a 3 meses del pago de pensiones, debe pagar el 25% de lo que adeuda más el valor de la pensión de mes que le corresponde y el valor de la multa establecida.
2. Incumplir con 3- 6 meses del pago de pensiones, debe pagar el 50% de lo que adeuda más el valor de la pensión del mes que le corresponde y el valor de la multa establecida.

Prórroga de cobro de pensión

1. Admitir las prórrogas a partir del segundo que cursa en la Unidad Educativa.
2. Solicitar dos prórrogas durante el año lectivo.
3. Solicitar prórroga, cuando han pagado puntualmente las pensiones.
4. No adeudar a la Unidad Educativa, para solicitar prórroga.

Opciones Pago deuda vencida

Al momento de matricular, se debe encontrar al día en el pago de colegiaturas, de lo contrario, deberá acogerse al “Protocolo cobranza morosos” vigente a la fecha del proceso de matrícula.

Morosos renegociados

Se exigirá el pago del total de la deuda (100%) morosa en los siguientes casos:

- Deuda vencida proveniente de renegociaciones del año en curso o anterior
- Órdenes de no pago a cheques por deuda del año o año anterior.
- Protesto de cheques, deuda renegociada.
- Familias becadas, que presenten morosidades.

Este pago puede ser mediante efectivo, transferencia bancaria (comprobante) o cheque al día. En el caso de cheque al día, los documentos de matrícula serán entregados, hasta verificar el abono en cartola bancaria, del documento recibido.

MULTAS

1. El atraso o simple mora en el pago de colegiaturas, mensualidades u otros montos adeudados y prórroga de cheques, dará lugar al cobro de un 2% de multa mensual. Esta multa no tiene opción de ser condonada.
2. Pasado 90 días de atraso o simple mora, se aplicará un 3% de multa mensual.

Esta multa no tiene opción de ser condonadas.

5.7. Administración de la propuesta

La presente propuesta será administrada por las autoridades de la institución, sobre todo por el departamento financiero que es el encargado de velar por los intereses institucionales y que debe realizar la revisión total del documento, pues la propuesta permitirá tener pautas e indicadores que permitan alcanzar mejores resultados, resolver el problema de morosidad, además que se debe socializar la propuesta y no solo aquello, sino poner en conocimiento de los padres el problema suscitado.

5.8. Evaluación de la propuesta

Para la evaluación de la propuesta es necesario responder las siguientes preguntas que ayudaran a una evaluación adecuada.

1.- ¿Quiénes solicita evaluar?

Los calificadores de la investigación, y la Unidad Educativa Atenas.

2.- ¿Por qué evaluar?

Se evalúa para saber la aplicación de la propuesta y alcance de esta referente al problema.

3.- ¿Para qué evaluar?

Para mejorar los índices de morosidad y la recuperación de cartera en la institución.

4.- ¿Qué evaluar?

La implementación de la propuesta, las políticas de gestión para recuperar la cartera vencida en el colegio Atenas.

5.- ¿Quién evalúa?

Audidores internos, el jefe del área y la investigadora.

6.- ¿Cuándo evaluar?

Una vez socializada e implementada la propuesta.

7.- ¿Cómo evaluar?

Mediante el monitoreo de las actividades y la observación de los componentes de la propuesta.

8.- ¿Con qué evaluar?

Mediante la utilización de instrumentos de evaluación, en este caso listas de verificación, y la aplicación de indicadores para medir la morosidad, cartera, rentabilidad y demás herramientas útiles.

Bibliografía

- Acosta, L. A. (2011). Analisis economicos y financieros para PYMES. Quito: Revista de la FLACSO Ecuador.
- Aguirre, E. (2002). Contaduria pública Administración de Empresas. Argentina: <http://galeon.com/controlfiscal/GUIA1conceptos.pdf>.
- Barreno, C. (2012). Contabilidad Financiera. Quito: Flacso ecuador.
- Behar, D. (2008). Metodologia de la investigación. Colombia: Editorial Shalom 2008. Obtenido de <http://museoarqueologico.univalle.edu.co/imagenes/Proyecto%20de%20Grado%201/lecturas/Libro%20metodologia%20investigacion.%20Libro%20NB.pdf>
- Behar, D. (s.f.). Metodologias de la investigacion . Obtenido de <http://museoarqueologico.univalle.edu.co/imagenes/Proyecto%20de%20Grado%201/lecturas/Libro%20metodologia%20investigacion.%20Libro%20NB.pdf>
- Borrajó, M. (2002). La auditoria Interna y Externa. España: Revista Auditoria y Cuentas Anuales.
- C&A Auditores. (2006). SAS-78 y generalidades del control Interno. Colombia.
- Calero, M. (2001). Estado de evolucion patrimonial. Mexico: UNAM.
- Carreta, J. (2009). España: <http://uprotgs.blogspot.com/2008/01/el-control.html>.
- Chacon, L. (2013). La investigacion científica. Mexico: UNAM.
- Ciro, F. (1998). Población y Muestra. Argentina: Repositorio Biblioteca Univerisdad de San Andres.
- Coca, N. (2003). Diagnostico financiero. Venezuela: Elmundo.revistauniversitaria.
- DEFINION ABC. (2007). DEFINICION ABC. Obtenido de DEFINICION ABC: <http://www.definicionabc.com/economia/impago.php>
- Diez de Castro, L. (2007). Politicas de Crédito.
- ELIZABEHT, R. (2012). DPARTAMENTO DE LA FUNCION ADMINISTRATIVA . GUIA PARA CONSTRUCCION DE INDICADORES, http://portal.dafp.gov.co/form/formularios.retrieve_publicaciones?no=1445.
- Espinoza, M. (2012). Financiero. Quito: Universidad Salesiana del Ecuador.

FCE Universidad de la República de Uruguay. (2009). Ambiente de control. Uruguay: FCE Universidad de la República de Uruguay.

Fernando Effio Pereda. (s.f.). ASESOR EMPRESARIAL. Obtenido de http://www.asesorempresarial.com/libros/FC_CE2012/FC_CE2012_001.pdf

Financiero. (s.f.). Glosario Financiero. Obtenido de <https://debitoor.es/glosario/insolvencia>

Fisher, D. (2001). Analisis Financiero. España: EDIMSACART.CO.

Fucci, T. (2015). Administracion de inventarios. Argentina: Goma Redonda S.A.

Herrera, L. (2004). Tutoría de la investigacion cientifica. Quito: Diemerino.

Ing. Roger Cohen. (s.f.). Evaluacion de proyectos de plantas químicas. Obtenido de <http://materias.fi.uba.ar/7626/Flujo%20de%20Caja%20-%20texto.pdf>

Jimenez, W. (2007). Estados financieros. Chile: Universidad Santiago de Chile.

JORGE, C. G. (2012). APROXIMACION DE LA EVOLUACION DE CONTROL EN LAS ADUTORIA . AUDICTORIAY GESTION DE LOS FONDOS PUBLICOS, <http://www.auditoriapublica.com/hemeroteca/Pag%2071-82%20n%C2%BA%2057.pdf>.

Koetting. (s.f.). Repositorio UTA. Obtenido de <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/1771/1/TA0092.pdf>

Larrea, A. (2012). Estados financieros. Mexico: UNAM.

León, M. J. (2012). Instrumentos de investigacion y recolección de datos. Colombia: Centro de investigaciones climatologicas de Colombia.

Marin, A. (2012). Calidad. España: Ministerio de Fomento Español.

Martínez, M. (2006). LA INVESTIGACIÓN CUALITATIVA (SÍNTESIS CONCEPTUAL). REVISTA IIPSI, 128.

MINISTERIO DE EDUCACIÓN DEL ECUADOR. (2014). REGLAMENTO PARA EL COBRO DE MATRICULAS Y PENSIONES. Quito: Acuerdo Ministerial Nro. MINEDUC-ME-2014-00072-A, de 28 de noviembre del 2014.

Mirna, S. (2013). Sistemas de control interno. Cuenca: Universidad de Cuenca.

Mokate, K. (2009). Eficacia, Eficiencia y Equidad. El Salvador: CEPAL.

Morales, B. (2002). Indices y razones financieras. Mexico: CEF Mexicano.

Osorio, M. A. (2003). Analisis Financieros: ratios de rentabilidad. Cali, Colombia: Contadores Publicos de Colombia.

- otros, L. H. (2004). Metodología de la investigación científica. Quito: Diemerino Editores.
- Panguil, M. (2008). Rentabilidad. Argentina: http://www.inosanchez.com/files/mda/fpenf/i_02_indices_financieros_w.pdf.
- Pastor, J. (2013). Análisis financiero. Perú: Universidad San Martín de Porres.
- Puig, A. (2003). Administración del capital de trabajo. Colombia: Universidad Javeriana.
- Redondo, R. (2006). Auditoría de Gestión. Quito: Universidad Politécnica del Litoral ESPOL.
- Sánchez, I. (2012). Razones o índices financieros. España: http://www.inosanchez.com/files/mda/fpenf/i_02_indices_financieros_w.pdf.
- Sánchez, M. (1997). Metodología de la investigación científica. España: Madrid Instituto de investigaciones.
- Santacruz, L. (2011). Auditoría de Gestión para evaluar procesos administrativos. Quito: ESPOL.
- Sarmiento, M. (2010). Análisis Financiero. México, D.F.: Universidad Tecnológica de Monterrey.
- Superintendencia de Compañías. (2014). Tabla de indicadores. Ecuador: Quito.
- Tobar, F. (2009). Análisis de tendencias y construcción de escenarios. Argentina: http://www.federicotobar.com.ar/nf_pdf3/Analisis.pdf.
- Vallado, R. (2013). Administración financiera de las cuentas por cobrar. México: Facultad de contaduría y administración UADY.
- Wilso, A. M. (2002). Técnicas de investigación. Uruguay, Montevideo: centro de Ciencias y Superación Universitaria.
- Yunda, K. (2012). Investigación descriptiva. Tulcán, Ecuador: Universidad del Norte.
- Zabala, A. (2012). Metodología de la Investigación. Lima, Perú: Universidad del Pacífico.

Anexo

Anexo 1

ENTREVISTA

Objetivo: Analizar los motivos que retienen la recuperación de cartera constante con la finalidad de evitar el retraso en los pagos a Docentes y Administrativos.

Desarrollo

1. ¿Por qué existe impuntualidad en los pagos?

2. ¿Cuáles son las principales sanciones que se dan por las impuntualidades?

3. ¿De cuánto es el plazo máximo que se permite las impuntualidades?

4. ¿Qué acciones toma cuando las impuntualidades son superiores al plazo determinado?

5. ¿Se realiza un seguimiento a los padres de familia por reincidencia en pagos de pensiones?

6. ¿Cómo es la gestión de cobranzas en la institución?

Gracias por su colaboración.

Anexo 2

FUNDACIÓN CULTURAL Y EDUCATIVA AMBATO			
BALANCE GENERAL COMPARATIVO			
DICIEMBRE 2015 - 2016			
<u>CUENTA</u>	<u>DETALLE</u>	<u>31/12/2015</u>	<u>31/12/2016</u>
1.	Activo	1.983.072,14	4.061.838,06
1.1.	Corriente	141.270,97	132.334,49
1.1.3.	Exigible	138.724,37	128.836,62
1.2.	Fijo	1.425.145,12	3.637.780,61
1.2.1.	Propiedades, planta y equipo	1.425.145,12	3.637.780,61
1.3.	Diferidos	416.656,05	291.722,96
1.3.1.	Diferidos	416.656,05	291.722,96
2.	Pasivo	1.766.705,73	1.825.775,76
2.1.	Corriente	631.088,40	830.000,35
2.1.1.	Obligaciones laborales	103.834,36	61.211,97
2.1.2.	Proveedores	36.826,45	32.986,94
2.1.3.	Cuentas por pagar	229.908,26	182.306,53
2.1.5.	Obligaciones financieras	257.915,63	552.081,62
2.2.	No corriente	1.135.457,64	995.775,41
2.2.1.	Pasivos estimados y provisiones	82.124,31	92.442,08
2.2.5.	Obligaciones Financieras a Largo Plazo	1.053.333,33	903.333,33
3.	Patrimonio	341.561,13	2.236.062,30
3.1.	Capital social	114.871,56	114.871,56
3.1.1.	Capital social	114.871,56	114.871,56
3.2.	Superávit de capital	233.348,64	233.348,64
3.2.1.	Superávit de capital	233.348,64	233.348,64
3.7.	Resultados de ejercicios anteriores	(6.659,07)	(131.853,79)
3.7.1.	Resultados de ejercicios anteriores	(6.659,07)	(131.853,79)

Elaborado por: Rocío López (2017)

Anexo 3

FUNDACIÓN CULTURAL Y EDUCATIVA AMBATO ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO DICIEMBRE 2011 - 2012 - 2013 - 2014 - 2015 - 2016 - 2017								
<u>CUENTA</u>	<u>DESCRIPCIÓN</u>	<u>31/12/2011</u>	<u>31/12/2012</u>	<u>31/12/2013</u>	<u>31/12/2014</u>	<u>31/12/2015</u>	<u>31/12/2016</u>	<u>31/12/2017</u>
4.	Ingresos	1.224.196,44	1.539.458,80	1.836.045,18	2.086.174,75	2.178.816,38	1.974.145,60	2.398.267,67
4.1.	Operacionales	1.215.162,01	1.532.086,55	1.814.996,19	2.007.025,43	2.144.931,36	1.958.675,35	2.353.625,85
4.1.1.	Escolásticos	1.192.893,51	1.494.251,11	1.779.814,74	2.001.285,68	1.987.831,31	1.764.215,96	2.159.264,43
4.1.1.05.	Primaria Baja	137.626,16	190.733,85	168.735,26	391.162,20	342.756,18	274.912,71	387.480,39
4.1.1.05.05	Ingresos por Pensiones Primaria Baja	102.687,02	128.949,74	98.391,74	215.916,34	212.207,60	216.757,00	256.249,71
4.1.1.05.10	Ingresos por matriculas Primaria Baja	6.834,00	12.449,54	4.998,00	13.843,60	13.796,82	17.957,15	18.496,84
4.1.1.05.15	Ingreso Pensiones años anteriores Primaria Baja	-	-	-	-	-	-	-
4.1.1.05.20	Ingreso por Útiles Escolares Primaria Baja	6.130,97	7.596,72	10.316,02	25.861,66	1.314,76	78,56	5.193,55
4.1.1.05.25	Recaudación transporte Primaria Baja	20.274,17	17.284,51	20.195,00	39.782,50	38.360,00	37.035,00	45.483,68
4.1.1.05.35	Ingresos Cursos de Adaptación	1.700,00	1.740,00	-	6.156,50	15.650,00	705,00	8.616,40
4.1.1.05.40	Ingresos por ajustes	-	2.381,19	-	-	-	-	(317,49)
4.1.1.05.45	Ingresos por Idiomas	-	17.682,03	33.814,50	87.041,60	59.047,00	-	50.663,06
4.1.1.05.50	Ingreso por Seguro de Accidentes	-	2.650,12	1.020,00	2.560,00	2.380,00	2.380,00	3.094,65
4.1.1.10.	Primaria Media	210.538,87	298.586,73	448.026,22	477.507,70	439.771,75	417.238,62	530.598,51
4.1.1.10.05	Ingresos por pensiones Primaria Media	157.362,25	204.092,57	255.259,02	262.638,64	285.075,93	323.324,56	355.972,95
4.1.1.10.10	Ingresos por matriculas Primaria Media	10.880,00	15.145,70	19.194,00	17.855,60	20.215,37	27.903,66	28.431,28
4.1.1.10.15	Ingresos pensiones años anteriores Primaria Media	-	-	-	-	-	-	-

4.1.1.10.20	Ingresos por Útiles Escolares Primaria Media	14.165,88	17.043,56	34.454,75	34.749,76	2.158,45	19,64	5.589,52
4.1.1.10.25	Recaudación transporte Primaria Media	28.130,74	27.047,01	47.930,00	51.585,00	53.295,00	62.265,76	70.349,66
4.1.1.10.30	Ingresos por ajustes	-	3.792,28	-	-	-	-	(505,64)
4.1.1.10.35	Ingresos por Idiomas	-	28.632,38	87.288,45	107.338,70	75.447,00	45,00	65.863,83
4.1.1.10.40	Ingreso por Seguro de Accidentes	-	2.833,23	3.900,00	3.340,00	3.580,00	3.680,00	4.896,90
4.1.1.15.	Primaria Alta	248.722,43	409.380,41	637.059,88	518.459,99	470.346,43	370.577,57	509.781,84
4.1.1.15.05	Ingresos por pensiones Primaria Alta	188.538,35	279.226,43	369.464,10	283.160,29	300.815,98	289.891,74	333.705,99
4.1.1.15.10	Ingresos por matriculas Primaria Alta	13.770,00	9.998,35	26.059,60	19.037,60	20.004,44	21.222,39	24.374,55
4.1.1.15.15	Ingresos pensiones años anteriores Primaria Alta	-	-	-	-	-	-	-
4.1.1.15.20	Ingresos por Útiles Escolares Primaria Alta	11.937,04	25.061,62	39.126,03	43.487,15	4.272,51	15,18	8.888,37
4.1.1.15.25	Recaudación transporte Primaria Alta	34.477,04	40.847,43	70.977,00	54.057,50	58.025,00	56.503,26	66.955,64
4.1.1.15.30	Ingresos por ajustes	-	4.556,51	-	-	-	-	(607,53)
4.1.1.15.35	Ingresos por Idiomas	-	48.119,79	126.193,15	115.117,45	83.728,50	45,00	71.798,19
4.1.1.15.40	Ingreso por Seguro de Accidentes	-	1.570,28	5.240,00	3.600,00	3.500,00	2.800,00	4.599,96
4.1.1.15.60	Ingresos por Bachillerato Internacional	-	-	-	-	-	100,00	66,67
4.1.1.25.	Bachillerato	275.731,02	336.447,34	426.853,71	515.099,73	532.010,68	482.162,03	598.759,86
4.1.1.25.05	Ingresos por pensiones Bachillerato	207.161,97	221.208,31	241.245,20	273.594,98	303.004,60	339.568,34	358.274,28
4.1.1.25.10	Ingresos por matriculas Bachillerato	14.750,00	20.119,64	17.209,00	19.654,40	21.092,07	28.973,69	27.947,91
4.1.1.25.15	Ingresos pensiones años anteriores Bachillerato	-	-	-	-	-	-	-
4.1.1.25.20	Ingresos por Útiles Escolares Bachillerato	12.332,77	15.762,17	21.677,51	36.244,65	4.058,01	-	6.791,60
4.1.1.25.25	Recaudación transporte Bachillerato	38.902,78	33.751,91	48.680,00	55.340,00	63.550,00	69.500,00	76.524,82
4.1.1.25.30	Recaudación Wall Street Bachillerato	-	-	-	-	-	-	-
4.1.1.25.35	Recaudación Títulos y Derechos de Grado	2.583,50	2.650,00	7.592,00	8.478,00	-	-	1.552,43

4.1.1.25.40	Ingresos por ajustes	-	4.703,61	-	-	-	-	(627,15)
4.1.1.25.45	Ingresos por Idiomas	-	33.778,33	83.417,00	113.527,70	86.406,00	13.712,50	80.795,88
4.1.1.25.50	Ingreso por Seguro de Accidentes	-	4.179,37	3.440,00	3.640,00	3.660,00	3.820,00	4.897,42
4.1.1.25.55	Ingreso por Feria de Universidades	-	294,00	3.593,00	4.620,00	6.540,00	-	4.484,33
4.1.1.25.60	Ingresos por Bachillerato Internacional	-	-	-	-	43.700,00	26.587,50	38.118,33
4.1.1.30.	Davis	29.819,33	47.860,17	44.870,00	41.320,72	38.302,50	15.817,50	26.108,56
4.1.1.30.05	Ingresos por Programas Correctivos	15.805,83	17.973,36	14.767,50	10.125,42	13.047,50	3.950,00	4.741,72
4.1.1.30.10	Ingresos por Seguimientos	10.841,00	14.996,66	8.576,00	7.088,00	3.678,00	3.149,00	664,38
4.1.1.30.15	Ingresos Material Davis	370,50	197,00	238,00	14,00	-	28,00	(111,50)
4.1.1.30.20	Ingresos por Evaluaciones	340,00	865,00	645,00	730,00	630,00	185,00	426,33
4.1.1.30.25	Tareas Dirigidas	1.849,00	5.929,00	12.971,50	11.847,00	15.860,00	7.802,50	15.220,10
4.1.1.30.30	Terapias	613,00	1.575,00	540,00	-	70,00	10,00	(339,00)
4.1.1.30.35	Ingresos por ajustes	-	3.289,15	-	1.386,30	-	125,00	14,46
4.1.1.30.40	Ingresos por refuerzos	-	3.035,00	7.132,00	10.130,00	5.017,00	568,00	5.492,07
4.1.1.35.	Donaciones	32.647,00	15.673,00	54.269,67	57.735,34	164.643,77	203.507,53	218.547,45
4.1.1.35.05	Ingresos por donaciones para infraestructura	30.566,00	14.608,00	39.096,67	34.482,37	15.502,00	-	6.899,61
4.1.1.35.10	Ingreso por donaciones equipos	-	-	-	-	-	-	-
4.1.1.35.15	Ingreso por donación de muebles y enseres	2.081,00	-	-	1.780,80	-	-	(218,79)
4.1.1.35.20	Ingreso por donaciones varias	-	1.065,00	15.173,00	21.472,17	149.141,77	203.507,53	211.866,62
4.1.2.	Centro Internacional de Capacitación	22.268,50	37.835,44	35.181,45	5.739,75	49.484,61	75.875,48	65.084,94
4.1.2.05.	Centro Internacional de Capacitación	22.268,50	37.835,44	35.181,45	5.739,75	49.484,61	75.875,48	65.084,94
4.1.2.05.05	Programa Internacional IC3	22.268,50	37.172,94	13.001,45	368,75	10.196,61	34.325,48	16.227,94
4.1.2.05.10	Servicios varios (Laboratorio)	-	662,50	22.180,00	5.371,00	39.288,00	850,00	21.723,67

