



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TRABAJO DE GRADO

ANÁLISIS DEL REGISTRO, MANEJO Y CONTROL DE LAS FUENTES Y USOS DE EFECTIVO, EN EL INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO CENESTUR, POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 1 DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

AUTORES: Esteban Fabricio Jácome Chalá

Soraya Estefanía Mites Machado

Director: Ing. Pablo Danilo Báez Posso.

Ibarra, 2023.

RESUMEN EJECUTIVO

En el presente estudio de caso, se analiza el registro, manejo y control de las fuentes y usos de efectivo, en el Instituto Superior Tecnológico CENESTUR, por el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2020, este análisis ayuda a que los promotores de la institución mantengan un control de las cuentas que conforman el flujo de efectivo, así conocer el efectivo real, que mantienen para la gestión de sus actividades operativas y cumplimiento de obligaciones.

La implementación de políticas y procedimientos de control interno suficientes para el registro, manejo y control de las fuentes y usos de efectivo es un factor clave para el desarrollo de las actividades de CENESTUR, la ausencia de estas genera un nivel de riesgo del 59,57% considerado alto en la gestión de la institución.

Las actividades de operación reflejan flujos negativos, generando problemas para el cumplimiento de las obligaciones de CENESTUR, siendo necesario recurrir a financiamiento a través de terceros o la inyección de recursos por parte de los accionistas.

Los ingresos y gastos en el periodo de análisis presentan una curva ascendente, con un incremento significativo en el 2020, un 436%, respecto al periodo anterior, que representa un monto de \$727.106,43 para los ingresos, esto indica que CENESTUR ha logrado altas ventas por los servicios educativos que ofrece, mientras que los gastos se incrementaron en un monto de \$667.920,40, un valor porcentual del 305%. En el análisis de cada una de las cuentas de ingresos y gastos con mayor relevancia, se verifica el proceso que se aplica en estas.

Dentro del ámbito contable, un correcto registro y manejo de los hechos económicos y control de las fuentes y usos de efectivo ayudan a CENESTUR a conocer y presentar información real y confiable de su situación financiera, de manera que se facilite la toma de decisiones.

ABSTRACT

In this case study, we are going to analyze the cash's: records, management uses and sources, at the "Instituto Superior Tecnológico CENESTUR", from 1 January 2020 to 31 December 2020 period. This analysis will help the institution's promoters to keep track of cash flow and his accounts, to know the actual balance cash, that allows to maintain the operational activities and economical duties fulfillment.

The start up of internal control policies and procedures for the account records, management and control of cash sources and uses, it is a key factor for the development of CENESTUR's activities. the absence of these policies and procedures generates a risk level of 60%, which in administrative, accounting and financial terms is considered high.

Operating activities shows negatives cash flows, generating problems for the fulfillment of CENESTUR's obligations, being necessary to resort to financing through third parties or the injection of resources by shareholders.

In the analysis period, the incomes and expenses show an upward curve, with a significant increase in 2020, 436%, against the previous period, which represents \$727,106.43 for incomes, for CENESTUR means that has achieved high sales for educational services, while expenses increased by an amount of \$667,920.40, a percentage value of 305%. In the analysis of income and expense accounts with greater relevance, the process that is applied in these is verified.

In accounting terms, a correct registration and management of economic facts and cash control sources and uses will help CENESTUR for to know and show, real and reliable information on its financial situation, and of course help decision-making by its managers and promoters.

Las ideas y contenidos expuestos en el presente informe de trabajo de fin de carrera son de exclusiva responsabilidad de los autores, el mismo que no ha sido presentado para ningún grado, ni calificación profesional; en los contenidos tomados de diferentes fuentes de consulta, se ha hecho constar sus respectivas citas bibliográficas.



Nombre: Esteban Fabricio Jácome Chalá

CI: 0401673306



Nombre: Soraya Estefanía Mites Machado

CI: 1722166087

INFORME DEL DIRECTOR DE TRABAJO DE GRADO

En mi calidad de director de integración curricular, presentado por los egresados Esteban Fabricio Jácome Chalá y Soraya Estefanía Mites Machado, para optar por el Título de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría CPA, cuyo tema es: ANÁLISIS DEL REGISTRO, MANEJO Y CONTROL DE LAS FUENTES Y USOS DE EFECTIVO, EN EL INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO CENESTUR, POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 1 DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020. Considero que el presente trabajo reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del tribunal examinador que se designe.

En la ciudad de Ibarra a los 12 días del mes de marzo de 2022.