4.1.2.05.15	Programa Educativo Internacional	-	-	-	-	-	40.700,00	27.133,33
4.1.3.	Bar Comedor Institucional	-	-	-	-	107.615,44	118.583,91	129.276,48
4.1.3.05.	Ingresos Venta a Estudiantes	-	-	-	-	88.926,65	93.109,98	103.572,42
4.1.3.05.05	Ingresos Venta al Detalle BAR	-	-	-	-	71.770,92	74.487,37	83.151,34
4.1.3.05.10	Ingresos Venta Lunch BAR	-	-	-	-	17.155,73	18.622,61	20.421,08
4.1.3.10.	Ingresos Venta a Colaboradores FCEA	-	-	-	-	18.688,79	25.473,93	25.704,06
4.1.3.10.05	Consumos Internos de Alimentos	-	-	-	-	15.696,27	11.214,40	14.801,19
4.1.3.10.10	Ingresos Venta Almuerzos al Personal FCEA	-	-	-	-	2.992,52	14.259,53	10.902,86
4.2.	No Operacionales	9.034,43	7.372,25	21.048,99	79.149,32	33.885,02	15.470,25	44.641,82
4.2.1.	No Operacionales	9.034,43	7.372,25	21.048,99	79.149,32	33.885,02	15.470,25	44.641,82
4.2.1.05.	Otros servicios	-	-	-	-	1.720,00	-	802,67
4.2.1.05.05	Capacitación padres familia	-	-	-	-	-	-	-
4.2.1.05.10	Por ingresos para terceros	-	-	-	-	-	-	-
4.2.1.05.15	Actividades extracurriculares	-	-	-	-	1.720,00	-	802,67
4.2.1.10.	Financieros	70,54	535,81	917,31	3.856,26	115,28	164,48	1.157,99
4.2.1.10.05	Intereses	70,54	2,58	24,12	218,54	115,28	164,48	199,48
4.2.1.10.10	Intereses Produfondos	-	272,89	774,11	-	-	-	15,22
4.2.1.10.15	Intereses Póliza	-	260,34	119,08	3.637,72	-	-	943,29
4.2.1.30.	Honorarios	-	-	-	-	-	-	-
4.2.1.30.05	Asesoras	-	-	-	-	-	-	-
4.2.1.30.10	Asistencia técnica	-	-	-	-	-	-	-
4.2.1.45.	Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	-	-	950,00	7.487,05	1.142,86	98,21	2.658,69
4.2.1.45.05	Terrenos	-	-	-	-	-	-	-

4.2.1.45.10	Construcciones en curso	-	-	-	-	-	-	-
4.2.1.45.15	Construcciones y edificaciones	-	-	-	-	-	-	-
4.2.1.45.20	Equipo de oficina	-	-	-	7.487,05	1.142,86	98,21	2.595,35
4.2.1.95.	Otros Ingresos No Operacionales	8.916,89	6.741,44	19.181,68	19.190,31	30.906,88	15.000,65	26.948,68
4.2.1.95.05	Alquiler de Instalaciones	1.940,00	510,00	-	-	-	-	(714,67)
4.2.1.95.10	Recaudación Copias	4.719,88	3.603,58	7.312,08	9.477,67	16.419,70	10.236,98	15.448,26
4.2.1.95.15	Cursos Vacacionales	-	-	8.765,00	4.301,00	-	-	1.731,27
4.2.1.95.20	Ingreso por Venta de Complementos	11,00	-	32,00	2.693,75	435,15	60,36	960,11
4.2.1.95.25	Otros Ingresos	2.233,01	1.031,52	201,69	74,44	10.573,48	561,86	4.460,29
4.2.1.95.30	Certificación Documentos	13,00	939,95	1.025,00	529,00	786,00	658,00	885,21
4.2.1.95.35	Ingreso por comisiones	-	656,39	1.835,91	2.114,45	2.692,55	3.483,45	4.177,55
4.2.1.95.40	Ingreso por Actas de grado	-	-	10,00	-	-	-	0,67
5.	Gastos	1.266.422,83	1.532.697,98	1.831.855,51	2.170.989,68	2.304.011,10	2.274.863,35	2.666.334,35
5.1.	Académico	1.026.482,59	1.142.513,22	1.368.071,96	1.544.221,92	1.638.056,68	1.678.899,07	1.892.193,85
5.1.2.	Operacionales Primaria Baja	128.437,35	163.338,31	130.897,54	186.605,62	182.301,40	190.288,34	205.829,99
5.1.2.05.	Gastos de personal	62.039,21	55.037,83	48.878,18	50.422,16	64.972,35	86.356,48	76.577,76
5.1.2.05.05	Sueldos	60.452,05	53.658,07	42.481,11	43.290,96	54.453,61	84.147,81	68.581,46
5.1.2.05.10	Honorarios Personal Contrato por Horas	102,62	-	57,26	2.447,46	7.567,84	2.037,38	5.512,18
5.1.2.05.15	Desahucio	-	-	2.700,00	1.237,50	-	-	510,00
5.1.2.05.20	Bonificaciones	-	250,00	120,00	1.200,00	-	-	294,67
5.1.2.05.25	Dotación y suministro a trabajadores	278,25	30,63	-	-	-	-	(96,83)
5.1.2.05.30	Seguros	1.206,29	1.099,13	627,44	2.246,24	2.950,90	171,29	1.583,46
5.1.2.05.35	Amortización cálculo actuarial pensiones de jubilación	-	-	2.892,37	-	-	-	192,82

5.1.2.10.	Beneficios Sociales	19.904,18	17.882,99	22.528,06	19.826,57	24.475,34	26.539,65	26.884,76
5.1.2.10.05	Décimo tercer sueldo	5.068,02	4.406,57	3.669,85	3.607,51	4.537,75	7.012,83	5.722,61
5.1.2.10.10	Décimo cuarto sueldo	2.379,06	2.160,67	1.652,88	1.553,98	2.300,38	3.749,19	3.016,45
5.1.2.10.15	Vacaciones	-	485,75	1.885,99	1.158,72	206,91	245,53	630,20
5.1.2.10.20	Aporte patronal IESS	7.389,08	6.424,79	5.350,77	5.259,96	6.616,30	10.215,34	8.337,54
5.1.2.10.25	Subsidio de antigüedad	-	-	-	-	-	-	-
5.1.2.10.30	Indemnizaciones laborales	-	-	6.300,00	5.000,00	-	-	1.753,33
5.1.2.10.35	Fondo de reserva	5.068,02	4.405,21	3.668,57	3.246,40	2.998,32	2.616,53	1.977,15
5.1.2.10.40	Cesantías	-	-	-	-	-	-	-
5.1.2.10.45	Jubilación patronal	-	-	-	-	7.815,68	2.700,23	5.447,47
5.1.2.10.46	Bonificación Salario Digno	-	-	-	-	-	-	-
5.1.2.15.	Otros gastos de personal	2.978,47	2.847,19	899,80	1.212,23	6.807,90	6.308,01	6.393,16
5.1.2.15.05	Capacitación al personal	174,10	311,27	77,29	100,00	2.830,91	1.839,80	2.479,91
5.1.2.15.10	Gastos deportivos y de recreación	92,35	668,16	19,77	22,92	-	21,74	(97,95)
5.1.2.15.15	Transporte de personal	104,01	151,64	50,64	-	-	-	(51,51)
5.1.2.15.20	Bar y cafetería	1.085,03	801,36	256,09	309,57	3.215,39	3.423,56	3.413,99
5.1.2.15.25	Agasajos y festejos	581,27	581,64	496,01	-	-	-	(238,24)
5.1.2.15.30	Gastos de viaje y movilización	-	3,12	-	-	494,60	11,34	237,96
5.1.2.15.35	Uniformes	924,28	24,00	-	779,74	267,00	1.011,57	695,62
5.1.2.15.40	Varios	17,43	299,86	-	-	-	-	(45,79)
5.1.2.15.45	Transporte en Compras	-	6,14	-	-	-	-	(0,82)
5.1.2.20.	Servicios	26.250,50	62.861,99	31.191,66	58.818,19	52.769,88	45.496,71	55.589,61
5.1.2.20.05	Energía eléctrica	1.204,01	1.106,62	1.117,55	2.233,73	2.745,35	2.382,05	2.990,48

5.1.2.20.10	Teléfono	1.398,69	768,64	3.094,64	4.450,64	4.287,96	1.864,84	4.068,71
5.1.2.20.15	Agua	474,65	764,39	933,21	1.626,56	2.436,81	2.275,18	2.889,79
5.1.2.20.25	Guardianía y Seguridad	2.881,74	2.834,89	2.670,95	3.839,86	4.440,95	4.768,48	5.114,89
5.1.2.20.30	Asistencia técnica	12,36	141,06	13,85	-	-	-	(22,00)
5.1.2.20.35	Publicaciones y publicidad	42,29	53,29	504,25	1.791,59	930,97	995,62	1.588,37
5.1.2.20.40	Transporte de Alumnos	20.148,67	56.423,76	22.239,61	42.610,17	36.059,78	31.239,94	36.260,49
5.1.2.20.45	Arriendos	-	-	-	-	-	-	-
5.1.2.20.55	Extracurriculares alumnos	19,44	48,38	524,94	1.999,12	1.077,79	560,48	1.431,79
5.1.2.20.60	Seguridad e Higiene	68,65	720,96	83,77	226,89	783,43	162,14	420,77
5.1.2.20.70	Internet y Dominio Web	-	-	8,89	39,63	6,84	1.247,98	846,34
5.1.2.25.	Servicio de Terceros	-	340,44	732,79	-	309,53	274,19	330,70
5.1.2.25.05	Honorarios a profesionales	-	197,58	732,79	-	309,53	274,19	349,75
5.1.2.25.10	Practicantes y pasantes	-	142,86	-	-	-	-	(19,05)
5.1.2.30.	Generales	7.947,09	9.124,44	7.441,84	34.498,01	11.087,40	3.842,83	13.565,98
5.1.2.30.05	Material Educacional	1.216,53	1.417,18	5.869,78	31.148,37	3.413,50	1.028,78	10.381,90
5.1.2.30.10	Útiles Aseo y Limpieza	544,12	367,89	332,69	-	-	19,16	(195,47)
5.1.2.30.15	Publicaciones y publicidad	1.788,58	404,27	428,03	181,90	4.359,85	375,75	1.712,04
5.1.2.30.20	Útiles Escolares	4.397,86	6.885,01	-	-	1,13	-	(2.383,43)
5.1.2.30.25	Muebles y enseres	-	-	-	-	58,86	451,48	328,45
5.1.2.30.30	Gastos deportivos y de recreación	-	50,09	79,24	273,06	50,20	104,43	164,47
5.1.2.30.55	IVA Pagado	-	-	732,10	2.894,68	3.203,86	1.863,23	3.558,01
5.1.2.35.	Mantenimiento y reparaciones	6.282,02	7.227,84	8.872,95	5.795,30	2.539,91	1.589,48	1.324,17
5.1.2.35.05	Mantenimiento de muebles y equipos	684,64	206,03	222,78	106,08	889,57	989,42	862,20

5.1.2.35.10	Mantenimiento de edificios	5.290,36	5.140,30	8.621,26	5.689,22	1.650,34	570,70	793,67
5.1.2.35.15	Mantenimiento de áreas verdes y recreativas	307,02	918,18	13,33	-	-	2,50	(222,21)
5.1.2.35.20	Mantenimiento de vehículos	-	-	15,58	-	-	-	1,04
5.1.2.35.25	Mantenimiento de juegos recreativos.	-	963,33	-	-	-	26,86	(110,54)
5.1.2.40.	Contribuciones y afiliaciones	2,45	-	-	-	-	-	(0,82)
5.1.2.40.05	Cuotas y asignaciones	2,45	-	-	-	-	-	(0,82)
5.1.2.45.	Seguros	-	-	-	3.026,96	1.393,53	1.373,04	2.372,86
5.1.2.45.05	Incendio	-	-	-	1.505,67	863,97	903,12	1.406,78
5.1.2.45.10	Sustracción y hurto	-	-	-	1.521,29	375,81	143,65	676,82
5.1.2.45.15	Riesgo eléctrico	-	-	-	-	153,75	326,27	289,26
5.1.2.55.	Adecuación e instalación	-	21,00	162,85	-	-	-	8,06
5.1.2.55.05	Instalaciones eléctricas	-	-	162,85	-	-	-	10,86
5.1.2.55.10	Extintor	-	21,00	-	-	-	-	(2,80)
5.1.2.60.	Gastos de viaje	-	475,80	-	-	-	-	(63,44)
5.1.2.60.05	Alojamiento y manutención	-	475,80	-	-	-	-	(63,44)
5.1.2.70.	Depreciaciones	2.992,61	4.846,88	6.708,80	6.927,40	5.981,38	4.940,42	6.735,70
5.1.2.70.05	Construcciones y edificaciones	1.232,11	1.835,37	1.889,96	2.478,97	2.420,36	2.791,54	3.122,16
5.1.2.70.10	Equipo de oficina	706,22	804,93	622,17	471,09	421,35	390,43	281,29
5.1.2.70.12	Equipo de Mantenimiento	-	-	3,00	32,85	66,58	83,16	95,47
5.1.2.70.15	Equipo de computación	408,30	1.565,48	3.255,03	2.957,71	2.271,98	1.049,76	2.420,99
5.1.2.70.16	Maquinaria y equipo	-	-	-	-	14,92	44,76	36,80
5.1.2.70.20	Equipo de comunicación	45,61	193,08	806,15	589,98	749,55	580,77	907,09
5.1.2.70.21	Equipo de Cocina y Menaje	-	-	132,49	396,80	36,64	-	131,74

5.1.2.70.25	Software	480,57	309,15	-	-	-	-	(201,41)
5.1.2.70.30	Equipo de Radio	79,60	125,90	-	-	-	-	(43,32)
5.1.2.70.35	Muebles y enseres	40,20	12,97	-	-	-	-	(15,13)
5.1.2.75.	Amortizaciones	10,00	2.637,52	3.480,61	5.728,80	11.964,18	13.539,11	16.014,08
5.1.2.75.05	Cargos diferidos	-	2.382,52	3.480,61	5.728,80	11.964,18	13.539,11	16.051,41
5.1.2.75.10	Otras	10,00	255,00	-	-	-	-	(37,33)
5.1.2.80.	No Deducibles	30,82	34,39	-	350,00	-	28,42	97,42
5.1.2.80.05	Gasto No Deducible	30,82	34,39	-	350,00	-	28,42	97,42
5.1.3.	Operacionales Primaria Media	162.776,77	167.332,36	197.366,74	258.091,02	277.545,16	287.807,26	326.804,73
5.1.3.05.	Gastos de personal	78.623,06	77.823,19	68.405,99	80.022,14	106.067,94	100.130,34	105.567,46
5.1.3.05.05	Sueldos	76.141,84	75.401,64	58.940,62	73.222,45	93.106,94	98.088,79	96.863,63
5.1.3.05.10	Honorarios Personal Contrato por Horas	154,51	737,50	1.267,88	3.904,94	8.061,31	1.031,00	5.425,28
5.1.3.05.15	Desahucio	-	-	1.675,24	-	-	750,00	611,68
5.1.3.05.20	Bonificaciones	-	-	-	-	562,50	-	262,50
5.1.3.05.25	Dotación y suministro a trabajadores	420,48	48,78	-	-	-	-	(146,66)
5.1.3.05.30	Seguros	1.906,23	1.635,27	1.915,88	2.894,75	4.337,19	260,55	2.243,93
5.1.3.05.35	Amortización cálculo actuarial pensiones de jubilación	-	-	4.606,37	-	-	-	307,09
5.1.3.10.	Beneficios Sociales	24.116,58	24.304,82	23.223,99	23.495,89	45.784,33	41.437,95	45.525,65
5.1.3.10.05	Décimo tercer sueldo	6.311,02	6.295,40	4.912,54	6.101,96	7.753,67	8.187,44	8.088,30
5.1.3.10.10	Décimo cuarto sueldo	2.991,53	3.220,56	2.587,14	2.962,74	3.992,96	3.991,82	4.060,55
5.1.3.10.15	Vacaciones	49,00	57,89	-	1.101,63	418,98	1.420,86	1.412,48
5.1.3.10.20	Aporte patronal IESS	9.201,44	9.178,95	7.162,80	8.896,69	11.318,12	11.937,45	11.799,05
5.1.3.10.25	Subsidio de antigüedad	-	-	-	-	-	-	-

5.1.3.10.30	Indemnizaciones laborales	-	-	3.962,88	-	-	6.600,00	4.664,19
5.1.3.10.35	Fondo de reserva	5.563,59	5.552,02	4.598,63	4.432,87	5.807,80	6.721,26	6.085,02
5.1.3.10.40	Cesantías	-	-	-	-	-	-	-
5.1.3.10.45	Jubilación patronal	-	-	-	-	16.492,80	2.579,12	9.416,05
5.1.3.10.46	Bonificación Salario Digno	-	-	-	-	-	-	-
5.1.3.15.	Otros gastos de personal	4.294,54	3.809,14	744,97	1.268,38	6.691,84	7.219,31	6.384,23
5.1.3.15.05	Capacitación al personal	271,37	655,34	93,95	-	2.106,06	2.700,29	2.611,45
5.1.3.15.10	Gastos deportivos y de recreación	169,34	1.200,86	57,61	29,52	-	16,30	(193,98)
5.1.3.15.15	Transporte de personal	154,86	241,51	79,57	-	-	-	(78,52)
5.1.3.15.20	Bar y cafetería	1.637,21	1.110,17	413,84	278,55	3.857,40	4.156,22	3.979,04
5.1.3.15.25	Agasajos y festejos	754,22	486,22	-	-	-	-	(316,24)
5.1.3.15.30	Gastos de viaje y movilización	46,23	4,96	-	-	638,70	-	281,99
5.1.3.15.35	Uniformes	1.241,58	-	100,00	960,31	89,68	346,50	121,74
5.1.3.15.40	Varios	19,73	100,31	-	-	-	-	(19,95)
5.1.3.15.45	Transporte en Compras	-	9,77	-	-	-	-	(1,30)
5.1.3.20.	Servicios	32.811,27	32.042,02	50.466,39	67.152,93	70.478,44	86.106,40	96.356,72
5.1.3.20.05	Energía eléctrica	1.838,60	1.671,88	2.065,44	3.161,91	3.716,81	4.537,95	4.904,90
5.1.3.20.10	Teléfono	2.078,97	1.176,57	4.779,51	6.220,42	5.786,40	2.991,58	5.822,25
5.1.3.20.15	Agua	734,40	1.039,30	1.762,89	2.387,20	3.307,43	3.764,95	4.424,17
5.1.3.20.25	Guardianía y Seguridad	4.405,94	4.411,54	5.172,29	5.484,24	6.090,39	7.887,77	7.851,13
5.1.3.20.30	Asistencia técnica	18,61	10,61	42,37	-	-	-	(4,79)
5.1.3.20.40	Transporte de Alumnos	23.536,61	22.326,70	34.621,49	46.387,80	48.336,64	61.502,88	67.414,77
5.1.3.20.45	Arriendos	-	-	-	-	-	-	-

5.1.3.20.50	Comunión y Confirmación	-	-	-	-	-	-	-
5.1.3.20.55	Extracurriculares alumnos	31,10	897,73	1.365,41	1.422,96	1.823,83	1.125,00	1.941,54
5.1.3.20.60	Publicaciones y publicidad	63,66	123,05	429,05	1.676,08	1.202,19	1.256,40	1.836,55
5.1.3.20.65	Seguridad e Higiene	103,38	384,64	200,73	361,37	205,92	245,38	283,68
5.1.3.20.70	Internet y Dominio Web	-	-	27,21	50,95	8,83	2.794,49	1.882,51
5.1.3.25.	Servicio de Terceros	-	75,77	975,93	-	379,04	857,97	803,82
5.1.3.25.05	Honorarios a profesionales	-	75,77	975,93	-	379,04	857,97	803,82
5.1.3.25.10	Practicantes y pasantes	-	-	-	-	-	-	-
5.1.3.30.	Generales	14.695,16	13.586,31	31.087,33	42.780,13	11.770,80	10.038,02	18.955,68
5.1.3.30.05	Material Educativo	2.024,14	2.954,06	27.469,87	39.271,49	3.501,64	6.227,19	17.020,69
5.1.3.30.10	Útiles Aseo y Limpieza	835,01	446,65	1.161,35	-	-	145,58	(163,41)
5.1.3.30.15	Publicaciones y publicidad	2.799,59	533,35	721,45	121,83	5.196,21	355,34	1.738,07
5.1.3.30.20	Útiles Escolares	9.036,42	9.507,24	54,55	-	-	-	(4.276,14)
5.1.3.30.25	Muebles y enseres	-	-	-	-	-	-	-
5.1.3.30.30	Gastos deportivos y de recreación	-	145,01	210,18	399,81	88,53	70,52	189,62
5.1.3.30.55	IVA Pagado	-	-	1.469,93	2.987,00	2.984,42	3.239,39	4.446,85
5.1.3.35.	Mantenimiento y reparaciones	3.585,22	4.140,89	2.701,63	1.890,00	336,72	982,85	(250,71)
5.1.3.35.05	Mantenimiento de muebles y equipos	1.033,11	106,93	147,73	298,33	8,97	72,41	(216,76)
5.1.3.35.10	Mantenimiento de edificios	2.073,28	3.825,00	2.509,06	1.591,67	327,75	869,24	123,07
5.1.3.35.15	Mantenimiento de áreas verdes y recreativas	478,83	208,96	20,03	-	-	41,20	(158,67)
5.1.3.35.20	Mantenimiento de vehículos	-	-	24,81	-	-	-	1,65
5.1.3.40.	Contribuciones y afiliaciones	3,69	-	-	-	-	-	(1,23)
5.1.3.40.05	Cuotas y asignaciones	3,69	-	-	-	-	-	(1,23)

5.1.3.45.	Seguros	-	-	-	3.783,62	2.138,09	2.074,21	3.389,55
5.1.3.45.05	Incendio	-	-	-	1.939,30	1.333,84	1.362,33	2.047,83
5.1.3.45.10	Sustracción y hurto	-	-	-	1.844,32	566,88	219,71	902,84
5.1.3.45.15	Riesgo eléctrico	-	-	-	-	237,37	492,17	438,89
5.1.3.55.	Adecuación e instalación	-	21,00	-	-	-	-	(2,80)
5.1.3.55.05	Instalaciones eléctricas	-	-	-	-	-	-	-
5.1.3.55.10	Extintor	-	21,00	-	-	-	-	(2,80)
5.1.3.60.	Gastos de viaje	-	-	-	-	-	-	-
5.1.3.60.05	Alojamiento y manutención	-	-	-	-	-	-	-
5.1.3.70.	Depreciaciones	4.596,71	7.734,83	13.602,60	21.197,81	16.069,28	9.967,61	18.140,11
5.1.3.70.05	Construcciones y edificaciones	1.890,80	2.950,68	3.996,86	7.585,71	6.353,68	5.632,10	7.985,41
5.1.3.70.10	Equipo de oficina	1.063,35	1.097,06	1.217,32	1.441,54	1.118,08	787,77	1.011,79
5.1.3.70.12	Equipo de Mantenimiento	-	-	6,63	100,39	174,52	167,76	220,50
5.1.3.70.15	Equipo de computación	666,39	2.576,32	6.504,47	9.050,61	6.240,37	2.117,95	6.605,63
5.1.3.70.16	Maquinaria y equipo	-	-	-	-	30,08	90,24	74,20
5.1.3.70.20	Equipo de comunicación	68,67	326,55	1.545,77	1.805,35	2.040,43	1.171,79	2.251,44
5.1.3.70.21	Equipo de Cocina y Menaje	-	-	331,55	1.214,21	112,12	-	398,22
5.1.3.70.25	Software	723,51	465,48	-	-	-	-	(303,23)
5.1.3.70.30	Equipo de Radio	119,80	194,23	-	-	-	-	(65,83)
5.1.3.70.35	Muebles y enseres	64,19	124,51	-	-	-	-	(38,00)
5.1.3.75.	Amortizaciones	-	3.794,39	6.157,91	16.500,12	17.428,68	28.989,70	31.764,49
5.1.3.75.05	Cargos diferidos	-	3.794,39	6.157,91	16.500,12	17.428,68	28.989,70	31.764,49
5.1.3.75.10	Otras	-	-	-	-	-	-	-

5.1.3.80.	No Deducibles							
		50,54	-	-	-	400,00	2,90	171,75
5.1.3.80.05	Gasto No Deducible							
		50,54	-	-	-	400,00	2,90	171,75
5.1.4.	Operacionales Primaria Alta							
		186.843,62	211.464,92	490.177,58	419.930,32	369.027,40	351.559,82	460.769,39
5.1.4.05.	Gastos de personal							
		88.862,94	84.688,95	194.956,38	172.575,92	138.275,78	133.398,57	171.565,57
5.1.4.05.05	Sueldos							
		85.354,88	78.974,08	175.535,99	153.210,59	123.617,71	125.267,17	154.776,76
5.1.4.05.10	Honorarios Personal Contrato por Horas							
		181,04	75,00	4.544,06	14.683,19	8.848,57	5.476,00	11.928,11
5.1.4.05.15	Desahucio							
		525,00	1.638,87	-	1.500,00	-	2.400,00	1.606,48
5.1.4.05.20	Bonificaciones							
		-	-	-	-	1.418,72	-	662,07
5.1.4.05.25	Dotación y suministro a trabajadores							
		493,69	58,62	-	-	-	-	(172,38)
5.1.4.05.30	Seguros							
		2.308,33	3.942,38	3.771,05	3.182,14	4.390,78	255,40	2.024,18
5.1.4.05.35	Amortización cálculo actuarial pensiones de jubilación							
		-	-	11.105,28	-	-	-	740,35
5.1.4.10.	Beneficios Sociales							
		28.254,31	27.688,65	53.671,50	46.977,86	45.218,79	46.607,14	55.169,13
5.1.4.10.05	Décimo tercer sueldo							
		7.201,93	6.578,14	14.682,40	12.774,27	10.289,70	10.438,99	12.868,76
5.1.4.10.10	Décimo cuarto sueldo							
		2.909,41	2.855,71	7.146,71	5.857,36	4.653,55	4.947,66	6.157,94
5.1.4.10.15	Vacaciones							
		597,43	-	1.032,43	625,88	753,08	334,19	610,82
5.1.4.10.20	Aporte patronal IESS							
		10.500,55	9.591,05	21.407,52	18.625,13	15.027,80	15.220,14	18.774,61
5.1.4.10.25	Subsidio de antigüedad							
		-	-	-	-	-	-	-
5.1.4.10.30	Indemnizaciones laborales							
		-	2.520,00	-	-	-	4.800,00	2.864,00
5.1.4.10.35	Fondo de reserva							
		7.044,99	6.143,75	9.402,44	9.095,22	9.544,66	8.346,95	9.903,53
5.1.4.10.40	Cesantías							
		-	-	-	-	-	-	-
5.1.4.10.45	Jubilación patronal							
		-	-	-	-	4.950,00	2.519,21	3.989,47
5.1.4.10.46	Bonificación Salario Digno							
		-	-	-	-	-	-	-
5.1.4.15.	Otros gastos de personal							
		5.557,65	5.727,87	7.062,77	2.756,72	7.272,85	7.372,59	6.898,77

5.1.4.15.05	Capacitación al personal	325,66	238,98	501,57	1.290,04	2.311,52	2.493,58	2.978,13
5.1.4.15.10	Gastos deportivos y de recreación	604,59	2.364,88	114,72	32,45	-	16,30	(489,68)
5.1.4.15.15	Transporte de personal	182,34	546,29	202,55	-	-	-	(120,12)
5.1.4.15.20	Bar y cafetería	1.970,61	1.457,31	1.199,15	305,72	4.260,32	4.516,21	4.309,25
5.1.4.15.25	Agasajos y festejos	981,86	949,44	-	-	-	-	(453,88)
5.1.4.15.30	Gastos de viaje y movilización	14,00	5,96	4.645,19	136,11	701,01	-	667,65
5.1.4.15.35	Uniformes	1.454,79	-	-	992,40	-	346,50	10,71
5.1.4.15.40	Varios	23,80	153,26	-	-	-	-	(28,37)
5.1.4.15.45	Transporte en Compras	-	11,75	399,59	-	-	-	25,07
5.1.4.20.	Servicios	39.292,68	42.268,58	113.778,43	81.785,32	74.337,63	74.894,19	95.281,63
5.1.4.20.05	Energía eléctrica	2.172,64	2.260,79	4.718,06	3.903,68	3.957,61	4.015,29	4.853,61
5.1.4.20.10	Teléfono	2.632,17	2.162,20	10.633,48	7.567,42	6.173,06	2.729,30	6.261,49
5.1.4.20.15	Agua	873,64	1.905,37	3.994,81	3.057,74	3.515,27	3.543,03	4.538,93
5.1.4.20.25	Guardiania y Seguridad	5.209,98	6.955,32	12.028,33	6.832,47	6.432,98	7.409,71	7.901,71
5.1.4.20.30	Asistencia técnica	21,80	12,75	33,78	-	-	-	(6,71)
5.1.4.20.35	Publicaciones y publicidad	74,60	204,60	1.418,09	1.864,91	1.319,47	1.223,36	1.971,03
5.1.4.20.40	Transporte de Alumnos	28.149,05	26.911,87	77.672,28	55.839,68	51.135,48	52.532,64	65.982,45
5.1.4.20.45	Arriendos	-	-	-	-	-	-	-
5.1.4.20.50	Comunión y Confirmación	-	245,94	-	-	-	-	(32,79)
5.1.4.20.55	Extracurriculares alumnos	37,67	1.008,78	2.803,44	2.162,71	1.573,19	926,08	1.968,10
5.1.4.20.60	Seguridad e Higiene	121,13	600,96	422,62	500,73	220,88	239,06	303,65
5.1.4.20.70	Internet y Dominio Web	-	-	53,54	55,98	9,69	2.275,72	1.540,17
5.1.4.25.	Servicio de Terceros	-	91,04	2.352,82	-	416,02	-	338,86

5.1.4.25.05	Honorarios a profesionales	-	91,04	2.352,82	-	416,02	-	338,86
5.1.4.25.10	Practicantes y pasantes	-	-	-	-	-	-	-
5.1.4.30.	Generales	15.149,27	21.866,84	54.425,50	42.249,29	15.269,26	7.697,98	19.187,15
5.1.4.30.05	Material Educativo	2.416,43	2.849,41	48.196,79	36.155,29	5.227,19	4.345,87	17.005,73
5.1.4.30.10	Útiles Aseo y Limpieza	989,67	821,29	898,91	-	-	95,23	(315,98)
5.1.4.30.15	Publicaciones y publicidad	3.285,14	604,57	1.668,37	123,22	5.663,48	345,36	1.841,62
5.1.4.30.20	Útiles Escolares	8.458,03	17.062,30	-	-	-	-	(5.094,32)
5.1.4.30.25	Muebles y enseres	-	-	-	-	-	-	-
5.1.4.30.30	Gastos deportivos y de recreación	-	529,27	607,99	826,62	936,10	117,99	705,90
5.1.4.30.55	IVA Pagado	-	-	3.053,44	5.144,16	3.442,49	2.793,53	5.044,19
5.1.4.35.	Mantenimiento y reparaciones	4.234,93	7.269,47	6.647,31	4.072,06	438,72	709,87	(173,89)
5.1.4.35.05	Mantenimiento de muebles y equipos	1.212,00	128,48	699,98	1.068,90	79,00	47,36	(20,99)
5.1.4.35.10	Mantenimiento de edificios	2.449,75	6.844,52	5.839,20	3.003,16	359,72	660,01	68,81
5.1.4.35.15	Mantenimiento de áreas verdes y recreativas	573,18	296,47	48,30	-	-	2,50	(225,70)
5.1.4.35.20	Mantenimiento de vehículos	-	-	59,83	-	-	-	3,99
5.1.4.40.	Contribuciones y afiliaciones	4,33	-	13.500,00	-	-	-	898,56
5.1.4.40.05	Cuotas y asignaciones	4,33	-	13.500,00	-	-	-	898,56
5.1.4.45.	Seguros	-	-	-	3.986,82	2.109,45	2.015,94	3.391,52
5.1.4.45.05	Incendio	-	-	-	2.132,03	1.311,11	1.324,06	2.063,10
5.1.4.45.10	Sustracción y hurto	-	-	-	1.854,79	565,02	213,53	900,64
5.1.4.45.15	Riesgo eléctrico	-	-	-	-	233,32	478,35	427,78
5.1.4.55.	Adecuación e instalación	-	21,00	-	-	-	-	(2,80)
5.1.4.55.05	Instalaciones eléctricas	-	-	-	-	-	-	-

5.1.4.55.10	Extintor	-	21,00	-	-	-	-	(2,80)
5.1.4.60.	Gastos de viaje	-	-	-	-	-	-	-
5.1.4.60.05	Alojamiento y manutención	-	-	-	-	-	-	-
5.1.4.70.	Depreciaciones	5.428,03	12.694,81	30.320,46	41.703,00	39.722,52	25.395,62	45.107,77
5.1.4.70.05	Construcciones y edificaciones	2.242,99	4.441,85	9.917,28	14.923,53	15.758,48	14.349,60	20.221,21
5.1.4.70.10	Equipo de oficina	1.245,96	1.607,66	2.595,93	2.836,00	2.770,71	2.007,00	2.930,65
5.1.4.70.12	Equipo de Mantenimiento	-	-	13,77	197,50	432,97	427,44	540,60
5.1.4.70.15	Equipo de computación	792,76	4.854,24	13.808,75	17.805,47	15.418,02	5.396,20	15.549,77
5.1.4.70.16	Maquinaria y equipo	-	-	-	-	76,64	229,92	189,05
5.1.4.70.20	Equipo de comunicación	80,46	719,85	3.310,84	3.551,73	5.045,12	2.985,46	5.389,75
5.1.4.70.21	Equipo de Cocina y Menaje	-	-	673,89	2.388,77	220,58	-	784,87
5.1.4.70.25	Software	847,79	545,40	-	-	-	-	(355,32)
5.1.4.70.30	Equipo de Radio	140,40	334,68	-	-	-	-	(91,42)
5.1.4.70.35	Muebles y enseres	77,67	191,13	-	-	-	-	(51,37)
5.1.4.75.	Amortizaciones	-	9.147,71	13.462,41	23.823,33	45.766,38	53.465,10	63.031,73
5.1.4.75.05	Cargos diferidos	-	9.147,71	13.462,41	23.823,33	45.766,38	53.465,10	63.031,73
5.1.4.75.10	Otras	-	-	-	-	-	-	-
5.1.4.80.	No Deducibles	59,48	-	-	-	200,00	2,82	75,39
5.1.4.80.05	Gasto No Deducible	59,48	-	-	-	200,00	2,82	75,39
5.1.6.	DCE	24.940,43	48.578,10	44.487,20	31.850,26	22.735,62	32.993,00	29.273,95
5.1.6.05.	Gastos de Personal	16.289,56	34.700,22	31.810,00	24.461,51	18.041,45	25.500,64	24.006,96
5.1.6.05.05	Sueldos	16.218,21	34.700,22	31.560,00	20.010,95	17.866,45	25.500,64	22.745,59
5.1.6.05.10	Honorarios Personal Contrato por Horas	-	-	250,00	2.033,06	175,00	-	640,48

5.1.6.05.15	Desahucio	-	-	-	2.417,50	-	-	644,67
5.1.6.05.20	Bonificaciones	-	-	-	-	-	-	-
5.1.6.05.25	Dotación y suministro a trabajadores	71,35	-	-	-	-	-	(23,78)
5.1.6.05.30	Seguros	-	-	-	-	-	-	-
5.1.6.05.35	Amortización cálculo actuarial pensiones de jubilación	-	-	-	-	-	-	-
5.1.6.10.	Beneficios Sociales	5.462,07	11.244,93	10.149,52	7.308,39	4.694,17	6.661,13	5.936,89
5.1.6.10.05	Décimo tercer sueldo	1.433,31	2.887,60	2.629,96	1.824,38	1.488,86	2.125,11	1.910,59
5.1.6.10.10	Décimo cuarto sueldo	561,89	1.260,35	1.056,00	662,56	680,45	883,74	798,44
5.1.6.10.15	Vacaciones	46,08	-	-	337,59	-	158,32	180,21
5.1.6.10.20	Aporte patronal IESS	2.089,81	4.210,25	3.834,57	2.660,09	2.170,81	3.098,36	2.785,64
5.1.6.10.25	Subsidio de antigüedad	-	-	-	-	-	-	-
5.1.6.10.30	Indemnizaciones laborales	-	-	-	-	-	-	-
5.1.6.10.35	Fondo de reserva	1.330,98	2.886,73	2.628,99	1.823,77	354,05	395,60	262,00
5.1.6.10.40	Cesantías	-	-	-	-	-	-	-
5.1.6.10.45	Jubilación patronal	-	-	-	-	-	-	-
5.1.6.10.46	Bonificación Salario Digno	-	-	-	-	-	-	-
5.1.6.15.	Otros gastos de personal	478,96	162,95	165,74	80,36	-	636,00	275,10
5.1.6.15.05	Capacitación al personal	28,88	37,34	89,60	80,36	-	636,00	436,80
5.1.6.15.10	Gastos deportivos y de recreación	-	13,04	-	-	-	-	(1,74)
5.1.6.15.15	Transporte de personal	18,00	6,00	28,94	-	-	-	(4,87)
5.1.6.15.20	Bar y cafetería	-	66,08	-	-	-	-	(8,81)
5.1.6.15.25	Agasajos y festejos	7,77	30,49	47,20	-	-	-	(3,51)
5.1.6.15.30	Gastos de viaje y movilización	52,00	10,00	-	-	-	-	(18,67)

5.1.6.15.35	Uniformes	363,31	-	-	-	-	-	(121,10)
5.1.6.15.40	Varios	9,00	-	-	-	-	-	(3,00)
5.1.6.30.	Generales	2.709,84	2.470,00	2.361,94	-	-	195,23	(945,00)
5.1.6.30.05	Feria Universidades	1.838,58	1.077,95	-	-	-	-	(756,59)
5.1.6.30.10	Programa de Valores	606,22	1.360,00	2.361,94	-	-	-	(225,94)
5.1.6.30.15	Material de Oficina	265,04	12,73	-	-	-	122,24	(8,55)
5.1.6.30.20	Muebles y enseres	-	19,32	-	-	-	-	(2,58)
5.1.6.30.55	IVA Pagado	-	-	-	-	-	72,99	48,66
5.1.7.	Operacionales Bachillerato	203.693,47	239.464,63	349.307,93	499.111,87	564.740,78	587.259,16	711.609,06
5.1.7.05.	Gastos de personal	92.835,76	105.015,49	160.404,36	207.495,46	296.629,56	302.253,73	361.008,04
5.1.7.05.05	Sueldos	89.169,54	100.274,91	138.477,76	177.026,63	239.182,18	265.266,44	301.808,43
5.1.7.05.10	Honorarios Personal Contrato por Horas	628,09	2.336,83	14.071,57	27.201,24	52.015,55	35.026,55	55.295,78
5.1.7.05.15	Desahucio	-	-	-	137,50	-	1.695,00	1.166,67
5.1.7.05.20	Bonificaciones	-	315,00	-	-	417,91	-	153,02
5.1.7.05.25	Dotación y suministro a trabajadores	655,33	60,51	-	-	-	-	(226,51)
5.1.7.05.30	Seguros	2.382,80	2.028,24	2.141,69	3.130,09	5.013,92	265,74	2.429,76
5.1.7.05.35	Amortización cálculo actuarial pensiones de jubilación	-	-	5.713,34	-	-	-	380,89
5.1.7.10.	Beneficios Sociales	26.685,59	29.532,72	39.681,92	52.444,51	74.040,08	86.741,03	96.177,16
5.1.7.10.05	Décimo tercer sueldo	7.176,12	8.367,05	11.485,81	14.752,32	20.120,05	22.114,55	25.324,42
5.1.7.10.10	Décimo cuarto sueldo	2.946,98	3.628,51	4.656,55	5.502,22	7.505,70	8.674,44	9.597,19
5.1.7.10.15	Vacaciones	288,85	-	323,22	497,20	1.723,68	731,56	1.349,94
5.1.7.10.20	Aporte patronal IESS	10.462,83	12.199,39	16.746,70	21.509,04	29.370,13	32.243,33	36.939,61
5.1.7.10.25	Subsidio de antigüedad	-	-	-	-	-	-	-

5.1.7.10.30	Indemnizaciones laborales	-	-	-	1.650,00	1.100,00	4.640,00	4.046,67
5.1.7.10.35	Fondo de reserva	5.810,81	5.337,77	6.469,64	8.533,73	14.220,52	15.817,94	17.239,87
5.1.7.10.40	Cesantías	-	-	-	-	-	-	-
5.1.7.10.45	Jubilación patronal	-	-	-	-	-	2.519,21	1.679,47
5.1.7.10.46	Bonificación Salario Digno	-	-	-	-	-	-	-
5.1.7.15.	Otros gastos de personal	6.378,00	7.297,88	3.757,84	17.995,84	15.334,59	12.091,06	17.167,21
5.1.7.15.05	Capacitación al personal	936,99	1.001,14	1.238,54	10.965,78	4.885,05	5.153,97	8.276,63
5.1.7.15.10	Gastos deportivos y de recreación	220,71	1.317,93	65,08	31,91	-	16,30	(225,58)
5.1.7.15.15	Transporte de personal	193,92	419,99	130,21	-	-	96,00	(47,96)
5.1.7.15.20	Bar y cafetería	2.097,78	1.483,23	1.072,86	1.251,61	5.842,27	4.791,14	5.428,75
5.1.7.15.25	Agasajos y festejos	1.034,55	2.183,42	-	-	-	-	(635,97)
5.1.7.15.30	Gastos de viaje y movilización	257,88	419,66	1.220,75	4.774,99	4.482,27	798,20	3.836,66
5.1.7.15.35	Uniformes	1.597,38	-	-	971,55	125,00	1.235,45	608,59
5.1.7.15.40	Varios	38,79	218,67	30,40	-	-	-	(40,06)
5.1.7.15.45	Transporte en Compras	-	12,12	-	-	-	-	(1,62)
5.1.7.15.50	Gasto Redes Eléctricas.	-	241,72	-	-	-	-	(32,23)
5.1.7.20.	Servicios	43.563,01	51.492,39	72.205,82	90.360,04	77.551,43	101.291,14	111.241,17
5.1.7.20.05	Energía eléctrica	2.381,74	3.058,21	2.489,86	3.303,22	3.998,52	4.211,50	4.518,82
5.1.7.20.10	Teléfono	2.628,30	1.600,54	5.663,67	6.473,54	6.187,85	2.887,07	5.826,73
5.1.7.20.15	Agua	932,64	1.356,13	2.116,14	2.501,37	3.530,76	3.686,31	4.421,64
5.1.7.20.20	Guardianía y Seguridad	5.171,91	4.581,51	5.143,13	5.715,37	6.478,73	7.165,85	7.332,78
5.1.7.20.25	Asistencia técnica	476,13	521,03	649,68	-	-	576,20	199,26
5.1.7.20.30	Publicaciones y publicidad	81,90	600,29	689,90	2.034,31	1.423,85	1.272,86	1.994,17