Firma

Mcs. Pablo Danilo Báez Posso
CI: 1002067773



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE BIBLIOTECA
UNIVERSITARIA

AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN

A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

1. IDENTIFICACIÓN DE LA OBRA

En cumplimiento del Art. 144 de la Ley de Educación Superior, hago la entrega del presente trabajo a la Universidad Técnica del Norte para que sea publicado en el Repositorio Digital Institucional, para lo cual pongo a disposición la siguiente información:

DATOS DE CONTACTO			
CÉDULA DE IDENTIDAD	0401673306		
APELLIDOS Y NOMBRES	Jácome Chalá Esteban Fabricio		
DIRECCIÓN	San Juan de Lachas, cantón Mira, provincia de Carchi		
EMAIL	efjacomec@utn.edu.ec		
TELÉFONO FIJO	06-3011929	TELÉFONO MÓVIL	0983687461

DATOS DE CONTACTO			
CÉDULA DE IDENTIDAD	1722166087		
APELLIDOS Y NOMBRES	Mites Machado Soraya Estefanía		
DIRECCIÓN	Av. Wladimir Lenin N-6840 y María Pinto, sector La Bota, cantón Quito, provincia de Pichincha		
EMAIL	semitemsm@utn.edu.ec		
TELÉFONO FIJO	02-3456156	TELÉFONO MÓVIL	0987636348


DATOS DE LA OBRA	
TÍTULO	ANÁLISIS DEL REGISTRO, MANEJO Y CONTROL DE LAS FUENTES Y USOS DE EFECTIVO, EN EL INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO CENESTUR, POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 1 DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
AUTORES	Jácome Chalá Esteban Fabricio, Mites Machado Soraya Estefanía
FECHA	Marzo, 2022
SOLO PARA TRABAJOS DE GRADO	
PROGRAMA	PREGRADO <input checked="" type="checkbox"/> POSGRADO <input type="checkbox"/>
TÍTULO POR EL QUE OPTA	Licenciatura en Contabilidad y Auditoría CPA
ASESOR / DIRECTOR	Msc. Pablo Danilo Báez Posso.

2. CONSTANCIAS

El autor (es) manifiesta (n) que la obra objeto de la presente autorización es original y se la desarrolló, sin violar derechos de autor de terceros, por lo tanto la obra es original y que es (son) el (los) titular (es) de los derechos patrimoniales, por lo que asume (n) la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrá (n) en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra, a los 13 días del mes de marzo de 2023.

LOS AUTORES:

(Firma).....
Nombre: Jácome Chalá Esteban Fabricio

(Firma).....
Nombre: Mites Machado Soraya Estefanía

DEDICATORIA

El siguiente estudio de caso está dedicado a mi persona, que a pesar de todos los obstáculos que se presentaron a lo largo de mis estudios, nunca me di por vencida y sin el esfuerzo de cada día, no hubiera podido culminar este objetivo, a mi madre Susana, a pesar de no poder ayudarme económicamente en la Universidad, supo sacarme adelante sola con su duro trabajo, dándome el ejemplo de que con esfuerzo y dedicación todo se puede lograr, gracias por siempre alentarme con paciencia y amor incondicional.

Soraya Estefanía Mites Machado

AGRADECIMIENTO

Primero a Dios, por darme la vida de cada día y las fuerzas para no caer en las adversidades.

A mis hermanas Jennifer y Nathaly, por las muestras de apoyo entregadas, en cada etapa de mi vida Universitaria.

A mis jefes Juan y Yessenia quienes me dieron la oportunidad de tener experiencia laboral en mi carrera, dándome la libertad de empezar con mis estudios y no haberme cerrado las puertas para continuar con ellos, siendo mi ayuda principal para culminar este objetivo.

A mi amigo y compañero de trabajo Daniel Mora quien, desde mis 15 años, me ha inculcado conocimientos en mi carrera, gracias por la paciencia y amistad.

A mis docentes de la Universidad por la colaboración durante la trayectoria universitaria y elaboración de nuestro trabajo de grado, a mi compañero Fabricio por la ayuda, paciencia y responsabilidad para poder terminar nuestro objetivo, a mi pequeño grupo de amigos de la Universidad Técnica del Norte, por cada uno de los buenos y malos momentos compartidos durante todo este tiempo.

Finalmente, a todos mis compañeros de trabajo y amigos quienes me han colaborado con un grano de arena, durante mi vida universitaria.

Soraya Estefanía Mites Machado

DEDICATORIA

A la memoria de mi padre Fernando Jácome, fallecido antes de yo haber pensado siquiera en cursar una carrera universitaria, ejemplo de tenacidad, perseverancia y valores que mantendré conmigo por siempre.

Estaban Fabricio Jácome Chalá

AGRADECIMIENTO

A Dios y la vida por permitirme alcanzar este objetivo, a mi familia por su apoyo inmutable, a mi pareja de trabajo de grado, a mis compañeros y a los docentes con quienes compartimos en las aulas, a la Universidad Técnica del Norte y a todas las personas que han contribuido de manera directa e indirecta a mi formación profesional. Y un agradecimiento especial a la persona responsable para que haya iniciado y culminado mi carrera universitaria, gracias por el apoyo incondicional.