5.1.7.20.35	Transporte de Alumnos	31.069,62	33.396,83	41.409,13	48.200,35	51.859,60	59.167,79	64.450,92
5.1.7.20.40	Wall Street Instituto	166,49	4.577,11	-	-	-	-	(665,78)
5.1.7.20.45	Comunión y Confirmación	-	-	-	-	-	-	-
5.1.7.20.50	Extracurriculares alumnos	521,28	1.276,31	1.781,85	11.838,19	3.841,71	8.776,57	10.575,55
5.1.7.20.55	Seguridad e Higiene	133,00	524,43	232,22	387,72	220,77	248,70	273,44
5.1.7.20.60	Suscripciones	-	-	12.000,00	9.500,00	-	10.820,00	10.546,67
5.1.7.20.70	Internet y Dominio Web	-	-	30,24	55,97	9,64	2.478,29	1.673,63
5.1.7.20.75	Arriendos	-	-	-	350,00	-	-	93,33
5.1.7.25.	Servicio de Terceros	2.366,54	1.918,98	5.799,16	20.411,43	17.995,06	-	13.182,64
5.1.7.25.05	Honorarios a profesionales	2.366,54	1.918,98	4.224,16	-	411,41	-	(571,11)
5.1.7.25.10	Practicantes y pasantes	-	-	1.575,00	20.411,43	17.583,65	-	13.753,75
5.1.7.30.	Generales	16.813,61	21.483,05	25.523,94	59.505,10	19.149,90	24.529,93	34.390,59
5.1.7.30.05	Material Educacional	2.639,72	10.296,77	21.135,73	51.325,50	8.747,43	18.977,66	29.576,95
5.1.7.30.10	Útiles Aseo y Limpieza	1.161,09	581,85	501,96	26,95	-	99,06	(357,92)
5.1.7.30.15	Publicaciones y publicidad	3.597,40	535,66	975,50	468,24	5.776,88	1.041,38	2.309,47
5.1.7.30.20	Útiles Escolares	9.085,27	10.068,77	8,70	-	-	-	(4.370,35)
5.1.7.30.25	Muebles y enseres	330,13	-	-	-	-	-	(110,04)
5.1.7.30.30	Gastos Importación	-	-	-	-	-	30,75	20,50
5.1.7.30.35	Gastos deportivos y de recreación	-	-	408,02	833,26	406,17	113,16	514,39
5.1.7.30.55	IVA Pagado	-	-	2.494,03	6.851,15	4.219,42	4.267,92	6.807,58
5.1.7.35.	Mantenimiento y reparaciones	4.579,16	5.859,88	11.351,38	4.924,85	511,56	1.138,82	760,29
5.1.7.35.05	Mantenimiento de muebles y equipos	1.327,75	831,04	1.142,32	2.328,44	-	544,27	506,53
5.1.7.35.10	Mantenimiento de edificios	2.651,93	4.832,78	10.111,49	2.596,41	511,56	592,05	471,56

5.1.7.35.15	Mantenimiento de áreas verdes y recreativas	599,48	196,06	66,79	-	-	2,50	(219,85)
5.1.7.35.20	Mantenimiento de vehículos	-	-	30,78	-	-	-	2,05
5.1.7.40.	Contribuciones y afiliaciones	4,75	-	-	720,09	10.660,00	10.660,00	12.271,77
5.1.7.40.05	Cuotas y asignaciones	4,75	-	-	720,09	10.660,00	10.660,00	12.271,77
5.1.7.45.	Seguros	-	-	-	3.909,01	2.190,94	2.355,36	3.635,08
5.1.7.45.05	Incendio	-	-	-	2.095,89	1.364,16	1.377,64	2.113,94
5.1.7.45.10	Sustracción y hurto	-	-	-	1.813,12	584,02	480,02	1.076,05
5.1.7.45.15	Riesgo eléctrico	-	-	-	-	242,76	497,70	445,09
5.1.7.55.	Adecuación e instalación	-	295,15	-	-	-	-	(39,35)
5.1.7.55.05	Instalaciones eléctricas	-	263,65	-	-	-	-	(35,15)
5.1.7.55.10	Extintor	-	31,50	-	-	-	-	(4,20)
5.1.7.60.	Gastos de viaje	-	184,23	-	1.009,27	2.030,62	1,20	1.193,00
5.1.7.60.05	Alojamiento y manutención	-	184,23	-	1.009,27	2.030,62	1,20	1.193,00
5.1.7.70.	Depreciaciones	6.018,61	8.856,92	15.457,37	23.361,09	23.948,11	15.904,04	25.851,47
5.1.7.70.05	Construcciones y edificaciones	2.407,04	2.731,23	3.456,77	7.758,05	9.367,70	8.766,46	11.348,65
5.1.7.70.10	Equipo de oficina	1.368,06	1.401,54	1.477,46	1.611,15	1.645,48	1.226,13	1.470,56
5.1.7.70.12	Equipo de Mantenimiento	-	-	7,83	112,22	257,45	261,14	324,68
5.1.7.70.15	Equipo de computación	989,88	3.224,66	7.858,30	10.115,41	9.127,01	3.296,63	8.918,44
5.1.7.70.16	Maquinaria y equipo	-	-	-	-	46,80	140,40	115,44
5.1.7.70.20	Equipo de comunicación	88,35	409,95	1.884,47	2.108,20	2.988,95	1.823,88	3.214,47
5.1.7.70.21	Equipo de Cocina y Menaje	-	-	383,14	1.266,66	125,32	-	421,80
5.1.7.70.25	Software	930,90	598,95	-	-	-	-	(390,16)
5.1.7.70.30	Equipo de Radio	154,03	245,77	-	-	-	-	(84,11)

5.1.7.70.35	Muebles y enseres	80,35	228,27	-	-	-	-	(57,22)
5.1.7.70.40	Tórculo / Prensa	-	16,55	389,40	389,40	389,40	389,40	568,91
5.1.7.75.	Amortizaciones	-	4.926,18	6.874,48	11.308,32	18.621,78	26.691,15	29.301,29
5.1.7.75.05	Cargos diferidos	-	4.706,18	6.874,48	11.308,32	18.621,78	26.691,15	29.330,62
5.1.7.75.10	Otras	-	220,00	-	-	-	-	(29,33)
5.1.7.80.	Otros gastos vinculados	4.368,58	2.593,48	8.251,66	5.150,41	5.689,55	3.491,13	5.104,11
5.1.7.80.05	Nuevo rumbo cultural	-	-	-	-	-	-	-
5.1.7.80.10	Club de periodismo	143,99	-	-	-	-	-	(48,00)
5.1.7.80.15	Deportes varios	-	32,00	-	-	750,00	-	345,73
5.1.7.80.20	Incorporación bachilleres/Abanderados	1.310,08	822,63	2.303,60	3.499,31	3.310,65	1.082,97	2.807,30
5.1.7.80.25	Banda de gala	688,70	570,80	4.602,61	1.651,10	1.628,90	1.901,50	2.469,28
5.1.7.80.30	Programa de Valores	122,72	-	-	-	-	-	(40,91)
5.1.7.80.35	Dispensario medico	2.079,09	956,37	334,74	-	-	506,66	(460,46)
5.1.7.80.40	ISO 9000	-	-	975,00	-	-	-	65,00
5.1.7.80.45	Consejo Estudiantil	-	211,68	35,71	-	-	-	(25,84)
5.1.7.80.55	Útiles Escolares	24,00	-	-	-	-	-	(8,00)
5.1.7.80.60	Intercambio Cultural	-	-	-	-	-	-	-
5.1.7.85.	No deducibles	79,86	8,28	-	516,45	387,60	110,57	364,59
5.1.7.85.05	Gasto No Deducible	79,86	8,28	-	516,45	387,60	110,57	364,59
5.1.8.	Centro Davis	78.744,99	89.661,19	77.749,00	96.459,47	73.424,00	55.699,31	64.100,04
5.1.8.05.	Gastos de personal	17.907,67	27.344,61	27.770,71	42.210,09	36.212,89	27.729,57	38.877,96
5.1.8.05.05	Sueldos	16.551,01	20.122,86	16.207,66	39.593,51	33.134,89	21.599,57	33.301,39
5.1.8.05.10	Honorarios Personal Contrato por Horas	-	5.461,75	11.563,05	2.532,40	3.078,00	6.130,00	6.241,01

5.1.8.05.15	Desahucio	-	-	-	-	-	-	-
5.1.8.05.20	Bonificaciones	-	-	-	-	-	-	-
5.1.8.05.25	Dotación y suministro a trabajadores	-	-	-	-	-	-	-
5.1.8.05.30	Seguros	-	-	-	84,18	-	-	22,45
5.1.8.05.35	Amortización cálculo actuarial pensiones de jubilación	-	-	-	-	-	-	-
5.1.8.05.40	Comisión Programas Correctivos	1.356,66	1.760,00	-	-	-	-	(686,89)
5.1.8.10.	Beneficios Sociales	4.995,03	6.389,46	5.717,61	13.134,44	10.811,01	7.475,75	11.395,72
5.1.8.10.05	Décimo tercer sueldo	1.335,26	1.677,03	1.350,70	3.299,52	2.788,69	1.891,75	2.863,78
5.1.8.10.10	Décimo cuarto sueldo	599,61	1.004,52	853,61	1.727,53	1.272,00	934,89	1.400,64
5.1.8.10.15	Vacaciones	-	-	220,36	-	-	-	14,69
5.1.8.10.20	Aporte patronal IESS	1.946,71	2.445,00	1.969,38	4.810,66	3.992,59	2.758,13	4.141,19
5.1.8.10.25	Subsidio de antigüedad	-	-	-	-	-	-	-
5.1.8.10.30	Indemnizaciones laborales	-	-	-	-	-	-	-
5.1.8.10.35	Fondo de reserva	1.113,45	1.262,91	1.323,56	3.296,73	2.757,73	1.890,98	2.975,42
5.1.8.10.40	Cesantías	-	-	-	-	-	-	-
5.1.8.10.45	Jubilación patronal	-	-	-	-	-	-	-
5.1.8.10.46	Bonificación Salario Digno	-	-	-	-	-	-	-
5.1.8.15.	Otros gastos de personal	2.513,17	675,53	584,77	2.106,59	2.273,57	1.060,61	1.441,02
5.1.8.15.05	Capacitación al personal	225,23	50,00	-	-	180,00	-	2,26
5.1.8.15.10	Gastos deportivos y de recreación	-	-	-	-	-	-	-
5.1.8.15.15	Transporte de personal	757,50	425,00	541,70	1.860,00	2.000,00	1.000,00	1.822,95
5.1.8.15.20	Bar y cafetería	223,18	50,74	43,07	85,87	93,57	60,61	28,68
5.1.8.15.25	Agasajos y festejos	-	-	-	-	-	-	-

5.1.8.15.30	Gastos de viaje y movilización	128,00	149,79	-	-	-	-	(62,64)
5.1.8.15.35	Uniformes	208,01	-	-	160,72	-	-	(26,48)
5.1.8.15.40	Gastos Hospedaje Personal Davis	971,25	-	-	-	-	-	(323,75)
5.1.8.20.	Servicios	6.672,28	8.033,69	12.641,64	12.467,85	16.141,21	13.123,49	17.153,84
5.1.8.20.05	Energía eléctrica	262,00	453,21	364,30	497,91	557,91	628,61	688,73
5.1.8.20.10	Teléfono	510,50	1.263,22	1.004,49	1.388,22	3.779,30	1.651,65	2.963,34
5.1.8.20.15	Agua	-	10,20	-	-	-	-	(1,36)
5.1.8.20.20	Guardianía y Seguridad	-	-	-	-	-	-	-
5.1.8.20.25	Asistencia técnica	-	-	-	20,00	-	-	5,33
5.1.8.20.30	Publicaciones y publicidad	-	-	1.171,97	500,00	1.218,00	-	779,86
5.1.8.20.35	Transporte de Alumnos	92,60	120,00	218,75	-	-	-	(32,28)
5.1.8.20.40	Arriendos	4.039,20	5.221,00	7.414,76	7.578,00	7.978,00	8.128,00	9.614,32
5.1.8.20.45	Expensas Centro Davis	1.633,58	736,06	2.431,44	2.466,23	2.557,13	1.884,36	2.626,66
5.1.8.20.50	Correo y Comunicaciones	134,40	230,00	5,00	3,00	-	-	(74,33)
5.1.8.20.70	Internet y Dominio Web	-	-	30,93	14,49	50,87	830,87	583,58
5.1.8.25.	Servicio de Terceros	834,00	3.612,65	1.623,20	-	-	-	(651,47)
5.1.8.25.05	Honorarios a profesionales	834,00	3.612,65	1.623,20	-	-	-	(651,47)
5.1.8.25.10	Practicantes y pasantes	-	-	-	-	-	-	-
5.1.8.30.	Generales	2.018,30	7.981,53	3.419,31	3.404,00	4.185,54	2.290,50	2.878,97
5.1.8.30.05	Material Educativo	138,35	5.213,62	1.109,30	1.438,24	-	336,57	(59,40)
5.1.8.30.10	Útiles Aseo y Limpieza	717,27	161,96	73,74	79,05	94,20	46,08	(160,01)
5.1.8.30.15	Publicaciones y publicidad	1.015,23	1.005,20	868,77	50,00	1.536,60	-	315,89
5.1.8.30.20	Gasto No Deducible	35,45	1.362,67	7,00	-	-	46,00	(162,37)

5.1.8.30.25	Muebles y enseres	112,00	-	6,05	-	-	-	(36,93)
5.1.8.30.30	Libros, suscripciones, periódicos y revistas	-	215,50	165,06	212,10	388,80	134,20	309,74
5.1.8.30.35	Gasto No Deducible	-	-	-	51,12	23,00	126,00	108,37
5.1.8.30.40	COPIAS	-	22,58	25,19	53,79	47,49	-	35,17
5.1.8.30.45	Servicio Datafast	-	-	145,20	165,00	187,00	193,92	270,23
5.1.8.30.50	Retenciones asumidas	-	-	347,66	10,17	10,50	14,59	40,52
5.1.8.30.55	IVA Pagado	-	-	671,34	1.344,53	1.897,95	1.393,14	2.217,77
5.1.8.35.	Mantenimiento y reparaciones	2.189,58	77,45	757,66	594,44	144,72	690,77	(3,11)
5.1.8.35.05	Mantenimiento de muebles y equipos	-	5,00	75,45	24,91	33,08	690,77	486,96
5.1.8.35.10	Mantenimiento de edificios	2.189,58	72,45	682,21	494,53	111,64	-	(510,07)
5.1.8.70.25	Software	56,00	134,26	-	-	-	-	(36,57)
5.1.8.75.	Amortizaciones	35.540,76	34.770,20	22.605,96	19.913,04	-	1.122,04	(8.917,71)
5.1.8.75.05	Cargos diferidos	35.540,76	34.753,70	22.605,96	19.913,04	-	1.122,04	(8.915,51)
5.1.8.75.10	Otras	-	16,50	-	-	-	-	(2,20)
5.1.8.80.	Otros gastos	5.148,82	380,01	1.945,84	2.371,13	3.418,78	1.970,29	1.904,04
5.1.8.80.45	Útiles Escolares	26,08	-	56,34	8,71	-	-	(2,61)
5.1.8.80.50	Material de Oficina	2.385,74	380,01	509,11	484,46	694,02	73,69	(309,78)
5.1.8.80.55	Licencias Davis	2.737,00	-	1.380,39	1.877,96	2.724,76	1.896,60	2.216,44
5.1.9.	Centro Internacional de Capacitación	35.542,57	71.100,17	78.035,97	52.173,30	9.718,30	8.598,68	8.055,39
5.1.9.05.	Gastos de personal	5.709,42	791,00	19.055,94	14.681,67	-	-	3.176,90
5.1.9.05.05	Sueldos	5.709,42	701,00	15.548,22	13.216,67	-	-	2.564,39
5.1.9.05.10	Honorarios Personal Contrato por Horas	-	90,00	3.007,72	1.465,00	-	-	579,18
5.1.9.05.15	Desahucio	-	-	-	-	-	-	-

5.1.9.05.20	Bonificaciones	-	-	500,00	-	-	-	33,33
5.1.9.05.25	Dotación y suministro a trabajadores	-	-	-	-	-	-	-
5.1.9.05.30	Seguros	-	-	-	-	-	-	-
5.1.9.05.35	Amortización cálculo actuarial pensiones de jubilación	-	-	-	-	-	-	-
5.1.9.10.	Beneficios Sociales	426,16	88,42	5.292,82	4.150,01	-	-	1.305,68
5.1.9.10.05	Décimo tercer sueldo	158,60	58,42	1.295,69	1.101,35	-	-	319,42
5.1.9.10.10	Décimo cuarto sueldo	36,33	30,00	404,02	437,94	-	-	127,61
5.1.9.10.15	Vacaciones	-	-	593,76	205,19	-	-	94,30
5.1.9.10.20	Aporte patronal IESS	231,23	-	1.889,14	1.605,84	-	-	477,09
5.1.9.10.25	Subsidio de antigüedad	-	-	-	-	-	-	-
5.1.9.10.30	Indemnizaciones laborales	-	-	-	-	-	-	-
5.1.9.10.35	Fondo de reserva	-	-	1.110,21	799,69	-	-	287,26
5.1.9.10.40	Cesantías	-	-	-	-	-	-	-
5.1.9.10.45	Jubilación patronal	-	-	-	-	-	-	-
5.1.9.10.46	Bonificación Salario Digno	-	-	-	-	-	-	-
5.1.9.15.	Otros gastos de personal	227,40	390,95	52,80	-	275,00	-	3,93
5.1.9.15.05	Capacitación al personal	-	-	-	-	-	-	-
5.1.9.15.10	Gastos deportivos y de recreación	-	-	-	-	-	-	-
5.1.9.15.15	Transporte de personal	127,16	134,00	21,70	-	-	-	(58,81)
5.1.9.15.20	Bar y cafetería	100,24	139,79	16,10	-	275,00	-	77,35
5.1.9.15.25	Agasajos y festejos	-	-	-	-	-	-	-
5.1.9.15.30	Gastos de viaje y movilización	-	80,56	15,00	-	-	-	(9,74)
5.1.9.15.35	Uniformes	-	-	-	-	-	-	-

5.1.9.15.40	Varios	-	36,60	-	-	-	-	(4,88)
5.1.9.20.	Servicios	1.708,78	17.328,52	13.801,06	12.322,94	52,92	70,88	1.398,07
5.1.9.20.05	Energía eléctrica	6,55	882,40	711,51	318,44	-	-	12,51
5.1.9.20.10	Teléfono	80,00	3.873,28	4.957,10	5.180,82	-	-	1.168,92
5.1.9.20.15	Agua	-	-	-	-	-	-	-
5.1.9.20.20	Guardianía y Seguridad	-	-	-	-	-	-	-
5.1.9.20.25	Asistencia técnica	-	-	-	-	-	-	-
5.1.9.20.30	Publicaciones y publicidad	-	745,92	153,05	740,78	-	-	108,29
5.1.9.20.35	Transporte de Alumnos	-	-	-	-	-	-	-
5.1.9.20.40	Arriendos	1.512,00	9.172,80	7.183,15	5.700,00	-	-	271,84
5.1.9.20.45	Expensas click	110,23	2.654,12	744,45	347,90	-	-	(248,22)
5.1.9.20.50	Servicio Datafast	-	-	16,80	-	17,92	-	9,48
5.1.9.20.70	Internet y Dominio Web	-	-	35,00	35,00	35,00	70,88	75,25
5.1.9.25.	Servicio de terceros	-	620,00	714,00	-	-	-	(35,07)
5.1.9.25.05	Honorarios a profesionales	-	620,00	714,00	-	-	-	(35,07)
5.1.9.25.10	Practicantes y pasantes	-	-	-	-	-	-	-
5.1.9.30.	Generales	26.064,62	21.361,03	5.230,78	2.708,03	8,24	35,96	(10.437,67)
5.1.9.30.05	Material Educacional	24.892,24	18.355,83	2.598,80	-	-	-	(10.571,60)
5.1.9.30.10	Útiles Aseo y Limpieza	175,96	267,42	-	2,63	-	-	(93,61)
5.1.9.30.15	Publicaciones y publicidad	818,14	1.984,64	1.388,87	977,96	-	-	(183,95)
5.1.9.30.20	Material de Oficina	178,28	652,71	56,04	77,45	-	24,50	(105,73)
5.1.9.30.25	Muebles y enseres	-	63,43	-	-	-	-	(8,46)
5.1.9.30.30	Gasto No Deducible	-	37,00	-	-	-	-	(4,93)

5.1.9.30.35	Servicio Datafast	-	-	25,20	-	-	-	1,68
5.1.9.30.40	Gasto trámite Operador de Capacitación.	-	-	200,00	-	-	-	13,33
5.1.9.30.55	IVA Pagado	-	-	961,87	1.649,99	8,24	11,46	515,61
5.1.9.35.	Mantenimiento y reparaciones	17,50	30,00	188,73	35,00	-	-	12,08
5.1.9.35.05	Mantenimiento de muebles y equipos	-	30,00	188,73	35,00	-	-	17,92
5.1.9.35.10	Mantenimiento de edificios	17,50	-	-	-	-	-	(5,83)
5.1.9.40.	Contribuciones y afiliaciones	-	-	13,00	-	-	-	0,87
5.1.9.40.05	Cuotas y asignaciones	-	-	13,00	-	-	-	0,87
5.1.9.45.	Seguros	-	-	33,70	34,19	33,70	-	27,09
5.1.9.45.05	Incendio	-	-	-	-	-	-	-
5.1.9.45.10	Sustracción y hurto	-	-	-	-	-	-	-
5.1.9.45.15	Riesgo eléctrico	-	-	-	-	-	-	-
5.1.9.45.20	Riesgo cumplimiento de obligaciones	-	-	33,70	34,19	33,70	-	27,09
5.1.9.55.	Adecuaciones e instalaciones	-	-	-	-	-	-	-
5.1.9.55.05	Instalaciones eléctricas	-	-	-	-	-	-	-
5.1.9.60.	Gastos de viaje	-	-	-	-	-	-	-
5.1.9.60.05	Alojamiento y manutención	-	-	-	-	-	-	-
5.1.9.70.	Depreciaciones	1.388,69	10.396,70	9.563,82	11.548,94	9.348,44	8.491,84	11.892,01
5.1.9.70.05	Construcciones y edificaciones	-	-	-	-	-	-	-
5.1.9.70.10	Equipo de oficina	-	1.516,55	2.436,85	6.159,09	8.293,80	8.491,84	11.134,34
5.1.9.70.12	Equipo de Mantenimiento	-	-	-	-	-	-	-
5.1.9.70.15	Equipo de computación	1.255,83	8.452,24	7.126,97	5.389,85	1.054,64	-	859,01
5.1.9.70.20	Equipo de comunicación	-	39,20	-	-	-	-	(5,23)

5.1.9.70.25	Software	39,20	-	-	-	-	-	(13,07)
5.1.9.70.30	Equipo de Radio	93,66	388,71	-	-	-	-	(83,05)
5.1.9.75.	Amortizaciones	-	20.052,25	24.089,32	6.692,52	-	-	716,99
5.1.9.75.05	Cargos diferidos	-	20.052,25	24.089,32	6.692,52	-	-	716,99
5.1.9.75.10	Otras	-	-	-	-	-	-	-
5.1.9.80.	Otros gastos vinculados	-	-	-	-	-	-	-
5.1.9.80.05	ISO 9000	-	-	-	-	-	-	-
5.1.9.85.	No deducibles	-	41,30	-	-	-	-	(5,51)
5.1.9.85.05	Gasto No Deducible	-	41,30	-	-	-	-	(5,51)
5.1.91.	Bar Comedor Institucional	-	-	-	0,06	138.564,02	164.693,50	174.458,89
5.1.91.05.	Gastos de personal	-	-	-	-	24.460,30	27.806,48	29.952,46
5.1.91.05.05	Sueldos	-	-	-	-	24.151,90	27.542,13	29.632,31
5.1.91.05.10	Honorarios personal contrato por horas	-	-	-	-	119,95	-	55,98
5.1.91.05.15	Desahucio	-	-	-	-	-	207,17	138,11
5.1.91.05.20	Bonificaciones	-	-	-	-	-	-	-
5.1.91.05.25	Dotación y suministro a trabajadores	-	-	-	-	-	-	-
5.1.91.05.30	Seguros	-	-	-	-	188,45	57,18	126,06
5.1.91.05.35	Amortización cálculo actuarial pensiones de jubilación	-	-	-	-	-	-	-
5.1.91.10.	Beneficios Sociales	-	-	-	-	6.252,59	8.436,16	8.541,98
5.1.91.10.05	Décimo tercer sueldo	-	-	-	-	2.048,94	2.295,17	2.486,29
5.1.91.10.10	Décimo cuarto sueldo	-	-	-	-	1.216,35	1.167,02	1.345,64
5.1.91.10.15	Vacaciones	-	-	-	-	-	505,88	337,25
5.1.91.10.20	Aporte patronal IESS	-	-	-	-	2.987,30	3.346,37	3.624,99

5.1.91.10.25	Subsidio de antigüedad	-	-	-	-	-	-	-
5.1.91.10.30	Indemnizaciones laborales	-	-	-	-	-	-	-
5.1.91.10.35	Fondo de reserva	-	-	-	-	-	1.121,72	747,81
5.1.91.80.	No Deducibles	-	-	-	0,06	720,20	23.221,23	15.816,93
5.1.91.80.05	No deducible	-	-	-	0,06	720,20	23.221,23	15.816,93
5.2.	Administrativo	223.325,21	366.499,11	403.831,87	501.705,28	525.058,78	465.604,09	592.832,07
5.2.1.	Contabilidad	21.148,39	13.816,11	5.622,71	27.916,97	52.820,55	49.161,01	56.351,36
5.2.1.05.	Gastos de personal	12.014,25	4.925,84	603,28	16.891,80	34.664,99	31.012,38	36.735,09
5.2.1.05.05	Sueldos	11.942,90	4.925,84	278,71	16.800,00	32.800,00	30.955,20	35.804,30
5.2.1.05.10	Honorarios Personal Contrato por Horas	-	-	124,57	-	1.521,65	-	718,41
5.2.1.05.15	Desahucio	-	-	200,00	-	-	-	13,33
5.2.1.05.20	Bonificaciones	-	-	-	-	-	-	-
5.2.1.05.25	Dotación y suministro a trabajadores	71,35	-	-	-	-	-	(23,78)
5.2.1.05.30	Seguros	-	-	-	91,80	343,34	57,18	222,83
5.2.1.05.35	Amortización cálculo actuarial pensiones de jubilación	-	-	-	-	-	-	-
5.2.1.10.	Beneficios Sociales	3.370,64	1.437,87	297,67	5.351,64	10.405,12	10.228,18	11.806,20
5.2.1.10.05	Décimo tercer sueldo	986,96	401,34	23,23	1.399,93	2.733,44	2.696,50	3.065,64
5.2.1.10.10	Décimo cuarto sueldo	541,39	177,90	12,77	510,93	954,00	938,91	1.004,06
5.2.1.10.15	Vacaciones	119,17	-	227,81	-	-	-	(24,54)
5.2.1.10.20	Aporte patronal IESS	1.331,28	585,14	33,86	2.041,27	3.985,32	3.931,59	4.505,69
5.2.1.10.25	Subsidio de antigüedad	-	-	-	-	-	-	-
5.2.1.10.30	Indemnizaciones laborales	-	-	-	-	-	-	-
5.2.1.10.35	Fondo de reserva	391,84	273,49	-	1.399,51	2.732,36	2.661,18	3.255,35

5.2.1.10.40	Cesantías	-	-	-	-	-	-	-
5.2.1.10.45	Jubilación patronal	-	-	-	-	-	-	-
5.2.1.15.	Otros gastos de personal	971,59	1.212,30	111,57	-	182,00	95,17	(329,69)
5.2.1.15.05	Capacitación al personal	53,85	216,53	-	-	170,00	-	32,51
5.2.1.15.10	Gastos deportivos y de recreación	-	-	-	-	-	-	-
5.2.1.15.15	Transporte de personal	412,98	522,43	-	-	-	-	(207,32)
5.2.1.15.20	Bar y cafetería	146,19	466,86	104,57	-	-	95,17	(40,56)
5.2.1.15.25	Agasajos y festejos	57,26	0,88	-	-	-	-	(19,20)
5.2.1.15.30	Gastos de viaje y movilización	33,00	2,71	7,00	-	12,00	-	(5,29)
5.2.1.15.35	Uniformes	265,31	0,20	-	-	-	-	(88,46)
5.2.1.15.40	Varios	3,00	2,69	-	-	-	-	(1,36)
5.2.1.25.	Servicio de Terceros	171,43	342,86	-	-	853,06	984,57	951,62
5.2.1.25.05	Honorarios a profesionales	-	-	-	-	700,00	700,00	793,33
5.2.1.25.10	Practicantes y pasantes	171,43	342,86	-	-	153,06	284,57	158,28
5.2.1.30.	Generales	3.157,54	4.393,35	1.369,51	2.377,88	1.930,78	2.296,85	1.519,37
5.2.1.30.05	Material de Oficina	2.660,01	3.537,17	490,60	1.469,30	1.444,53	2.074,05	1.123,04
5.2.1.30.10	Útiles Aseo y Limpieza	117,14	40,88	-	-	-	-	(44,50)
5.2.1.30.15	Publicaciones y publicidad	-	-	94,08	151,49	-	-	46,67
5.2.1.30.20	Seguridad e Higiene	20,00	7,47	-	-	-	-	(7,66)
5.2.1.30.25	Libros, suscripciones, periódicos y revistas	360,39	427,70	549,80	493,00	335,00	145,00	243,96
5.2.1.30.30	Gasto No Deducible	-	113,75	100,00	222,58	87,24	-	91,57
5.2.1.30.35	Correo y Comunicaciones	-	48,35	45,66	-	-	-	(3,40)
5.2.1.30.40	Retenciones asumidas	-	218,03	40,57	41,51	64,01	77,80	66,44

5.2.1.30.45	Formularios	-	-	48,80	-	-	-	3,25
5.2.1.35.	Mantenimiento y reparaciones	-	30,00	1.869,56	-	346,67	-	282,42
5.2.1.35.05	Mantenimiento de muebles y equipos	-	30,00	-	-	346,67	-	157,78
5.2.1.35.10	Mantenimiento de edificios	-	-	1.869,56	-	-	-	124,64
5.2.1.40.	Contribuciones y afiliaciones	241,92	238,54	-	-	-	-	(112,45)
5.2.1.40.05	Cuotas y asignaciones	241,92	238,54	-	-	-	-	(112,45)
5.2.1.60.	Gastos de viaje	-	-	-	-	-	-	-
5.2.1.60.05	Alojamiento y manutención	-	-	-	-	-	-	-
5.2.1.70.	Depreciaciones	1.221,02	1.235,35	1.371,12	3.295,65	4.437,93	4.543,86	5.498,80
5.2.1.70.05	Construcciones y edificaciones	-	-	-	-	-	-	-
5.2.1.70.10	Equipo de oficina	720,89	709,84	1.303,91	3.295,65	4.437,93	4.543,86	5.731,10
5.2.1.70.15	Equipo de computación	-	-	-	-	-	-	-
5.2.1.70.20	Equipo de comunicación	-	395,00	-	-	-	-	(52,67)
5.2.1.70.25	Software	500,13	130,51	67,21	-	-	-	(179,63)
5.2.1.75.	Amortizaciones	-	-	-	-	-	-	-
5.2.1.75.05	Cargos diferidos	-	-	-	-	-	-	-
5.2.1.75.10	Otras	-	-	-	-	-	-	-
5.2.2.	Gestión de Calidad	16.136,26	14.567,02	18.244,57	21.348,58	23.932,10	30.961,13	31.397,30
5.2.2.05.	Gastos de personal	8.651,35	8.763,35	10.400,00	12.030,59	13.601,93	18.157,31	18.301,70
5.2.2.05.05	Sueldos	8.580,00	8.763,35	10.400,00	12.000,00	12.000,00	18.138,25	17.557,05
5.2.2.05.10	Honorarios Personal Contrato por Horas	-	-	-	-	-	-	-
5.2.2.05.15	Desahucio	-	-	-	-	1.487,50	-	694,17
5.2.2.05.20	Bonificaciones	-	-	-	-	-	-	-

5.2.2.05.25	Dotación y suministro a trabajadores	71,35	-	-	-	-	-	(23,78)
5.2.2.05.30	Seguros	-	-	-	30,59	114,43	19,06	74,26
5.2.2.05.35	Amortización cálculo actuarial pensiones de jubilación	-	-	-	-	-	-	-
5.2.2.10.	Beneficios Sociales	2.690,40	2.762,59	3.546,24	3.749,52	3.981,81	5.735,27	5.652,83
5.2.2.10.05	Décimo tercer sueldo	714,96	729,55	866,68	999,96	999,96	1.511,53	1.463,18
5.2.2.10.10	Décimo cuarto sueldo	218,04	240,00	264,00	291,96	318,00	509,03	478,53
5.2.2.10.15	Vacaciones	-	-	285,61	-	206,25	-	115,29
5.2.2.10.20	Aporte patronal IESS	1.042,44	1.063,72	1.263,60	1.458,00	1.458,00	2.203,80	2.133,33
5.2.2.10.25	Indemnizaciones laborales	-	-	-	-	-	-	-
5.2.2.10.30	Subsidio de antigüedad	-	-	-	-	-	-	-
5.2.2.10.35	Fondo de reserva	714,96	729,32	866,35	999,60	999,60	1.510,91	1.462,51
5.2.2.10.40	Cesantías	-	-	-	-	-	-	-
5.2.2.10.45	Jubilación patronal	-	-	-	-	-	-	-
5.2.2.15.	Otros gastos de personal	1.036,72	594,86	514,84	52,80	-	1.190,65	417,28
5.2.2.15.05	Capacitación al personal	177,25	37,33	12,90	52,80	-	720,00	430,88
5.2.2.15.10	Gastos deportivos y de recreación	-	-	-	-	-	-	-
5.2.2.15.15	Transporte de personal	479,98	160,83	-	-	-	-	(181,44)
5.2.2.15.20	Bar y cafetería	146,20	389,89	501,94	-	-	-	(67,26)
5.2.2.15.25	Agasajos y festejos	57,26	0,88	-	-	-	-	(19,20)
5.2.2.15.30	Gastos de viaje y movilización	-	5,93	-	-	-	470,65	312,98
5.2.2.15.35	Uniformes	176,03	-	-	-	-	-	(58,68)
5.2.2.15.40	Varios	-	-	-	-	-	-	-
5.2.2.20.	Generales	393,35	100,94	65,72	30,00	-	58,58	(93,14)

5.2.2.20.05	Material Educativo	-	-	-	-	-	-	-
5.2.2.20.10	Útiles Aseo y Limpieza	117,14	40,88	-	-	-	-	(44,50)
5.2.2.20.15	Publicaciones y publicidad	-	-	-	-	-	58,58	39,05
5.2.2.20.20	Material de Oficina	256,21	60,06	65,72	30,00	-	-	(81,03)
5.2.2.20.25	Seguridad e Higiene	20,00	-	-	-	-	-	(6,67)
5.2.2.60.	Gastos de viaje	-	-	30,66	98,65	-	35,16	51,79
5.2.2.60.05	Alojamiento y manutención	-	-	30,66	98,65	-	35,16	51,79
5.2.2.70.	Depreciaciones	790,44	790,32	1.164,61	2.773,66	3.735,00	3.824,22	4.740,91
5.2.2.70.05	Construcciones y edificaciones	-	-	-	-	-	-	-
5.2.2.70.10	Equipo de oficina	700,90	700,80	1.097,40	2.773,66	3.735,00	3.824,22	4.778,21
5.2.2.70.15	Equipo de computación	-	-	-	-	-	-	-
5.2.2.70.20	Equipo de comunicación	-	-	-	-	-	-	-
5.2.2.70.25	Software	89,54	89,52	67,21	-	-	-	(37,30)
5.2.2.75.	Amortizaciones	2.574,00	1.554,96	2.522,50	2.613,36	2.613,36	1.959,94	2.325,93
5.2.2.75.05	Cargos diferidos	2.574,00	1.554,96	2.522,50	2.613,36	2.613,36	1.959,94	2.325,93
5.2.2.75.10	Otras	-	-	-	-	-	-	-
5.2.3.	Gestión de Talento Humano	13.391,61	16.160,18	15.168,32	22.792,64	20.678,08	23.630,53	25.874,16
5.2.3.05.	Gastos de personal	7.518,93	8.700,00	9.960,00	12.030,59	12.294,43	14.435,36	15.566,82
5.2.3.05.05	Sueldos	7.447,58	8.700,00	9.960,00	12.000,00	12.000,00	14.400,00	15.421,47
5.2.3.05.10	Honorarios Personal Contrato por Horas	-	-	-	-	180,00	16,30	94,87
5.2.3.05.15	Desahucio	-	-	-	-	-	-	-
5.2.3.05.20	Bonificaciones	-	-	-	-	-	-	-
5.2.3.05.25	Dotación y suministro a trabajadores	71,35	-	-	-	-	-	(23,78)

5.2.3.05.30	Seguros	-	-	-	30,59	114,43	19,06	74,26
5.2.3.05.35	Amortización cálculo actuarial pensiones de jubilación	-	-	-	-	-	-	-
5.2.3.10.	Beneficios Sociales	1.964,18	2.687,16	3.133,80	4.235,84	3.775,56	4.489,08	5.080,11
5.2.3.10.05	Décimo tercer sueldo	620,60	724,96	829,96	999,96	999,96	1.200,00	1.285,11
5.2.3.10.10	Décimo cuarto sueldo	190,49	240,00	264,00	291,96	318,00	339,96	375,00
5.2.3.10.15	Vacaciones	223,43	-	-	486,32	-	-	55,21
5.2.3.10.20	Aporte patronal IESS	904,86	1.057,04	1.210,16	1.458,00	1.458,00	1.749,60	1.873,72
5.2.3.10.25	Subsidio de antigüedad	-	-	-	-	-	-	-
5.2.3.10.30	Indemnizaciones laborales	-	-	-	-	-	-	-
5.2.3.10.35	Fondo de reserva	24,80	665,16	829,68	999,60	999,60	1.199,52	1.491,08
5.2.3.10.40	Cesantías	-	-	-	-	-	-	-
5.2.3.10.45	Jubilación patronal	-	-	-	-	-	-	-
5.2.3.15.	Otros gastos de personal	1.082,16	1.694,84	274,35	-	-	-	(568,41)
5.2.3.15.05	Capacitación al personal	182,70	380,18	67,02	-	-	-	(107,12)
5.2.3.15.10	Gastos deportivos y de recreación	-	-	-	-	-	-	-
5.2.3.15.15	Transporte de personal	395,98	160,83	7,24	-	-	-	(152,95)
5.2.3.15.20	Bar y cafetería	146,18	870,95	200,09	-	-	-	(151,51)
5.2.3.15.25	Agasajos y festejos	57,27	270,88	-	-	-	-	(55,21)
5.2.3.15.30	Gastos de viaje y movilización	124,00	12,00	-	-	-	-	(42,93)
5.2.3.15.35	Uniformes	176,03	-	-	-	-	-	(58,68)
5.2.3.15.40	Varios	-	-	-	-	-	-	-
5.2.3.20.	Generales	2.035,92	2.030,69	468,55	2.839,62	740,10	881,87	772,36
5.2.3.20.05	Material Educativo	-	-	-	-	-	-	-

5.2.3.20.10	Útiles Aseo y Limpieza	270,88	40,88	-	-	-	-	(95,74)
5.2.3.20.15	Publicaciones y publicidad	1.545,36	1.857,95	448,55	2.839,62	740,10	881,87	957,58
5.2.3.20.20	Material de Oficina	199,68	124,39	20,00	-	-	-	(81,81)
5.2.3.20.25	Seguridad e Higiene	20,00	7,47	-	-	-	-	(7,66)
5.2.3.25.	Servicio de Terceros	-	-	-	-	46,30	-	21,61
5.2.3.25.05	Honorarios a profesionales	-	-	-	-	46,30	-	21,61
5.2.3.25.10	Practicantes y pasantes	-	-	-	-	-	-	-
5.2.3.30.	Mantenimiento y reparaciones	-	257,14	-	-	-	-	(34,29)
5.2.3.30.05	Mantenimiento de muebles y equipos	-	-	-	-	-	-	-
5.2.3.30.10	Mantenimiento de muebles y equipos	-	-	-	-	-	-	-
5.2.3.30.15	Practicantes y pasantes	-	257,14	-	-	-	-	(34,29)
5.2.3.30.20	Mantenimiento de edificios	-	-	-	-	-	-	-
5.2.3.30.25	Mantenimiento de edificios	-	-	-	-	-	-	-
5.2.3.35.	Gastos de Gestión	-	-	166,99	912,92	86,69	-	295,03
5.2.3.35.05	Gastos de gestión	-	-	166,99	912,92	86,69	-	295,03
5.2.3.60.	Gastos de viaje	-	-	-	-	-	-	-
5.2.3.60.05	Alojamiento y manutención	-	-	-	-	-	-	-
5.2.3.70.	Depreciaciones	790,42	790,35	1.164,63	2.773,67	3.735,00	3.824,22	4.740,91
5.2.3.70.05	Construcciones y edificaciones	-	-	-	-	-	-	-
5.2.3.70.10	Equipo de oficina	700,89	700,80	1.097,40	2.773,67	3.735,00	3.824,22	4.778,22
5.2.3.70.15	Equipo de computación	-	-	-	-	-	-	-
5.2.3.70.20	Equipo de comunicación	-	-	-	-	-	-	-
5.2.3.70.25	Software	89,53	89,55	67,23	-	-	-	(37,30)