Estaban Fabricio Jácome Chalá

Tabla de contenido

RESUMEN EJECUTIVO.....	2
ABSTRACT	3
INFORME DEL DIRECTOR DE TRABAJO DE GRADO	5
DEDICATORIA	8
AGRADECIMIENTO	9
DEDICATORIA	10
AGRADECIMIENTO	11
Tabla de contenido.....	12
Índice de Tablas	14
Índice de Figuras.....	15
1 Descripción del Caso.	16
1.1 Introducción.....	16
1.2 Planteamiento del Problema.....	18
1.3 Justificación	18
1.4 Objetivos	19
1.4.1 Objetivo General.....	19
1.4.2 Objetivos Específicos.....	20
2 Marco Referencial.....	20
2.1 Estado del Arte.....	20
2.2 Desarrollo del Marco Teórico	21
2.2.1 La información financiera,.....	21
2.2.2 Estados Financieros.....	23
2.2.3 Ingresos y Gastos	24
2.2.4 Costos y Gastos.....	26
2.2.5 Efectivo y Equivalentes al Efectivo.....	28
2.2.6 Flujos de Efectivo	29

2.2.7	Estado de Flujos de Efectivo.....	29
2.2.8	Actividades de Operación, Inversión y Financiación.....	31
2.2.9	Métodos Para la Elaboración del Estado de Flujos de Efectivo.....	33
2.2.10	Rentabilidad	35
2.2.11	Liquidez	36
2.2.12	Función del Análisis Financiero	37
2.2.13	Control Interno.....	37
2.3	Marco Legal e Institucional	39
3	Metodología	41
3.1	Marco Metodológico.....	41
3.1.1	Métodos.....	41
3.1.2	Técnicas e Instrumentos.....	42
4	Diseño del Estudio de Caso	45
4.1	Recolección de la Información.....	45
4.1.1	Entrevista conjunta.....	45
4.1.2	Cuestionario de Control Interno.....	48
4.2	Análisis de la información	51
4.2.1	Análisis del Cuestionario de Control Interno.....	52
4.2.2	Identificación de los procesos de ingresos y gastos	54
4.2.3	Análisis de los flujos de efectivo	56
4.2.4	Análisis cuenta Bancos.	60
4.2.5	Análisis Estado de Resultados	62
4.2.6	Análisis de ingresos	68
4.2.7	Análisis de gastos.....	71
4.2.8	Evolución trimestral de los ingresos	72
4.2.9	Evolución trimestral de gastos	73
4.2.10	Análisis de cuentas significativas	74
4.3	Redacción del Informe	91

4.3.1	La Institución	91
4.3.2	Misión	92
4.3.3	Visión.....	92
4.3.4	Objetivos.....	92
4.3.5	Servicios Ofertados.....	93
4.3.6	Resultados del análisis	93
	CONCLUSIONES GENERALES.....	99
	RECOMENDACIONES GENERALES	100
5	Bibliografía	102
	Anexos.....	105

Índice de Tablas

Tabla 1.	Postulados Básicos de la información financiera.....	22
Tabla 2.	Juego completo de Estados Financieros.....	24
Tabla 3.	Actividades de operación, inversión y financiamiento	31
Tabla 4.	Ejemplo ilustrativo clasificación de actividades de operación, inversión y financiamiento.....	32
Tabla 5.	Métodos para la elaboración del Estado de Flujos de Efectivo	33
Tabla 6.	Componentes y principios de COSO III	38
Tabla 7.	Marco Legal	39
Tabla 8.	Representación de entradas y salidas de efectivo en Bancos por tipo de activid..	61
Tabla 9.	Análisis comparativo Estado de Resultados 2019-2020	63
Tabla 10.	Análisis horizontal	65
Tabla 11.	Análisis vertical.....	67

Tabla 12. Ingresos Operacionales	69
Tabla 13. Ingresos Centro de Idiomas.....	70
Tabla 14. Otros Ingresos	70
Tabla 15. Análisis de Gastos	71
Tabla 16. Evolución trimestral de ingresos	72
Tabla 17. Evolución trimestral de gastos	74
Tabla 18. Cuentas contables por carrera	75
Tabla 19. Número de estudiantes por carrera.....	77
Tabla 20. Ingresos por carrera periodo oct-2019-mar 2020	78
Tabla 21. Ingresos por carrera periodo abr-2020-sep 2020	79
Tabla 22. Ingresos por carrera periodo oct-2020-mar 2021	79
Tabla 23. Saldos por carrera año 2020	80
Tabla 24. Saldos ingresos diferidos.....	82
Tabla 25. Registros contabilizados en cuentas diferentes	83
Tabla 26. Registros de ingresos diferidos en cuentas diferentes.....	83
Tabla 27. Gastos horas clase	84
Tabla 28. Gastos promoción y publicidad.....	85
Tabla 29. Gastos hospedaje giras	87
Tabla 30. Gastos arriendos	88
Tabla 31. Gastos libros inglés	89
Tabla 32. Gastos servicios ocasionales	90
Tabla 33. Gastos comisiones por ventas	90

Índice de Figuras

Figura 1. Características cualitativas de los estados financieros	23
Figura 2. Concepto de Ingresos	24
Figura 3. Concepto Gastos.....	25
Figura 4. Costos y Gastos	26
Figura 5. Estructura del Estado de Flujos de Efectivo.....	30
Figura 6. Formato de presentación del estado de flujos de efectivo por método directo e indirecto	34
Figura 7. Diagrama de flujo del proceso de ventas CENESTUR.....	54
Figura 8. Diagrama de flujo del proceso de cobranzas CENESTUR	55

Figura 9. Diagrama de flujo del Ciclo de Gastos.....	56
Figura 10. Flujo trimestral de entradas y salidas de efectivo.....	61
Figura 11. Evolución trimestral de ingresos	73
Figura 12. Evolución trimestral de gastos	74

UNIDAD 1

1 Descripción del Caso.

1.1 Introducción

El cumplimiento de la misión que exige la sociedad a las instituciones de educación superior requiere innovación en la gestión de los procesos estratégicos y de apoyo, entre ellos el aseguramiento económico financiero (Deas & Bravo, 2020), De acuerdo con la Ley Orgánica de Educación Superior (2018) la educación se constituye como un derecho y un bien público. Es esencial que las instituciones de educación superior gocen de salud financiera para el aseguramiento de la calidad educativa.