5.2.3.75.	Amortizaciones	-	-	-	-	-	-	-
5.2.3.75.05	Cargos diferidos	-	-	-	-	-	-	-
5.2.3.75.10	Otras	-	-	-	-	-	-	-
5.2.4.	Servicio al Cliente	19.131,22	18.865,18	19.767,14	24.309,54	25.348,57	36.402,99	35.005,92
5.2.4.05.	Gastos de personal	8.949,15	9.020,00	9.360,00	15.407,88	14.479,84	23.046,17	22.668,42
5.2.4.05.05	Sueldos	8.877,80	8.700,00	9.360,00	15.346,67	14.356,28	23.046,17	22.660,89
5.2.4.10.	Beneficios Sociales	2.690,40	2.746,74	2.960,96	4.441,75	4.032,34	6.388,81	6.259,80
5.2.4.10.05	Décimo tercer sueldo	714,96	724,96	779,96	1.278,87	1.196,39	1.920,55	1.896,73
5.2.4.10.10	Décimo cuarto sueldo	218,04	240,00	264,00	448,48	450,50	679,01	695,42
5.2.4.10.15	Vacaciones	-	-	-	-	-	-	-
5.2.4.10.20	Aporte patronal IESS	1.042,44	1.057,04	1.137,28	1.864,68	1.744,30	2.800,12	2.765,40
5.2.4.10.25	Subsidio de antigüedad	-	-	-	-	-	-	-
5.2.4.10.30	Indemnizaciones laborales	-	-	-	-	-	-	-
5.2.4.10.35	Fondo de reserva	714,96	724,74	779,72	849,72	641,15	989,13	902,24
5.2.4.10.40	Cesantías	-	-	-	-	-	-	-
5.2.4.10.45	Jubilación patronal	-	-	-	-	-	-	-
5.2.4.15.	Otros gastos de personal	848,33	1.419,92	433,57	-	-	1.116,77	301,32
5.2.4.15.05	Capacitación al personal	53,87	148,21	232,20	-	-	600,00	377,76
5.2.4.15.10	Gastos deportivos y de recreación	-	-	-	-	-	-	-
5.2.4.15.15	Transporte de personal	377,98	206,83	-	-	-	-	(153,57)
5.2.4.15.20	Bar y cafetería	111,10	1.013,75	201,37	-	-	7,36	(153,87)
5.2.4.15.25	Agasajos y festejos	57,27	0,89	-	-	-	-	(19,21)
5.2.4.15.30	Gastos de viaje y movilización	72,09	50,24	-	-	-	509,41	308,88

5.2.4.15.35	Uniformes	176,02	-	-	-	-	-	(58,67)
5.2.4.15.40	Varios	-	-	-	-	-	-	-
5.2.4.20.	Generales	3.843,26	175,17	4.320,58	333,23	1.748,39	673,50	337,37
5.2.4.20.05	Material de Oficina	430,68	89,89	659,77	-	-	585,00	278,44
5.2.4.20.10	Útiles Aseo y Limpieza	117,14	40,88	-	-	-	-	(44,50)
5.2.4.20.15	Publicaciones y publicidad	3.094,00	36,93	3.460,81	333,23	1.121,77	-	(193,18)
5.2.4.20.20	Promoción	181,44	-	-	-	430,40	-	140,37
5.2.4.20.25	Seguridad e Higiene	20,00	7,47	-	-	-	-	(7,66)
5.2.4.20.30	Refrigerios	-	-	200,00	-	192,90	-	103,35
5.2.4.20.35	IVA Pagado	-	-	-	-	3,32	88,50	60,55
5.2.4.25.	Mantenimiento y reparaciones	-	-	-	-	-	-	-
5.2.4.70.	Depreciaciones	1.560,43	4.150,35	1.339,03	2.773,68	3.735,00	3.824,22	4.047,87
5.2.4.70.05	Construcciones y edificaciones	-	-	-	-	-	-	-
5.2.4.70.10	Equipo de oficina	700,90	700,80	1.097,40	2.773,68	3.735,00	3.824,22	4.778,21
5.2.4.70.15	Equipo de computación	59,00	-	-	-	-	-	(19,67)
5.2.4.70.25	Software	800,53	3.449,55	241,63	-	-	-	(710,67)
5.2.4.75.	Amortizaciones	1.239,65	1.353,00	1.353,00	1.353,00	1.353,00	1.353,52	1.391,13
5.2.4.75.05	Cargos diferidos	1.239,65	1.353,00	1.353,00	1.353,00	1.353,00	1.353,52	1.391,13
5.2.5.	Personal Servicios Generales	32.413,79	40.906,37	25.259,97	46.434,56	59.545,00	63.802,01	68.130,11
5.2.5.05.	Gastos de personal	23.444,25	28.821,79	17.834,99	34.380,06	41.281,30	46.353,26	48.866,14
5.2.5.05.05	Sueldos	22.698,37	19.065,59	17.411,64	34.258,97	41.136,01	46.353,26	50.287,28
5.2.5.05.10	Honorarios Personal Contrato por Horas	-	877,93	-	-	-	-	(117,06)
5.2.5.05.15	Desahucio	-	-	-	-	-	-	-

5.2.5.05.20	Bonificaciones	-	1.097,77	-	-	-	-	(146,37)
5.2.5.05.25	Dotación y suministro a trabajadores	50,00	354,43	-	-	-	-	(63,92)
5.2.5.05.30	Seguros	-	6.681,94	423,35	73,67	120,04	-	(787,04)
5.2.5.05.35	Amortización cálculo actuarial pensiones de jubilación	-	-	-	-	-	-	-
5.2.5.05.40	Mantenimiento de vehículos	695,88	370,63	-	47,42	25,25	-	(256,95)
5.2.5.05.45	Horas extras	-	373,50	-	-	-	-	(49,80)
5.2.5.10.	Beneficios Sociales	7.859,78	6.567,27	5.776,50	11.711,63	18.130,11	15.780,57	18.993,74
5.2.5.10.05	Décimo tercer sueldo	1.828,72	1.550,31	1.442,75	2.854,87	3.428,03	3.874,86	4.224,19
5.2.5.10.10	Décimo cuarto sueldo	1.308,24	1.058,69	1.026,90	2.236,79	2.576,68	2.749,05	3.122,85
5.2.5.10.15	Vacaciones	227,67	325,00	43,20	532,50	-	-	25,66
5.2.5.10.20	Aporte patronal IESS	2.666,43	2.260,41	2.103,56	4.162,47	4.998,06	5.649,55	6.158,83
5.2.5.10.25	Subsidio de antigüedad	-	-	-	-	-	-	-
5.2.5.10.30	Indemnizaciones laborales	-	-	-	-	-	-	-
5.2.5.10.35	Fondo de reserva	1.828,72	1.372,86	1.160,09	1.925,00	2.925,75	3.507,11	3.501,47
5.2.5.10.40	Cesantías	-	-	-	-	-	-	-
5.2.5.10.45	Jubilación patronal	-	-	-	-	4.201,59	-	1.960,74
5.2.5.15.	Otros gastos de personal	524,28	4.302,75	1.648,48	342,87	133,59	1.668,18	627,33
5.2.5.15.05	Capacitación al personal	36,85	1.068,77	-	-	-	-	(154,79)
5.2.5.15.10	Gastos deportivos y de recreación	-	-	-	-	-	-	-
5.2.5.15.15	Transporte de personal	109,99	185,14	138,00	-	-	-	(52,15)
5.2.5.15.20	Bar y cafetería	70,64	782,64	380,37	-	-	-	(102,54)
5.2.5.15.25	Agasajos y festejos	57,26	-	182,50	-	-	-	(6,92)
5.2.5.15.30	Gastos de viaje y movilización	7,88	14,87	266,09	144,52	69,69	87,80	142,72

5.2.5.15.35	Uniformes	155,88	195,87	187,04	72,36	-	1.453,74	922,85
5.2.5.15.40	Varios	6,43	383,12	378,71	-	-	-	(27,98)
5.2.5.15.45	Seguridad e Higiene	20,00	7,47	-	-	-	-	(7,66)
5.2.5.15.50	Útiles Aseo y Limpieza	59,35	1.319,74	-	-	-	-	(195,75)
5.2.5.15.55	Gasto No Deducible	-	153,84	-	50,00	-	-	(7,18)
5.2.5.15.60	Combustibles y lubricantes	-	71,51	115,77	-	-	-	(1,82)
5.2.5.15.65	Gastos Matriculación	-	119,78	-	75,99	63,90	126,64	118,54
5.2.5.20.	Mantenimiento y Reparaciones	585,48	1.214,56	-	-	-	-	(357,10)
5.2.5.20.05	Mantenimiento de edificios	23,73	584,05	-	-	-	-	(85,78)
5.2.5.20.10	Mantenimiento de muebles y equipos	561,75	630,51	-	-	-	-	(271,32)
5.2.6.	Sistemas	17.863,55	51.112,47	26.107,71	26.178,73	21.515,91	30.424,20	26.275,55
5.2.6.05.	Gastos de personal	11.439,50	32.620,24	13.216,28	11.466,36	5.895,88	13.068,26	7.239,83
5.2.6.05.05	Sueldos	11.368,15	32.620,24	13.216,28	10.120,00	5.750,00	9.663,33	4.566,56
5.2.6.05.10	Honorarios Personal Contrato por Horas	-	-	-	-	-	3.366,82	2.244,55
5.2.6.05.15	Desahucio	-	-	-	-	-	-	-
5.2.6.05.20	Bonificaciones	-	-	-	1.315,77	-	-	350,87
5.2.6.05.25	Dotación y suministro a trabajadores	71,35	-	-	-	-	-	(23,78)
5.2.6.05.30	Seguros	-	-	-	30,59	145,88	38,11	101,64
5.2.6.05.35	Amortización cálculo actuarial pensiones de jubilación	-	-	-	-	-	-	-
5.2.6.10.	Beneficios Sociales	4.085,12	8.976,74	4.103,66	3.677,68	1.577,23	3.222,72	1.580,21
5.2.6.10.05	Décimo tercer sueldo	1.243,10	2.718,40	1.101,34	843,33	479,15	805,26	281,93
5.2.6.10.10	Décimo cuarto sueldo	524,59	780,00	418,00	330,89	212,00	408,90	208,77
5.2.6.10.15	Vacaciones	-	220,00	-	524,06	-	834,47	666,73

5.2.6.10.20	Aporte patronal IESS	1.812,43	3.963,41	1.605,86	1.229,64	698,64	1.174,09	411,12
5.2.6.10.25	Subsidio de antigüedad	-	-	-	-	-	-	-
5.2.6.10.30	Indemnizaciones laborales	-	-	-	-	-	-	-
5.2.6.10.35	Fondo de reserva	505,00	1.294,93	978,46	749,76	187,44	-	11,65
5.2.6.10.40	Cesantías	-	-	-	-	-	-	-
5.2.6.10.45	Jubilación patronal	-	-	-	-	-	-	-
5.2.6.15.	Otros gastos de personal	1.372,43	1.915,67	360,64	210,68	50,50	-	(609,11)
5.2.6.15.05	Capacitación al personal	122,47	322,33	-	-	-	-	(83,80)
5.2.6.15.10	Gastos deportivos y de recreación	-	-	-	37,90	-	-	10,11
5.2.6.15.15	Transporte de personal	395,92	893,54	7,24	-	-	-	(250,63)
5.2.6.15.20	Bar y cafetería	146,19	215,16	-	172,78	50,50	-	(7,78)
5.2.6.15.25	Agasajos y festejos	57,27	0,89	-	-	-	-	(19,21)
5.2.6.15.30	Gastos de viaje y movilización	240,47	9,00	10,00	-	-	-	(80,69)
5.2.6.15.35	Uniformes	178,74	-	184,00	-	-	-	(47,31)
5.2.6.15.40	Varios	-	-	-	-	-	-	-
5.2.6.15.45	Material de Oficina	231,37	474,75	159,40	-	-	-	(129,80)
5.2.6.20.	Gastos Generales Sistemas	927,78	1.122,10	-	-	-	-	(458,87)
5.2.6.20.05	Correo y Comunicaciones	794,53	1.073,75	-	-	-	-	(408,01)
5.2.6.20.10	Seguridad e Higiene	20,00	7,47	-	-	-	-	(7,66)
5.2.6.20.15	Útiles Aseo y Limpieza	113,25	40,88	-	-	-	-	(43,20)
5.2.6.25.	Depreciaciones	38,72	6.477,72	8.387,93	10.789,01	13.800,66	14.098,22	18.398,78
5.2.6.25.05	Construcciones y edificaciones	-	-	-	-	-	-	-
5.2.6.25.10	Equipo de oficina	-	974,35	3.661,85	9.255,27	12.463,11	12.760,67	16.905,51

5.2.6.25.15	Equipo de computación	14,06	726,94	1.614,97	1.533,74	1.337,55	1.337,55	1.930,94
5.2.6.25.25	Software	-	4.432,40	3.111,11	-	-	-	(383,58)
5.2.6.25.30	Material de Oficina	24,66	344,03	-	-	-	-	(54,09)
5.2.6.30.	REGISTRO DE DOMINIOS	-	-	39,20	35,00	191,64	35,00	124,71
5.2.6.30.05	Registro de Dominio	-	-	39,20	35,00	191,64	35,00	124,71
5.2.7.	Generales	44.502,98	74.182,92	156.643,16	211.190,02	212.678,18	157.970,12	246.598,06
5.2.7.05.	Gastos de personal	24.988,01	21.190,64	26.233,73	38.570,66	48.393,38	34.051,92	46.164,53
5.2.7.05.05	Sueldos	24.831,24	19.872,35	23.036,00	29.544,45	30.672,00	24.523,33	29.150,01
5.2.7.05.10	Honorarios Personal Contrato por Horas	-	-	2.400,00	7.806,66	15.723,86	2.728,92	11.398,86
5.2.7.05.15	Desahucio	-	-	-	-	-	530,69	353,79
5.2.7.05.20	Bonificaciones	-	7,83	-	-	66,00	4.597,91	3.095,03
5.2.7.05.25	Dotación y suministro a trabajadores	125,11	-	-	-	-	-	(41,70)
5.2.7.05.30	Seguros	31,66	506,46	13,73	419,55	1.931,52	343,07	1.164,80
5.2.7.05.35	Amortización cálculo actuarial pensiones de jubilación	-	-	-	-	-	-	-
5.2.7.05.40	Honorarios a profesionales	-	804,00	784,00	800,00	-	1.328,00	1.043,73
5.2.7.10.	Beneficios Sociales	8.235,45	6.663,93	8.161,83	10.311,47	11.954,00	13.675,28	14.355,56
5.2.7.10.05	Décimo tercer sueldo	2.108,29	1.653,68	1.919,65	2.462,01	2.556,04	2.043,68	2.416,53
5.2.7.10.10	Décimo cuarto sueldo	1.066,17	970,67	1.073,60	1.305,19	1.378,00	1.108,65	1.316,98
5.2.7.10.15	Vacaciones	-	-	551,08	91,95	1.843,92	2.316,13	2.465,84
5.2.7.10.20	Aporte patronal IESS	3.073,79	2.411,05	2.798,94	3.589,71	3.726,84	2.979,72	3.523,45
5.2.7.10.25	Subsidio de antigüedad	-	-	-	-	-	-	-
5.2.7.10.30	Indemnizaciones laborales	-	-	-	-	-	3.184,17	2.122,78
5.2.7.10.35	Fondo de reserva	1.987,20	1.628,53	1.818,56	1.781,80	2.449,20	2.042,93	2.221,76

5.2.7.10.40	Cesantías	-	-	-	-	-	-	-
5.2.7.10.45	Jubilación patronal	-	-	-	-	-	-	-
5.2.7.10.46	Bonificación Salario Digno	-	-	-	1.080,81	-	-	288,22
5.2.7.15.	Otros gastos de personal	1.641,59	12.318,84	48.243,81	49.806,60	32.460,73	16.233,69	40.279,11
5.2.7.15.05	Capacitación al personal	286,88	37,33	2.380,20	2.530,03	1.832,16	355,73	1.824,91
5.2.7.15.10	Gastos deportivos y de recreación	30,45	560,00	129,18	-	147,20	-	(7,51)
5.2.7.15.15	Transporte de personal	213,01	2.381,38	9.421,86	10.226,00	15.694,92	11.246,80	17.788,70
5.2.7.15.20	Bar y cafetería	151,01	3.932,77	14.907,63	20.799,47	8.745,30	2.423,03	11.662,15
5.2.7.15.25	Agasajos y festejos	160,67	3.760,16	7.030,88	3.111,62	795,05	-	1.114,60
5.2.7.15.30	Gastos de viaje y movilización	12,00	123,63	1.020,73	2.522,47	3.060,57	1.007,88	2.820,41
5.2.7.15.35	Uniformes	178,74	-	12.905,08	10.617,01	2.185,53	1.200,25	5.452,04
5.2.7.15.40	Varios	608,83	1.523,57	448,25	-	-	-	(376,20)
5.2.7.20.	Otros gastos generales	8.569,14	28.198,98	60.464,75	102.491,23	105.762,06	80.228,50	127.587,03
5.2.7.20.05	Libros, suscripciones, periódicos y revistas	309,01	848,75	2.948,40	2.816,87	4.927,22	2.130,87	4.451,50
5.2.7.20.10	Material de computación	726,63	-	183,89	197,00	2.314,83	3.403,72	3.171,98
5.2.7.20.15	Material de Oficina	2.153,86	4.364,08	13.608,16	13.816,29	17.113,26	10.316,16	18.155,35
5.2.7.20.20	Combustibles y lubricantes	278,92	349,41	826,98	614,29	824,77	659,84	904,17
5.2.7.20.25	Servicio copiadora	4.457,82	7.176,63	5.622,79	3.983,72	10.071,39	10.305,30	10.564,54
5.2.7.20.30	Impuesto Predios Municipales	199,21	1.678,13	592,66	768,02	1.198,87	1.194,60	1.310,03
5.2.7.20.35	Seguridad e Higiene	50,12	63,46	1.605,10	1.559,81	394,86	46,96	713,36
5.2.7.20.40	Útiles Aseo y Limpieza	109,33	1.213,31	4.075,26	6.351,22	4.719,90	4.051,09	6.670,47
5.2.7.20.45	Honorarios a profesionales	241,92	48,51	1.874,00	9.527,84	19.956,32	12.498,36	20.223,77
5.2.7.20.50	Gasto No Deducible	42,32	959,04	471,96	4.434,94	1.886,26	925,14	2.569,15

5.2.7.20.55	Mantenimiento de Jardinería	-	2.442,26	5.947,17	12.274,76	4.208,33	2.747,39	7.139,59
5.2.7.20.60	Correo y Comunicaciones	-	1.214,92	388,59	1.170,11	704,17	242,56	666,27
5.2.7.20.65	Mantenimiento y reparaciones	-	1.820,60	9.224,54	21.544,85	16.516,27	18.187,00	25.949,78
5.2.7.20.70	Instalaciones eléctricas	-	4.339,88	915,04	-	-	70,13	(470,89)
5.2.7.20.75	Asistencia técnica	-	1.680,00	-	-	-	-	(224,00)
5.2.7.20.80	Registro de marca	-	-	28,00	-	-	-	1,87
5.2.7.20.85	Gasto Feria de Universidades	-	-	2.016,06	3.773,33	2.704,28	143,22	2.498,10
5.2.7.20.90	IVA Pagado	-	-	9.909,61	19.613,15	18.148,75	13.306,16	23.231,00
5.2.7.20.95	Permisos e Impuestos	-	-	226,54	45,03	72,58	-	60,98
5.2.7.25.	Depreciaciones	827,08	2.042,65	5.678,83	8.128,49	12.263,10	11.448,70	15.353,39
5.2.7.25.05	Vehículos	-	1.027,86	3.077,50	2.247,60	2.247,60	2.247,58	3.214,75
5.2.7.25.10	Equipo de oficina	701,00	818,92	1.166,63	2.958,44	3.983,82	4.078,94	5.102,25
5.2.7.25.15	Equipo de computación	26,58	106,32	427,38	860,72	789,84	476,94	921,53
5.2.7.25.20	Equipo de comunicación	10,00	-	-	-	-	-	(3,33)
5.2.7.25.25	Software	89,50	89,55	67,21	-	-	-	(37,29)
5.2.7.25.30	Equipo de Audio y Video	-	-	940,11	2.061,73	5.241,84	4.645,24	6.155,49
5.2.7.30.	Mantenimiento y Reparaciones	241,71	3.767,88	7.860,21	1.881,57	1.844,91	2.332,03	2.858,46
5.2.7.30.05	Mantenimiento de muebles y equipos	83,00	1.626,76	1.066,28	1.146,62	1.482,17	82,84	879,19
5.2.7.30.10	Mantenimiento de edificios	158,71	1.990,58	5.931,18	392,95	-	1.486,78	1.173,07
5.2.7.30.15	Mantenimiento de vehículos	-	150,54	862,75	342,00	362,74	762,41	806,20
5.2.8.	Administración	22.775,62	78.505,28	73.908,63	56.424,25	42.552,61	36.254,37	45.941,93
5.2.8.05.	Gastos de Personal	15.598,14	34.049,95	54.893,03	39.573,07	29.200,00	25.850,00	35.332,98
5.2.8.05.05	Sueldos	15.598,14	28.874,33	54.493,03	39.573,07	29.200,00	25.850,00	35.996,40