El Instituto Superior Tecnológico CENESTUR, forma parte del Sistema Nacional de Educación Superior y se constituye como una persona jurídica de derecho privado, sin fines de lucro y con capacidad de autogestión en los ámbitos financiero, académico y

científico. Fue creado mediante Acuerdo Ministerial No. 2901 de fecha 26 de septiembre de 1995; reconocido y registrado por el Ex CONESUP con el Registro Institucional N.º 17-006 con fecha 11 de septiembre del año 2000 y posteriormente categorizado como Instituto Tecnológico mediante Acuerdo del Ex CONESUP N.º 243 de fecha del 11 de noviembre del 2004 y acreditado mediante el proceso de evaluación y acreditación, notificada a través de la resolución N.º 401-CEAAES-SE-12-2016. (EL ÓRGANO COLEGIADO SUPERIOR DEL INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO CENESTUR, 2020)

Cuenta con 34 años de experiencia, y para el periodo de análisis registra 245 estudiantes, su principal fuente de ingresos es la prestación de servicios de educación superior tecnológica de tercer nivel, ofertando nueve carreras regulares en jornadas híbridas y nocturnas, ofrece el programa de validación de conocimientos; además de mantener su centro de idiomas para ofertar el aprendizaje del idioma inglés.

Los estados financieros del (2019) reportan pérdidas, mientras que en (2020) se registran excedentes, recursos que se utilizaron para el pago de deuda de años anteriores. Desde junio del 2020, CENESTUR cambia su administración, con lo cual se implementan nuevas estrategias de mercado, orientadas a alcanzar mayores rendimientos económicos, así como reconocimiento y prestigio a nivel nacional con la creación de nuevas carreras tecnológicas para la formación de profesionales en el país.

El presente trabajo consta de 4 unidades, en la primera se hace la descripción del caso, la segunda contiene el marco referencial que describe los conceptos principales que se desarrollan en el documento. En la unidad 3 se presenta la metodología utilizada para la investigación, finalmente, se desarrolla el diseño del estudio de caso que recoge el análisis de la información y la presentación de resultados con las conclusiones y recomendaciones.

1.2 Planteamiento del Problema

CENESTUR carece de una planificación financiera para sus actividades de operación, inversión y financiamiento, por lo que los Promotores no tienen conocimiento en tiempo real de cuál es su flujo monetario, es decir cuáles son sus fuentes de efectivo y que usos se les da a estos recursos.

En los estados de resultados, CENESTUR reporta pérdidas por \$52.137,31 en el año (2019), mientras que en el año (2020) registra utilidad por \$7.048,72., dicho rubro fue utilizado para cubrir el endeudamiento de años pasados. Durante el primer semestre del año 2020, el flujo de efectivo del instituto fue insuficiente, ocasionando la necesidad de requerir endeudamiento con terceros; para el segundo semestre, con una nueva administración y nuevas estrategias de mercado, se alcanzaron buenos resultados, de manera que, el Instituto llegó a cubrir totalmente sus costos y gastos operativos.

La principal fuente de ingresos es por concepto de cobros de aranceles por matrículas, colegiaturas y pensiones, valores que los estudiantes cancelan cada mes, el retraso en la recaudación de estos valores provoca la reducción de los ingresos esperados y la falta de recursos para el cumplimiento de sus obligaciones, pago de nómina, honorarios profesionales, arriendos, servicios básicos y mantenimiento de la infraestructura; obligando a que los promotores tengan que recurrir a préstamos a terceros, provocando un alto nivel de endeudamiento y malestar con sus clientes y proveedores.

Por lo expuesto se deduce que, al no existir un correcto seguimiento de los ingresos, CENESTUR tiene deficiencia en el manejo y control de las fuentes y usos de efectivo.

1.3 Justificación

Al revisar sus estados financieros, se observa que, CENESTUR durante el año 2019 mantiene pérdidas acumuladas, altos niveles de endeudamiento y el excedente generado durante el año 2020 se utilizó para cubrir las deudas de años anteriores. En el periodo de análisis

se registra incremento muy importante de los ingresos, así como también de los gastos, situación que resulta en un bajo monto de excedentes al final del periodo.

Al ser una entidad sin fines de lucro y su única fuente de ingresos es la prestación de servicios educativos, se evidencia que los recursos gestionados no son suficientes para el cumplimiento de sus obligaciones y mucho menos para la inversión en temas prioritarios de la actividad educativa como infraestructura, tecnología, investigación, etc. En este contexto, el instituto corre un alto riesgo, de generar mala reputación ante el Consejo de Educación Superior, el Consejo de Aseguramiento de la Calidad de la Educación Superior, pudiendo llegar a perder su acreditación.

Se determina que los procesos de control interno pueden presentar falencias, así como también los procesos de gestión de cobranzas, este último de mucha relevancia en términos económicos y financieros para la actividad que desarrolla CENESTUR.