5.2.8.05.10	Honorarios Personal Contrato por Horas	-	5.175,62	400,00	-	-	-	(663,42)
5.2.8.10.	Beneficios Sociales	4.518,60	7.508,47	14.109,51	12.022,34	12.590,37	8.296,13	13.045,52
5.2.8.10.05	Décimo tercer sueldo	1.259,58	2.434,19	4.588,56	3.297,69	2.433,22	2.154,09	3.012,43
5.2.8.10.10	Décimo cuarto sueldo	272,55	883,23	2.074,46	1.471,85	954,00	874,45	1.350,34
5.2.8.10.20	Aporte patronal IESS	1.836,48	3.549,06	6.690,55	4.808,25	3.547,80	3.140,80	4.392,38
5.2.8.10.35	Fondo de reserva	1.149,99	641,99	755,94	2.444,55	1.160,02	1.786,79	1.965,88
5.2.8.10.45	Jubilación patronal	-	-	-	-	4.495,33	340,00	2.324,49
5.2.8.15.	Otros Gastos Personal	1.986,88	5.107,95	929,00	4.040,00	-	1.076,31	513,45
5.2.8.15.05	Honorarios Profesionales	1.986,88	4.890,85	900,00	3.500,00	-	762,00	186,93
5.2.8.15.10	Capacitación al personal	-	-	-	540,00	-	179,00	263,33
5.2.8.15.15	Bar y Cafetería	-	216,21	-	-	-	135,31	61,38
5.2.8.15.20	Festejos y Agasajos	-	0,89	29,00	-	-	-	1,81
5.2.8.20.	Generales	672,00	31.838,91	3.977,09	788,84	762,24	1.031,93	(2.950,03)
5.2.8.20.01	Donación Voluntaria.	-	200,00	-	-	-	-	(26,67)
5.2.8.20.05	Guardianía y Seguridad	-	-	-	-	-	-	-
5.2.8.20.10	Telefonía Celular	-	205,87	540,00	413,98	396,49	687,22	762,12
5.2.8.20.15	Trámites Legales	672,00	518,41	1.910,78	320,86	300,75	238,56	219,22
5.2.8.20.20	Material de Oficina	-	2.889,63	1.302,33	20,00	-	98,60	(227,40)
5.2.8.20.25	Útiles Aseo y limpieza	-	40,88	-	-	-	-	(5,45)
5.2.8.20.30	Gasto No Deducible	-	417,39	5,00	34,00	65,00	7,55	(10,89)
5.2.8.20.35	Seguridad e Higiene	-	7,46	0,02	-	-	-	(0,99)
5.2.8.20.40	Bonificación Voluntaria	-	27.549,27	-	-	-	-	(3.673,24)
5.2.8.20.45	Correo y Comunicaciones	-	10,00	218,96	-	-	-	13,26

5.2.9.	Dirección Ejecutiva	35.961,79	58.383,58	63.109,66	65.109,99	65.987,78	36.997,73	57.257,68
5.2.9.05.	Gastos de Personal	32.432,81	55.822,81	59.691,78	60.000,00	60.000,00	30.000,00	49.725,47
5.2.9.05.05	Honorarios Profesionales	32.301,54	55.818,81	58.884,00	60.000,00	60.000,00	30.000,00	49.715,91
5.2.9.05.10	Gastos de viaje y movilización	131,27	4,00	807,78	-	-	-	9,56
5.2.9.20.	Generales	3.528,98	2.560,77	3.417,88	5.109,99	5.987,78	6.997,73	7.532,21
5.2.9.20.05	ISO 9000	962,43	-	-	2.200,00	900,00	900,00	1.285,86
5.2.9.20.10	Impuestos Pagados	222,60	18,15	170,00	-	-	-	(65,29)
5.2.9.20.15	Cuotas y asignaciones	438,00	192,00	-	-	-	-	(171,60)
5.2.9.20.20	Intereses y Multas	789,69	402,89	9,99	151,57	689,94	1.137,47	804,42
5.2.9.20.25	Material de Oficina	107,25	175,46	110,65	-	-	18,00	(39,77)
5.2.9.20.30	Gastos de gestión	359,83	204,48	1.660,29	-	1.023,82	1.874,21	1.690,73
5.2.9.20.35	Gastos de viaje y movilización	83,75	105,56	29,46	-	-	-	(40,03)
5.2.9.20.40	Capacitación Dirección Ejecutiva	-	37,33	-	649,00	-	30,42	188,37
5.2.9.20.45	Bar y cafetería	27,72	646,65	700,93	128,30	-	71,01	32,82
5.2.9.20.50	Equipo de oficina	382,71	495,25	720,26	1.820,49	2.451,47	2.510,02	3.157,24
5.2.9.20.55	Muebles y enseres	155,00	224,81	-	-	-	-	(81,64)
5.2.9.20.60	Gasto No Deducible	-	23,30	16,30	160,63	922,55	456,60	775,74
5.2.9.20.65	Varios	-	27,43	-	-	-	-	(3,66)
5.2.9.20.70	Seguridad e Higiene	-	7,46	-	-	-	-	(0,99)
5.2.9.20.80	ISO 9001	-	-	-	-	-	-	-
5.3.	No operacionales	16.615,03	23.685,65	59.951,68	125.062,48	140.895,64	130.360,19	181.308,44
5.3.1.	Financieros	16.615,03	23.685,65	54.285,51	119.706,57	136.980,24	125.280,60	174.288,87
5.3.1.05.	Financieros	16.615,03	23.685,65	54.285,51	119.706,57	136.980,24	125.280,60	174.288,87

5.3.1.05.05	Gastos bancarios	1.368,57	502,40	156,40	20,50	331,88	143,79	(256,55)
5.3.1.05.10	Impuestos prestamos	-	-	-	-	-	-	-
5.3.1.05.15	Comisiones Bancarias	2.093,01	248,70	785,89	851,31	1.082,13	1.779,25	1.239,74
5.3.1.05.20	Intereses	7.911,73	21.713,65	44.094,62	107.950,84	125.337,56	112.459,21	159.657,80
5.3.1.05.25	Comisiones Bancarias Tarjetas de Crédito	5.241,72	164,66	112,32	155,46	4,50	3,27	(1.715,97)
5.3.1.05.30	Impuesto al Rendimiento Financiero	-	2,76	0,34	4,34	2,60	3,29	4,22
5.3.1.05.31	Impuestos Retenidos	-	-	-	4,80	14,00	-	7,81
5.3.1.05.35	Comisiones Bancarias Tarjetas de Crédito	-	83,33	1.391,83	1.088,72	207,93	180,93	589,66
5.3.1.05.40	Comisiones Bancarias Cash Management	-	970,15	5.357,81	4.945,59	6.350,41	6.387,97	8.768,83
5.3.1.05.45	Comisiones Bancarias Transferencias	-	-	221,70	145,63	-	-	53,61
5.3.1.05.46	Comisiones Bancarias Encargo Fiduciario	-	-	1.100,00	3.600,00	3.000,00	3.008,10	4.438,73
5.3.1.05.50	Impuesto Salida de Divisas	-	-	1.064,60	939,38	649,23	1.314,79	1.500,98
5.3.2.	No operacionales Varios	-	-	5.666,17	5.355,91	3.915,40	5.079,59	7.019,57
5.3.2.05.	No operacionales Varios	-	-	5.666,17	5.355,91	3.915,40	5.079,59	7.019,57
5.3.2.05.05	Cursos Vacacionales	-	-	5.197,90	4.535,91	-	-	1.556,10
5.3.2.05.10	Alquiler Instalaciones	-	-	466,67	820,00	3.815,40	5.079,59	5.416,69
5.3.2.05.15	Descuentos	-	-	1,60	-	100,00	-	46,77
5.9.	Ganancias y pérdidas	-	-	-	-	-	-	-
5.9.05.	Ganancias y pérdidas	-	-	-	-	-	-	-
5.9.05.05	Ganancias y pérdidas	-	-	-	-	-	-	-
	BENEFICIO LIQUIDO EJERCICIO	(42.226,39)	6.760,82	4.189,67	(84.814,93)	(125.194,72)	(300.717,75)	(268.066,69)
		PERDIDA	UTILIDAD	UTILIDAD	PERDIDA	PERDIDA	PERDIDA	PERDIDA

Anexo 4

FUNDACIÓN CULTURAL Y EDUCATIVA AMBATO BALANCE GENERAL COMPARATIVO DICIEMBRE 2011 - 2012 - 2013 - 2014 - 2015 - 2016 - 2017								
<u>CUENTA</u>	<u>DETALLE</u>	<u>31/12/2011</u>	<u>31/12/2012</u>	<u>31/12/2013</u>	<u>31/12/2014</u>	<u>31/12/2015</u>	<u>31/12/2016</u>	<u>31/12/2017</u>
1.	Activo	623.320,59	878.512,82	1.266.554,02	2.062.410,61	1.983.072,14	4.061.838,06	3.942.830,23
1.1.	Corriente	(1.749,91)	85.949,08	51.078,39	52.745,16	141.270,97	132.334,49	160.743,47
1.1.1.	Disponible	(44.490,88)	(647,40)	3.047,64	5.881,95	2.140,60	3.091,87	19.748,50
1.1.1.05.	Caja	400,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	533,33
1.1.1.05.05	Caja general	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.05.10	Caja Chica Atenas	200,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	333,33
1.1.1.05.15	Caja Chica Davis	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00
1.1.1.10.	Bancos	(44.890,88)	(1.147,40)	2.547,64	5.381,95	1.640,60	2.591,87	19.215,17
1.1.1.10.05	Pacifico Cta Cte 3413737	(69,74)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23,25
1.1.1.10.10	Pacifico Cta Cte 650692	(2.998,90)	310,61	108,95	641,78	156,32	2.054,72	2.579,39
1.1.1.10.15	Produbanco Cta Cte 02020004721	143,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(47,81)
1.1.1.10.20	Internacional Cta Cte 5000619170	(26.965,68)	2.165,96	417,25	935,71	358,17	537,15	9.502,35
1.1.1.10.25	Produbanco 02080011698	(15.000,00)	(4.235,07)	0,00	0,00	0,00	0,00	5.564,68
1.1.1.10.30	Pichincha 3456417604	0,00	282,33	23,71	1.210,68	1.004,62	0,00	755,61
1.1.1.10.35	Promerica 6113722015	0,00	328,77	0,87	0,87	0,00	0,00	(43,55)
1.1.1.10.40	Produbanco 12005608266 aho. Encargo Fiduciario	0,00	0,00	1.996,86	2.592,91	121,49	0,00	881,26
1.1.2.	Inversiones	0,00	772,89	0,00	0,00	0,00	0,00	(103,05)
1.1.2.25.	Certificados	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.25.05	Inversiones UNIFINSA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.95.	Otras inversiones	0,00	772,89	0,00	0,00	0,00	0,00	(103,05)
1.1.2.95.96	Inversiones Produfondos	0,00	772,89	0,00	0,00	0,00	0,00	(77,29)
1.1.3.	Exigible	42.740,97	85.417,59	45.495,35	46.457,21	138.724,37	128.836,62	140.414,73
1.1.3.05.	Clientes	28.406,99	50.643,22	26.540,18	24.934,96	30.256,53	37.196,83	31.114,84
1.1.3.05.05	Pensiones por cobrar años anteriores	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.3.05.10	Pensiones por cobrar año lectivo 2009-2010	16.280,00	5.576,00	2.992,00	3.225,95	3.482,84	3.482,84	(1.163,19)

1.1.3.05.11	Pensiones por cobrar año lectivo 2010-2011	0,00	25.363,74	352,00	0,00	0,00	0,00	(3.358,37)
1.1.3.05.12	Cientes U.E. Atenas 2011-2012 (pensiones, transporte, inglés y computación)	0,00	0,00	17.727,68	1.386,80	876,00	376,00	2.211,13
1.1.3.05.13	Cientes U.E. Atenas 2012-2013 (pensiones, transporte, inglés y computación)	0,00	0,00	0,00	17.928,91	3.236,71	1.236,71	7.115,98
1.1.3.05.14	Cientes U.E. Atenas 2013-2014	0,00	0,00	0,00	0,00	20.044,75	248,80	9.520,08
1.1.3.05.15	Seguro Accidentes	10,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.119,00	742,67
1.1.3.05.16	Cientes U.E. Atenas 2014-2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24.383,32	16.255,55
1.1.3.05.20	Transporte por cobrar año lectivo 2009-2010	2.968,00	1.064,00	588,00	0,00	0,00	0,00	(1.092,00)
1.1.3.05.21	Transporte por cobrar año lectivo 2010-2011	0,00	3.933,05	0,00	0,00	0,00	0,00	(524,41)
1.1.3.05.25	Wall Street Institute por cobrar año lectivo	1.740,00	480,00	90,00	0,00	0,00	0,00	(638,00)
1.1.3.05.26	Idiomas por cobrar año lectivo 2010-2011	0,00	11.732,58	61,60	0,00	0,00	3.431,16	727,20
1.1.3.05.30	Comunión y Confirmación por cobrar año lectivo	120,00	30,00	30,00	0,00	0,00	0,00	(42,00)
1.1.3.05.40	Comité Central Padres de Familia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.3.05.50	Libros- Útiles escolares por cobrar	0,00	106,35	106,35	256,89	0,00	0,00	61,41
1.1.3.05.51	Libros- Útiles escolares por cobrar 2011-2012	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.3.05.55	Programa Davis por Cobrar	7.288,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(2.429,66)
1.1.3.05.60	Transferencias entre bancos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.3.05.65	Cientes Llave del Aprendizaje	0,00	2.357,50	2.569,38	1.334,41	782,39	0,00	577,92
1.1.3.05.66	Cientes Clic	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.025,00	1.350,00
1.1.3.05.67	Cientes Bar Institucional	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.3.05.70	Derechos de grado por cobrar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.3.05.75	IC3 por cobrar	0,00	0,00	1.388,50	796,00	1.833,84	0,00	1.160,63
1.1.3.05.85	CxC Certificados	0,00	0,00	0,00	6,00	0,00	74,00	50,93
1.1.3.05.86	CxC Aporte Infraestructura	0,00	0,00	634,67	0,00	0,00	0,00	42,31
1.1.3.05.87	CxC Aportes Varios	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.3.05.88	CxC Curso de Adaptación	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	820,00	546,67
1.1.3.10.	Cuentas corrientes comerciales	(4.858,71)	(440,82)	424,99	11.079,90	5.189,35	5.307,43	10.621,30
1.1.3.10.05	Comisariatos y Casas Comerciales	(5.408,55)	(440,82)	328,14	1.256,73	2.234,46	2.054,46	4.631,02
1.1.3.10.20	Uniformes	0,00	0,00	96,85	9.823,17	2.954,89	3.252,97	6.173,56
1.1.3.10.15	Bufandas	377,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(125,72)
1.1.3.10.95	Otras	172,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(57,56)
1.1.3.15.	Cuentas por cobrar empleados	0,00	0,00	0,00	0,00	1.688,00	0,00	787,73
1.1.3.15.05	Cuenta por cobrar empleados IESS (dif. aportes)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.3.15.10	Cuentas por cobrar convenio capacitación empleados	0,00	0,00	0,00	0,00	1.688,00	0,00	787,73

1.1.3.20.	Cuentas por cobrar a vinculados económicos	13.513,23	2.937,26	541,24	138,89	146,73	583,75	(4.365,28)
1.1.3.20.05	Cheques protestados	766,43	0,00	0,00	14,35	22,19	459,21	64,85
1.1.3.20.10	Capacitación Dislexia	12.746,80	2.937,26	541,24	124,54	124,54	124,54	(4.430,13)
1.1.3.30.	Anticipos y prestamos	3.373,70	29.877,93	16.588,94	8.073,46	16.696,76	31.591,06	3.373,70
1.1.3.30.05	A proveedores	5.078,66	19.996,98	14.010,23	4.343,42	2.398,57	17.166,67	10.296,89
1.1.3.30.15	A empleados	(1.704,96)	9.880,95	2.578,71	3.730,04	14.298,19	14.424,39	16.706,20
1.1.3.45.	Ingresos por cobrar	124,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(41,34)
1.1.3.45.05	Servicio Tarjetas Crédito - pensiones	124,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(41,34)
1.1.3.60.	Reclamaciones	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.3.60.95	Otras	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.3.80.	Deudores varios	2.181,74	2.400,00	1.400,00	2.230,00	84.747,00	54.157,55	75.294,39
1.1.3.80.05	Cuentas por cobrar de terceros	2.181,74	2.200,00	1.400,00	2.230,00	1.680,00	2.380,00	2.038,09
1.1.3.80.10	Cuentas por Cobrar Cheques Posfechados	0,00	200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(26,67)
1.1.3.80.15	CxC Donaciones Varias	0,00	0,00	0,00	0,00	83.067,00	51.777,55	73.282,97
1.1.4.	Realizable	0,00	406,00	2.535,40	406,00	406,00	406,00	683,29
1.1.4.05.	Insumos Proveeduría	0,00	0,00	2.129,40	0,00	0,00	0,00	141,96
1.1.4.05.05	Material Educacional	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.4.05.35	Material Educacional Bachillerato	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.4.10.	Material Educacional Davis	0,00	406,00	406,00	406,00	406,00	406,00	541,33
1.1.4.10.05	Material Educacional Davis	0,00	406,00	406,00	406,00	406,00	406,00	541,33
1.2.	Fijo	561.010,57	712.447,07	924.440,02	1.534.552,50	1.425.145,12	3.637.780,61	3.279.101,66
1.2.1.	Propiedades, planta y equipo	553.112,06	707.517,87	917.050,68	1.521.507,16	1.425.145,12	3.637.780,61	3.278.420,35
1.2.1.05.	Terrenos	355.958,91	355.958,91	355.958,91	803.072,79	803.072,79	3.123.486,43	2.528.860,77
1.2.1.05.05	Urbanos	355.958,91	355.958,91	355.958,91	803.072,79	803.072,79	3.123.486,43	2.528.860,77
1.2.1.06.	Equipo de Arte	0,00	1.970,04	3.893,95	3.893,95	3.893,95	3.893,95	5.448,45
1.2.1.06.01	Torculo / Prensa	0,00	1.970,04	3.893,95	3.893,95	3.893,95	3.893,95	5.448,45
1.2.1.10.	Construcciones en curso	0,00	6.486,71	6.486,71	6.486,71	6.486,71	6.486,71	8.648,95
1.2.1.10.05	Construcciones y edificaciones	0,00	6.486,71	6.486,71	6.486,71	6.486,71	6.486,71	8.648,95
1.2.1.15.	Construcciones y edificaciones	180.835,36	180.835,36	264.807,04	290.162,84	290.162,84	290.162,84	339.491,94
1.2.1.15.05	Edificios	180.835,36	180.835,36	264.807,04	290.162,84	290.162,84	290.162,84	339.491,94
1.2.1.20.	Equipo de oficina y mantenimiento	78.501,74	112.875,85	244.286,86	465.705,80	497.470,33	501.064,77	665.452,64
1.2.1.20.05	Muebles y enseres	77.465,92	0,00	129.252,52	335.597,68	361.482,33	364.800,77	484.179,84
1.2.1.20.10	Equipos de oficina	1.035,82	112.875,85	114.410,39	121.123,30	121.541,21	121.817,21	162.462,22