Dentro del ámbito contable, un correcto registro y manejo de los hechos económicos y control de las fuentes y usos de efectivo ayudan al Instituto a conocer y presentar información real y confiable de su situación financiera, de manera que se facilite la toma de decisiones.

Por lo tanto, este estudio de caso pretende analizar el registro, manejo y control de las fuentes y usos de efectivo, y exponer conclusiones y recomendaciones que permitan a los promotores y administradores mantener un control de las fuentes y usos de efectivo, para que puedan conocer su flujo monetario real, plantear más estrategias de mercado que les permitan generar ingresos, y mejorar la gestión de sus procesos administrativos, económicos y financieros.

1.4 Objetivos

1.4.1 Objetivo General

- Analizar el registro, manejo y control de las fuentes y usos de efectivo del Instituto Superior Tecnológico CENESTUR del año 2020.

1.4.2 *Objetivos Específicos*

- Analizar el Sistema de Control Interno, para el registro manejo y control de las fuentes y usos de efectivo.
- Identificar las fuentes y usos claves del efectivo.
- Analizar las principales cuentas de ingresos y gastos.

UNIDAD 2

2 Marco Referencial

2.1 Estado del Arte

Los recursos financieros, el efectivo y sus equivalentes son factores de suma importancia, pues conectan a todos los departamentos de una organización, y su análisis ayuda en la toma de decisiones.

El análisis y conocimiento de los flujos de efectivo según Vega (2014) son fundamentales para la toma de decisiones, suministran a los usuarios de los estados financieros, las bases para evaluar la capacidad que tiene la entidad para generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las necesidades de liquidez de esta.

López (2019) considera que, la administración del efectivo requiere de una cuidadosa planificación y gestión de los flujos de efectivo, debido a que este rubro puede ser rápidamente

invertido, dinamizando su retorno con un valor agregado que es la rentabilidad, maximizando así su utilización.

Mazón, Villao, Núñez, & Serrano (2017) concluyen que, para evitar el fracaso de las empresas, los administradores deben tener el conocimiento suficiente de herramientas contables y financieras que le permitan identificar la realidad con la que operan sus negocios. Dentro de estas herramientas se encuentran el punto de equilibrio y el análisis vertical y horizontal, su aplicación es útil para conocer las interacciones entre ingresos, costos, volúmenes de venta y utilidades, además, proporciona información para la toma de decisiones, planificación y optimización de costos a corto, mediano y largo plazo.

Otros autores afirman que:

Se concibe que, las instituciones educativas deben tener plenamente claro que, los grandes riesgos económicos muchas veces suceden por depender excesivamente de los flujos de caja a corto plazo, y por no manejar una adecuada gestión financiera, control de las fuentes de financiamiento, inversiones, entre otros. En tal sentido, toda organización debe estar orientada a manejar un modelo de gerencia financiera que permita identificar sus necesidades y provisiones futura. (Montaño, López, & Socarras, 2020).

2.2 Desarrollo del Marco Teórico

2.2.1 *La información financiera,*

Según Guajardo (2018) la información financiera presenta datos de manera ordenada y sistemática, en términos cuantitativos, que tiene como objetivo la oportuna toma de decisiones de los acreedores y accionistas de un negocio. Es decir, la presentación de información en valores que permita conocer la situación real de una entidad, datos que son útiles para usuarios internos y externos.

Los estados financieros recogen esta información con la finalidad de presentar de manera razonable la situación financiera de una entidad. Que de acuerdo con la NIIF para

PYMES (2015) es la relación entre los activos, los pasivos y el patrimonio en una fecha concreta, tal como se presenta en el estado de situación financiera (pág. 16).

2.2.1.1 Principios de Contabilidad

Angulo (2018) indica que, según las NIFF, el sistema de información financiera se basa en un conjunto de supuestos, normas, principios o postulados básicos que son esenciales para llevar a cabo la práctica Contable, es decir la contabilidad se basa en normas para el correcto registro de esta, mismas que deben ser conocidos de manera general. En la siguiente tabla se menciona dichos postulados:

Tabla 1.

Postulados Básicos de la información financiera.

POSTULADO	CONCEPTO
Sustancia económica	Obliga a que el registro de las transacciones, este de acuerdo con la realidad económica y no solo con la forma que se pretende dar.
Entidad económica	Actividades identificables que realiza las actividades económicas, las operaciones y la información financiera de dicha entidad son independientes a las de sus accionistas acreedores o deudores.
Negocio en marcha	Continuidad indefinida del negocio o empresa, o hasta que se indique lo contrario.
Devengo contable	Determina el momento preciso en que las transacciones contables deben reconocerse.
Asociación de costos y gastos con ingresos	Los costos y gastos deben identificarse con los ingresos que se generen en el mismo periodo que se realicen.
Valuación	Las transacciones internas, que afectan económicamente a la entidad, deben cuantificarse en términos monetarios
Dualidad económica	Todo recurso que entidad una posea tiene una fuente que lo ha generado

Consistencia	Las operaciones similares, que afectan a una entidad económica, deben tener un tratamiento contable igual, mientras no cambie la esencia de las operaciones económicas.
--------------	---