1.2.1.20.12	Equipo de Mantenimiento	0,00	0,00	623,95	8.984,82	9.394,47	9.394,47	13.084,61
1.2.1.20.15	Maquinaria y equipo	0,00	0,00	0,00	0,00	5.052,32	5.052,32	5.725,96
1.2.1.25.	Equipo de computación	173.194,75	333.366,67	390.231,84	428.929,19	433.173,41	432.028,79	528.382,89
1.2.1.25.05	Equipos de procesamiento de datos	93.105,60	185.587,74	231.011,24	240.069,68	244.153,92	240.715,54	298.054,62
1.2.1.25.10	Equipos educacional	77.752,98	99.160,66	105.164,42	105.164,42	105.164,42	105.164,42	115.102,07
1.2.1.25.15	Equipos de radio y seguridad	2.336,17	3.371,99	5.163,99	23.371,85	23.531,83	25.825,59	33.547,02
1.2.1.25.25	Equipo de Audio y Video	0,00	30.165,31	33.811,22	45.242,27	45.242,27	45.242,27	61.571,22
1.2.1.25.30	Cableado Estructural	0,00	15.080,97	15.080,97	15.080,97	15.080,97	15.080,97	20.107,96
1.2.1.26.	Equipo de Cocina y Menaje	0,00	0,00	21.424,48	29.678,70	40.667,94	41.472,94	55.969,62
1.2.1.26.05	Equipo de Cocina y Menaje	0,00	0,00	21.424,48	29.678,70	40.667,94	41.472,94	55.969,62
1.2.1.30.	Flota y equipo de transporte	3.007,20	8.446,45	13.745,45	13.745,45	13.745,45	13.745,45	18.031,40
1.2.1.30.05	Vehículos	3.007,20	7.307,20	7.307,20	7.307,20	7.307,20	7.307,20	8.740,53
1.2.1.30.10	Motocicletas	0,00	0,00	5.299,00	5.299,00	5.299,00	5.299,00	7.771,87
1.2.1.30.15	Desmalezadora	0,00	1.139,25	1.139,25	1.139,25	1.139,25	1.139,25	1.519,00
1.2.1.35.	Depreciación acumulada	(238.385,90)	(292.422,12)	(383.784,56)	(520.168,27)	(663.528,30)	(774.561,27)	(871.866,31)
1.2.1.35.05	Construcciones y edificaciones	(93.075,01)	(108.658,44)	(127.919,38)	(161.385,74)	(195.285,92)	(226.825,65)	(248.401,89)
1.2.1.35.10	Equipo de oficina	(32.415,74)	(38.456,69)	(50.919,33)	(81.046,29)	(122.765,32)	(166.623,29)	(177.446,84)
1.2.1.35.12	Equipo de mantenimiento	0,00	0,00	(31,21)	(474,12)	(1.405,68)	(2.345,15)	(2.347,93)
1.2.1.35.15	Equipo de computación	(59.775,41)	(81.580,31)	(122.417,91)	(170.385,10)	(205.806,15)	(217.702,40)	(263.972,51)
1.2.1.35.16	Maquinaria y equipo	0,00	0,00	0,00	0,00	(168,40)	(673,60)	(527,65)
1.2.1.35.25	Flota y equipo de transporte	(3.046,40)	(4.074,26)	(6.092,04)	(7.279,93)	(8.467,80)	(9.655,66)	(11.177,50)
1.2.1.35.26	Equipo de Cocina y Menaje	0,00	0,00	(1.521,05)	(6.877,88)	(13.439,11)	(17.477,89)	(19.859,02)
1.2.1.35.30	Equipo Educativo	(49.840,77)	(56.341,55)	(62.811,59)	(69.171,31)	(75.126,88)	(79.538,21)	(86.592,01)
1.2.1.35.35	Equipo de Radio	(232,57)	(3.310,87)	(9.816,11)	(17.780,99)	(28.605,05)	(35.166,95)	(41.670,69)
1.2.1.35.40	Equipo de Audio y Video	0,00	0,00	(790,14)	(2.851,87)	(8.093,71)	(12.738,95)	(13.082,87)
1.2.1.35.45	Motocicletas	0,00	0,00	(1.059,84)	(2.119,67)	(3.179,51)	(4.239,35)	(4.945,91)
1.2.1.35.50	Torculo / Prensa	0,00	0,00	(405,96)	(795,37)	(1.184,77)	(1.574,17)	(1.841,50)
1.2.2.	Intangibles	7.898,51	4.929,20	7.389,34	13.045,34	0,00	0,00	681,32
1.2.2.20.	Licencias	26.251,36	26.251,36	29.051,36	34.707,36	0,00	0,00	(1.058,58)
1.2.2.20.05	Software y Licencias	26.251,36	26.251,36	29.051,36	34.707,36	0,00	0,00	(1.058,58)
1.2.2.25.	Depreciación y/o amortización acumulada	(18.352,85)	(21.322,16)	(21.662,02)	(21.662,02)	0,00	0,00	1.739,90
1.2.2.25.15	Licencias	(18.352,85)	(21.322,16)	(21.662,02)	(21.662,02)	0,00	0,00	1.739,90
1.3.	Diferidos	64.059,93	80.116,67	291.035,61	475.112,95	416.656,05	291.722,96	502.985,09

1.3.1.	Diferidos	64.059,93	80.116,67	291.035,61	475.112,95	416.656,05	291.722,96	502.985,09
1.3.1.05.	Gastos pagados por anticipado	3.903,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(1.301,22)
1.3.1.05.05	Seguros y fianzas	3.903,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(1.301,22)
1.3.1.10.	Cargos diferidos	180.496,28	273.626,95	551.365,62	823.375,45	621.838,91	585.831,95	840.421,60
1.3.1.10.05	ISO 9000	38.060,40	38.060,40	38.060,40	38.060,40	0,00	0,00	(5.074,72)
1.3.1.10.10	Dislexia	89.579,71	99.084,21	99.084,21	99.084,21	0,00	0,00	(10.043,06)
1.3.1.10.11	Remodelaciones y adecuaciones Sala de Danza	0,00	0,00	0,00	5.665,63	16.866,60	16.866,60	20.626,31
1.3.1.10.12	Remodelaciones y adecuaciones Laboratorio de Química	0,00	0,00	0,00	26.524,26	27.413,29	29.600,76	39.599,84
1.3.1.10.13	Remodelaciones y adecuaciones Biblioteca	0,00	0,00	0,00	31.189,60	31.844,86	31.844,86	44.408,07
1.3.1.10.15	Remodelaciones y adecuaciones salón de actos	8.158,16	8.158,16	36.416,89	133.024,37	135.501,68	135.501,68	187.662,39
1.3.1.10.16	Remodelaciones y adecuaciones Administrativo	0,00	0,00	150.840,06	162.344,16	165.396,69	165.396,69	240.797,36
1.3.1.10.17	Remodelaciones y adecuaciones Bar	0,00	0,00	55.254,48	55.809,59	55.886,62	55.886,62	81.904,36
1.3.1.10.18	Remodelaciones y adecuaciones Primaria Baja	0,00	0,00	36.910,20	93.891,84	95.545,11	95.545,11	135.782,96
1.3.1.10.19	Remodelaciones y adecuaciones Primaria Alta	0,00	0,00	5.967,88	26.582,63	31.133,01	31.133,01	42.770,64
1.3.1.10.21	Remodelaciones y adecuaciones Atrio y Bodega	0,00	0,00	0,00	15.097,02	16.786,38	16.786,38	23.050,44
1.3.1.10.22	Remodelaciones y adecuaciones Primaria Media	0,00	0,00	0,00	7.270,24	7.270,24	7.270,24	10.178,34
1.3.1.10.25	Instalación Centro Davis	4.865,18	4.865,18	0,00	0,00	0,00	0,00	(2.270,42)
1.3.1.10.35	Licencias	4.903,97	4.903,97	4.903,97	4.903,97	0,00	0,00	(653,86)
1.3.1.10.40	Publicidad, propaganda y promoción	1.466,27	1.353,52	1.353,52	1.353,52	1.353,52	0,00	413,59
1.3.1.10.45	Instalación Clic	33.462,59	29.000,91	29.000,91	29.000,91	29.000,91	0,00	8.179,74
1.3.1.10.50	ISO 9001	0,00	1.260,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(168,00)
1.3.1.10.55	Solución Idiomas	0,00	50.077,00	50.077,00	50.077,00	0,00	0,00	10.015,40
1.3.1.10.60	Solución Computación	0,00	34.793,60	34.793,60	34.793,60	0,00	0,00	6.958,72
1.3.1.10.65	Licencias Davis	0,00	2.070,00	862,50	862,50	0,00	0,00	11,50
1.3.1.10.75	Planificación estratégica	0,00	0,00	7.840,00	7.840,00	7.840,00	0,00	6.272,00
1.3.1.15.	Amortización acumulada	(120.340,00)	(193.510,28)	(260.330,01)	(348.262,50)	(205.182,86)	(294.108,99)	(336.135,29)
1.3.1.15.05	Remodelaciones y adecuaciones	(6.393,78)	(6.393,78)	(4.936,91)	(62.297,48)	(182.013,79)	(292.986,95)	(294.222,43)
1.3.1.15.10	Estudios, investigaciones y proyectos	(30.028,11)	(32.823,32)	(34.785,48)	(36.138,48)	0,00	0,00	2.429,85
1.3.1.15.20	Entrenamiento de personal	(79.052,83)	(113.806,63)	(135.205,09)	(155.118,13)	0,00	(1.122,04)	(9.601,37)
1.3.1.15.40	Instalación Centro Davis	(4.865,28)	(4.865,18)	0,00	0,00	0,00	0,00	2.270,45
1.3.1.15.45	Instalación Clic	0,00	(1.673,13)	(8.365,65)	(15.058,17)	(17.289,01)	0,00	(12.418,34)
1.3.1.15.50	Solución de Idiomas	0,00	(20.030,80)	(45.069,30)	(45.069,30)	0,00	0,00	(12.352,33)
1.3.1.15.55	Solución de Computación	0,00	(13.917,44)	(31.314,24)	(31.314,24)	0,00	0,00	(8.582,42)

1.3.1.15.75	Planificación Estrategia Amortización	0,00	0,00	(653,34)	(3.266,70)	(5.880,06)	0,00	(3.658,70)
2.	Pasivo	358.875,02	607.306,43	990.177,96	1.720.849,48	1.766.705,73	1.825.775,76	2.365.952,38
2.1.	Corriente	271.978,86	544.276,04	202.781,24	461.729,56	631.088,40	830.000,35	821.258,36
2.1.1.	Obligaciones laborales	58.409,50	73.114,29	66.721,52	85.524,94	103.834,36	61.211,97	87.300,36
2.1.1.05.	Salarios por pagar	29.115,62	5.369,97	93,43	38.490,49	49.994,82	3.496,90	25.511,34
2.1.1.05.05	Nomina por pagar	29.115,62	5.369,97	93,43	38.490,49	45.639,77	2.503,46	22.816,69
2.1.1.05.15	Liquidaciones por Pagar	0,00	0,00	0,00	0,00	4.355,05	993,44	2.694,65
2.1.1.10.	IESS por pagar	17.723,19	16.397,47	12.039,47	12.546,31	16.178,00	16.412,91	14.545,93
2.1.1.10.05	Aporte personal	7.335,67	5.637,56	5.214,96	5.058,89	6.528,93	6.708,10	6.018,70
2.1.1.10.10	Aporte patronal	12.775,08	6.881,12	6.824,51	6.624,92	8.543,75	8.617,91	6.778,13
2.1.1.10.15	Préstamos quirografarios	(282,15)	3.178,77	0,00	593,50	654,69	625,31	550,88
2.1.1.10.20	Préstamos Hipotecarios	(2.105,41)	700,02	0,00	269,00	450,63	461,59	1.198,22
2.1.1.15.	Beneficios sociales	11.570,69	51.346,85	54.588,62	34.488,14	37.661,54	41.302,16	47.243,09
2.1.1.15.05	Décimo tercer sueldo	5.096,08	5.229,00	5.975,94	8.427,10	9.918,13	12.200,04	13.011,55
2.1.1.15.10	Décimo cuarto sueldo	5.476,93	23.615,90	23.566,72	23.754,46	25.060,83	25.558,41	31.665,20
2.1.1.15.15	Fondo de Reserva	997,68	22.438,39	25.045,96	2.306,58	2.682,58	3.543,71	2.574,82
2.1.1.15.20	Vacaciones	0,00	63,56	0,00	0,00	0,00	0,00	(8,47)
2.1.2.	Proveedores	50.743,14	76.211,37	26.985,16	70.634,35	36.826,45	32.986,94	32.735,91
2.1.2.05.	Nacionales	46.603,06	76.211,37	26.639,38	69.354,58	28.608,38	32.867,10	29.836,62
2.1.2.05.05	Cuentas por pagar proveedores	30.105,17	58.092,07	26.639,38	69.354,58	28.608,38	31.626,82	36.924,97
2.1.2.05.10	Comisión Financiamiento Dineros por pagar	(1,06)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,35
2.1.2.05.15	Seguro Accidentes	17.639,30	18.119,30	0,00	0,00	0,00	0,00	(8.295,67)
2.1.2.05.20	Wall Steet Institute	2.520,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(840,32)
2.1.2.05.25	Cheques devueltos	(3.661,30)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.220,43
2.1.2.05.30	Otras Cuentas por Pagar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.240,28	826,85
2.1.2.05.40	Cuentas por Pagar CNT	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2.05.45	HUMANA SEGUROS (empleados)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2.10.	Costos y gastos por pagar	4.140,08	0,00	345,78	1.279,77	8.218,07	119,84	2.899,29
2.1.2.10.05	Taller de Artes	306,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(102,00)
2.1.2.10.10	Primera comunión y confirmación	3.152,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(1.050,99)
2.1.2.10.15	Paseo profesores	10,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(3,33)
2.1.2.10.95	Otros	671,12	0,00	345,78	1.279,77	8.218,07	119,84	4.055,61
2.1.3.	Cuentas por pagar	35.290,11	(361,18)	1.240,63	3.782,00	229.908,26	182.306,53	218.204,24

2.1.3.05.	Acreedores varios	35.290,11	(361,18)	1.240,63	3.782,00	229.908,26	182.306,53	218.204,24
2.1.3.05.05	Comité Padres de Familia	(75,40)	5,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24,47
2.1.3.05.10	Comisión asuntos Sociales CEA	365,51	(366,18)	240,63	1.325,41	1.209,67	1.720,59	2.008,04
2.1.3.05.15	Acreedores Varios	35.000,00	0,00	0,00	684,00	57.022,99	2.276,34	16.644,02
2.1.3.05.20	Cuentas por Pagar Padres de Familia	0,00	0,00	0,00	25,00	0,00	0,00	6,67
2.1.3.05.21	Cuentas por Pagar Convivencias	0,00	0,00	0,00	337,16	665,60	665,60	844,26
2.1.3.05.25	Anticipo Cliente Metropolitan Touring Ambato	0,00	0,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.466,67
2.1.3.05.30	Anticipo clientes	0,00	0,00	0,00	410,43	10,00	6.644,00	4.543,45
2.1.3.05.50	Préstamo UMARLA S.A.	0,00	0,00	0,00	0,00	70.000,00	70.000,00	79.333,33
2.1.3.05.55	Préstamo Ecuatran	0,00	0,00	0,00	0,00	50.000,00	50.000,00	56.666,67
2.1.3.05.60	Préstamo CONFIA	0,00	0,00	0,00	0,00	50.000,00	50.000,00	56.666,67
2.1.3.05.65	Préstamo Plasticaucho Ind	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.5.05.35	Préstamo Banco Produbanco CAR1050003770100	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75.835,67	50.557,11
2.1.4.	Impuestos, gravámenes y tasas	2.055,16	1.891,43	5.973,90	8.203,30	2.603,70	1.413,29	3.805,82
2.1.4.05.	De renta y complementarios	2.055,16	1.891,43	5.973,90	8.203,30	2.603,70	1.413,29	3.805,82
2.1.4.05.05	Retención IVA	954,82	766,17	2.993,83	5.010,99	1.370,77	365,11	1.998,52
2.1.4.05.10	Retención fuente	1.100,34	1.125,26	2.980,07	3.192,31	1.232,93	1.048,18	1.807,29
2.1.5.	Obligaciones financieras	125.480,95	393.420,13	101.860,03	293.584,97	257.915,63	552.081,62	479.212,03
2.1.5.05.	Bancos nacionales	125.480,95	393.420,13	101.860,03	293.584,97	257.915,63	552.081,62	479.212,03
2.1.5.05.08	Sobregiros Produbanco	0,00	0,00	21.859,99	143.584,97	62.352,38	229.141,83	221.605,66
2.1.5.05.09	Sobregiros Banco Pichincha	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	97.104,12	64.736,08
2.1.5.05.10	Préstamo Banco Pacifico	65.480,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(21.826,98)
2.1.5.05.15	Préstamo Banco Internacional	60.000,00	17.291,45	0,00	0,00	0,00	0,00	(22.305,53)
2.1.5.05.20	Préstamo Banco Produbanco CAR1050001834500	0,00	376.128,68	80.000,04	80.000,00	86.666,67	80.000,00	70.293,96
2.1.5.05.25	Préstamo Banco Produbanco CAR1050002241400	0,00	0,00	0,00	70.000,00	70.000,00	70.000,00	98.000,00
2.1.5.05.30	Préstamo Banco Produbanco CAR1050002835200	0,00	0,00	0,00	0,00	38.896,58	0,00	18.151,74
2.2.	No corriente	65.907,91	60.227,55	787.379,92	1.259.118,89	1.135.457,64	995.775,41	1.551.987,89
2.2.1.	Pasivos estimados y provisiones	65.907,91	60.227,55	80.713,30	49.118,91	82.124,31	92.442,08	88.432,35
2.2.1.05.	Para obligaciones laborales	6.456,61	3.831,61	0,00	0,00	0,00	0,00	(2.663,08)
2.2.1.05.05	Desahucio	6.456,61	3.831,61	0,00	0,00	0,00	0,00	(2.663,08)
2.2.1.15.	Pensiones de jubilación	58.775,65	56.395,94	80.713,30	49.118,91	82.124,31	92.442,08	91.320,65
2.2.1.15.05	Calculo actuarial pensiones de jubilación	58.775,65	56.395,94	80.713,30	49.118,91	82.124,31	92.442,08	91.320,65
2.2.1.25.	Provisiones diversas	675,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(225,22)

2.2.1.25.95	Otras	675,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(225,22)
2.2.5.	Obligaciones Financieras a Largo Plazo	0,00	0,00	706.666,62	1.209.999,98	1.053.333,33	903.333,33	1.463.555,54
2.2.5.05.	Bancos Nacionales a Largo Plazo	0,00	0,00	706.666,62	1.209.999,98	1.053.333,33	903.333,33	1.463.555,54
2.2.5.05.20	Ptmo. Produbanco a Largo Plazo CAR1050001834500	0,00	0,00	706.666,62	626.666,62	540.000,00	460.000,00	772.888,87
2.2.5.05.25	Ptmo. Produbanco a Largo Plazo CAR1050002241400	0,00	0,00	0,00	583.333,36	513.333,33	443.333,33	690.666,67
2.3.	Otros pasivos	20.988,25	2.802,84	16,80	1,03	159,69	0,00	(7.293,88)
2.3.1.	Otros Pasivos	20.988,25	2.802,84	16,80	1,03	159,69	0,00	(7.293,88)
2.3.1.05.	Anticipos y avances recibidos	20.988,25	2.798,96	0,00	0,00	0,00	0,00	(7.369,28)
2.3.1.05.05	Anticipo pensiones	988,25	1.716,96	0,00	0,00	0,00	0,00	(558,34)
2.3.1.05.10	Anticipo Davis	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.1.05.20	Anticipo Clic	20.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(6.666,67)
2.3.1.05.25	Anticipo Idiomas 2010-2011	0,00	558,60	0,00	0,00	0,00	0,00	(74,48)
2.3.1.05.30	Anticipo Transporte 2010-2011	0,00	323,40	0,00	0,00	0,00	0,00	(43,12)
2.3.1.05.35	Anticipos Varios	0,00	200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(26,67)
2.3.1.10.	Diversos	0,00	3,88	16,80	1,03	159,69	0,00	75,40
2.3.1.10.05	Diversos Caja Chica	0,00	3,88	16,80	1,03	159,69	0,00	75,40
3.	Patrimonio	306.671,96	264.445,57	272.186,39	426.376,06	341.561,13	2.236.062,30	1.644.466,04
3.1.	Capital social	114.871,56	114.871,56	114.871,56	114.871,56	114.871,56	114.871,56	114.871,56
3.1.1.	Capital social	114.871,56	114.871,56	114.871,56	114.871,56	114.871,56	114.871,56	114.871,56
3.1.1.15.	Aportes sociales	114.871,56	114.871,56	114.871,56	114.871,56	114.871,56	114.871,56	114.871,56
3.1.1.15.05	Aportes sociales	114.871,56	114.871,56	114.871,56	114.871,56	114.871,56	114.871,56	114.871,56
3.2.	Superávit de capital	82.368,64	82.368,64	83.348,64	233.348,64	233.348,64	233.348,64	293.805,97
3.2.1.	Superávit de capital	82.368,64	82.368,64	83.348,64	233.348,64	233.348,64	233.348,64	293.805,97
3.2.1.10.	Donaciones	82.368,64	82.368,64	83.348,64	233.348,64	233.348,64	233.348,64	293.805,97
3.2.1.10.05	Subvenciones	75.663,84	75.663,84	75.663,84	225.663,84	225.663,84	225.663,84	285.663,84
3.2.1.10.15	En bienes muebles	6.704,80	6.704,80	7.684,80	7.684,80	7.684,80	7.684,80	8.142,13
3.3.	Reservas	109.431,76	67.205,37	73.966,19	78.155,86	0,00	2.320.413,64	1.527.277,10
3.3.1.	Reservas	109.431,76	67.205,37	73.966,19	78.155,86	0,00	2.320.413,64	1.527.277,10
3.3.1.15.	Reservas ocasionales	109.431,76	67.205,37	73.966,19	78.155,86	0,00	0,00	(19.665,33)
3.3.1.15.20	Otras	109.431,76	67.205,37	73.966,19	78.155,86	0,00	0,00	(19.665,33)
3.3.1.50.	Revalorización del Patrimonio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.320.413,64	1.546.942,43
3.3.1.50.05	Revalorización Terrenos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.320.413,64	1.546.942,43
3.6.	Resultados del ejercicio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(300.717,75)	(200.478,50)

3.6.1.	Resultados del ejercicio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(300.717,75)	(200.478,50)
3.6.1.05.	Remanente del ejercicio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(300.717,75)	(200.478,50)
3.6.1.05.05	Remanente del ejercicio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(300.717,75)	(200.478,50)
3.7.	Resultados de ejercicios anteriores	0,00	0,00	0,00	0,00	(6.659,07)	(131.853,79)	(91.010,09)
3.7.1.	Resultados de ejercicios anteriores	0,00	0,00	0,00	0,00	(6.659,07)	(131.853,79)	(91.010,09)
3.7.1.10.	Pérdidas acumuladas	0,00	0,00	0,00	0,00	(6.659,07)	(131.853,79)	(91.010,09)
3.7.1.10.05	Pérdidas acumuladas	0,00	0,00	0,00	0,00	(6.659,07)	(131.853,79)	(91.010,09)
		PERDIDA	PERDIDA	PERDIDA	PERDIDA	PERDIDA	PERDIDA	PERDIDA