Fuente: (Angulo, 2018)

2.2.2 Estados Financieros

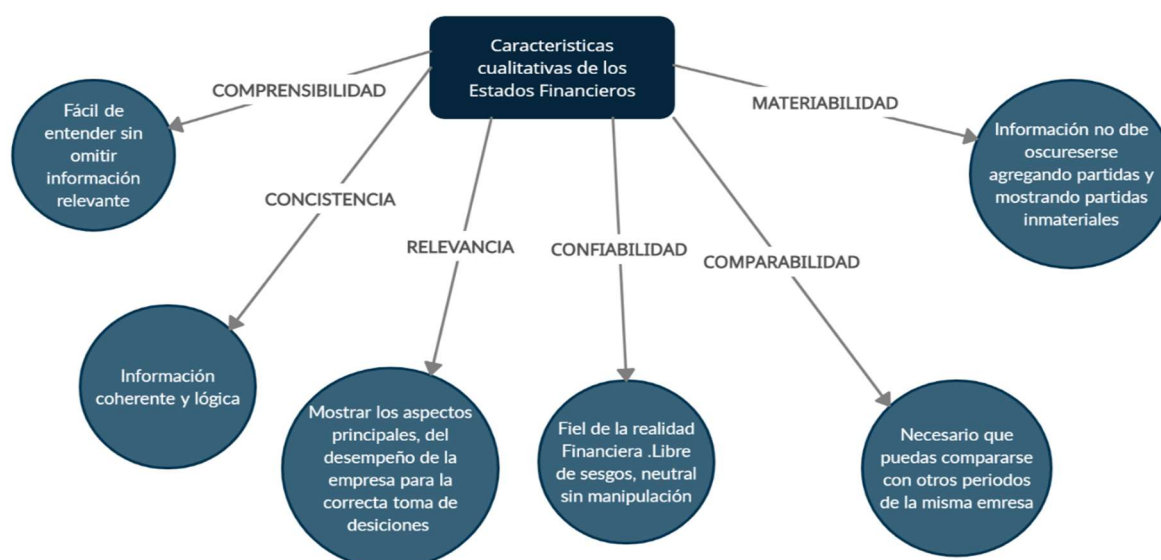
Informes finales que elaboran las organizaciones para dar a conocer la información financiera y los resultados obtenidos durante el periodo contable, cuya responsabilidad recae en la administración, según las NIIF, estos deben ser presentados una vez al año (2018). Son también un parámetro para evaluar la gestión de los recursos utilizados en un determinado periodo. En ellos se proporcionará información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo (Norma Internacional de Información Financiera Para Pequeñas y Medianas Entidades, 2015).

2.2.2.1 Características cualitativas de los Estados Financieros

Las NIIF para PYMES (2015) establecen las características que debe contener la información presentada en los estados financieros, entre ellas Angulo (2018) menciona:

Figura 1.

Características cualitativas de los estados financieros



Fuente: (Angulo, 2018)

Un juego completo de estados financieros incluye:

Tabla 2.

Juego completo de Estados Financieros

Juego Completo de Estados Financieros
<ul style="list-style-type: none"> • Estado de Situación Financiera • Estado de Resultado Integral • Estado de Cambios en el Patrimonio • Estado de Flujos de efectivo • Notas a los Estados Financieros

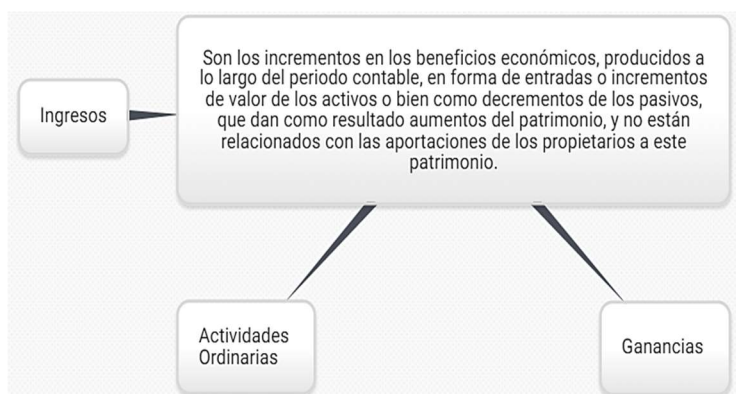
Fuente: (Norma Internacional de Información Financiera Para Pequeñas y Medianas Entidades, 2015)

2.2.3 Ingresos y Gastos

2.2.3.1 Ingresos. En esta definición se incluyen tanto los ingresos de actividades ordinarias como las ganancias. Según la NIIF para las PYMES (2015) los primeros surgen de las actividades ordinarias de una entidad (ventas, honorarios, intereses, etc.), y las ganancias son aquellos que satisfacen la definición de ingresos, pero no surgen de las actividades ordinarias, por ejemplo, la venta de activos no corrientes.

Figura 2.

Concepto de Ingresos

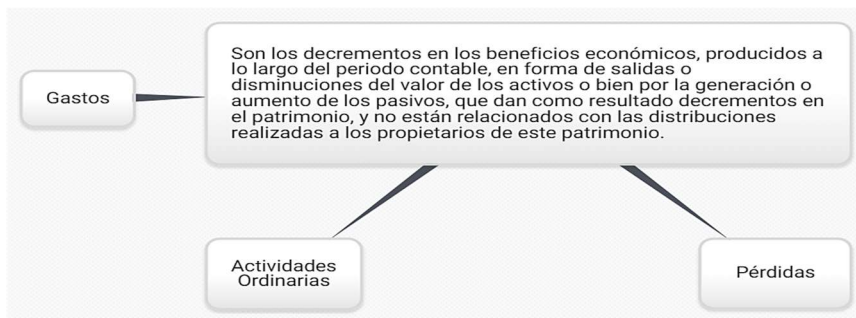


Fuente: (Norma Internacional de Información Financiera Para Pequeñas y Medianas Entidades, 2015, pág. 18)

2.2.3.2 Gastos. La NIIF para las PIMES (2015) indica que los gastos incluyen tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias.

Figura 3.

Concepto Gastos



Fuente: (Norma Internacional de Información Financiera Para Pequeñas y Medianas Entidades, 2015, pág. 18)

Los gastos que surgen en las actividades ordinarias usualmente toman la forma de una salida o disminución del valor de los activos, tales como efectivo y equivalentes al efectivo, inventarios o propiedades, planta y equipo; y las pérdidas son otras partidas que pueden surgir en el curso de las actividades ordinarias y que cumplen la definición de gastos. (Norma Internacional de Información Financiera Para Pequeñas y Medianas Entidades, 2015)

Tanto los ingresos como los gastos se registran en el momento en que ocurren, independientemente de que cuando se paguen (Espinosa, 2020), es decir se aplica el principio del devengado,

Por ejemplo: La empresa de agua potable envía el 30 de diciembre las cuentas de la empresa JM S.A. por el consumo de agua potable respectivo, la empresa de agua potable registrará el incremento del activo en “Cuentas por cobrar” y el aumento de Ingreso en “Venta”;

¿qué registra JM S.A.?, el incremento del Gasto “Servicios básicos” y el aumento de la cuenta de Pasivo “Cuentas por pagar”. En los Estados de Resultados de estas empresas aparecerá: para la primera, la venta y en la segunda un gasto. Los hechos económicos no provocaron flujos de dinero o flujo financiero (Espinosa, 2020).

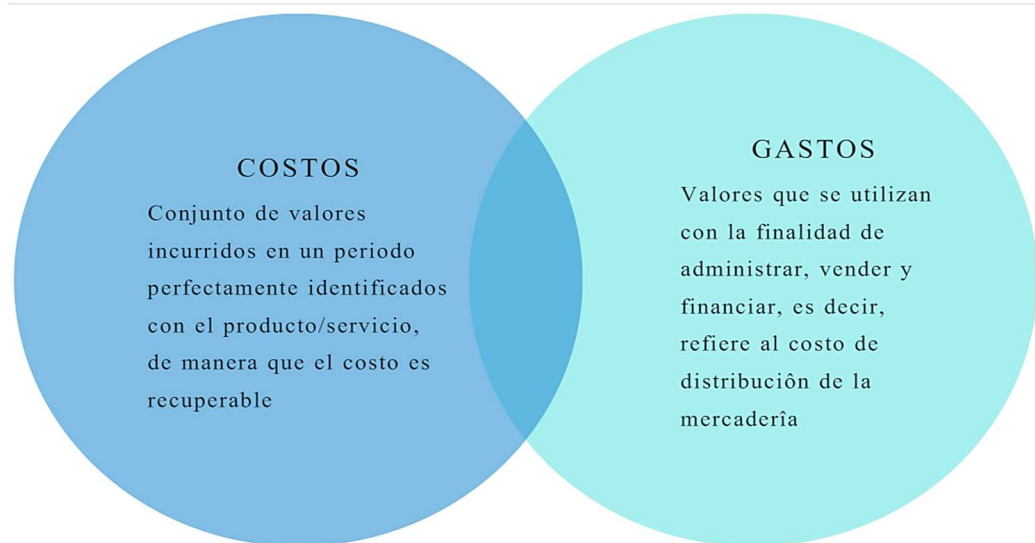
2.2.4 Costos y Gastos

La asignación de los costos es una actividad fundamental para cualquier organización, Chacón & Galia (2016) indican la razón de ello, permiten la valoración de los artículos fabricados y/o los servicios prestados, a la vez, que proporcionan información oportuna, confiable y válida para múltiples propósitos con el objeto de anticipar las consecuencias económicas de las decisiones gerenciales, y, según Mendoza (2017), para alcanzar los niveles de rentabilidad deseados se debe procurar una administración y control eficientes de costos y gastos.

Para el desarrollo de las operaciones y de acuerdo con el giro del negocio las empresas efectúan erogaciones de recursos en sus diferentes áreas (producción, administración, ventas y financiera), estas asignaciones según Cevallos & Arellano (2020) en relación con su función reciben el nombre de costos de producción, gastos de administración, gastos de venta y gastos financieros.

Figura 4.

Costos y Gastos



Fuente: (Cevallos & Arellano, 2020, pág. 31)

Es indispensable saber diferenciar entre un gasto y un costo, Mendoza (2017) menciona que:

la diferencia entre los costos y gastos es que a pesar de que los dos son desembolsos que generan beneficios futuros los costos son capitalizables mientras que los gastos no lo son, los costos se relacionan directamente con el producto mientras que los gastos se relacionan específicamente con los procesos de administración, mercadeo y consecución de fondos para financiar las operaciones del negocio.

Por ejemplo: una empresa fabrica zapatos de cuero. Cada par de zapatos requerirá de cierta cantidad de cuero y suelas, así como la mano de obra para su fabricación. Necesitará también cierta cantidad de energía eléctrica para operar las maquinarias que se necesiten, hasta este momento todas las erogaciones se consideran como un costo. Una vez el terminado el par de zapatos se envía a la bodega, las erogaciones en que se incurra en adelante se considerarán gasto, para venderlos habrá que pagar transporte, almacenamiento, servicios básicos, pagar al personal de ventas, administrativos, financieros, contables, etc.

2.2.5 Efectivo y Equivalentes al Efectivo

Dada la característica de liquidez, el efectivo es utilizado por las entidades para hacer frente a sus obligaciones en el corto plazo (Yépez & Restrepo, 2016), y como menciona la NIC 7 (2016) llevar a cabo sus operaciones y suministrar rendimientos a sus inversores.

De acuerdo con la NIC 7 (2016) el efectivo comprende tanto el efectivo como los depósitos bancarios a la vista; mientras que los equivalentes al efectivo, son inversiones a corto plazo de gran liquidez que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor (Norma Internacional de Información Financiera Para Pequeñas y Medianas Entidades, 2015).

2.2.5.1 Caja

Es el efectivo en ingresa a la entidad como lo menciona Angulo (2018), corresponde a los ingresos de dinero, a excepción de transferencias o consignaciones, está dado por varias transacciones, principalmente por las cuentas por cobrar, ventas de contado, ingresos no ordinarios.

2.2.5.2 Fondo de Caja Chica.

Guajardo (2018) indica, como protección de pérdidas o robos de efectivo, un buen sistema de control exige que todos los pagos, se realicen en cheques, sin embargo, para gastos menores como papelería, envíos de paquetería, gastos menores etc., las compañías establecen un fondo de efectivo para dichos pagos, conocido como Caja Chica, el mismo que resulta muy útil por su practicidad.

2.2.5.3 Bancos

Son todos los Pagos recibidos a través de depósitos o transferencias bancarias, Angulo (2018) menciona que los egresos de dinero deben salir por la cuenta bancos, en países latinoamericanos es obligatorio la bancarización económica. Esta Política beneficia a la

empresa, porque permite el control de dinero, facilita el cumplimiento de pagos, menorando el riesgo de pérdida o robos de efectivo.

2.2.6 *Flujos de Efectivo*

Uno de los elementos más importantes que examinan los socios o accionistas, en los estados financieros son los flujos de caja o llamados también flujos de efectivo, que buscan otorgar información de la generación del efectivo y su utilización (Guamán, Bonilla, & Moreno, 2020), estos flujos, de acuerdo con la NIC 7 (2016) son las entradas y salidas de efectivo y equivalentes al efectivo. Esta corriente de recursos es más delicada de lo que se piensa y en su adecuado manejo reside una operación exitosa de los negocios (Ontiveros, 2015).

Este elemento es una herramienta vital para controlar los ingresos y egresos, de tal forma que permite enfrentar las obligaciones diarias, al tiempo que sirve para medir los fondos con los que dispone la entidad (Ontiveros, 2015), y facilitar la toma de decisiones empresariales, determinar la liquidez y crecimiento de la empresa (Escobar, 2014).

En los movimientos contables se generan las fuentes y usos de efectivo, y como menciona Escobar (2014) una fuente de recursos se presenta con una disminución en los activos, un incremento en los pasivos y un incremento del patrimonio, aplicación o uso da un incremento en los activos, una disminución de los pasivos y una disminución del patrimonio

2.2.7 *Estado de Flujos de Efectivo*

Dentro del ejercicio económico, una entidad requiere ejecutar movimientos de efectivo ya sea de ingreso o salida.

Según Mendoza (2020) el Estado de Flujos de Efectivo tiene la finalidad de explicar este flujo durante un año, que es la diferencia entre las fuentes de efectivo que tiene la empresa y sus salidas, o la aplicación de recursos, y de acuerdo con Guamán, Bonilla, & Moreno (2020)

esto ayuda para el establecimiento de las estrategias de inversión, operación o financiamiento, a corto o largo plazo.

Con esta información los administradores pueden conocer los rubros o cuentas que generan entrada de efectivo y a qué se lo está destinando.

La información sobre los flujos de efectivo ayuda a los usuarios a comprender las operaciones de una entidad que informa, a evaluar sus actividades de inversión y financiación, determinar su liquidez y solvencia e interpretar otra información sobre el rendimiento financiero. (Marco Conceptual para la Información Financiera, 2010)

La presentación del estado de flujos de efectivo mostrará los flujos de efectivo habidos durante el periodo que se informa, clasificados por actividades de operación, inversión y financiación (Norma Internacional de Información Financiera Para Pequeñas y Medianas Entidades, 2015).

En la siguiente figura se ilustra la estructura que se debe seguir para la elaboración de este estado financiero:

Figura 5.

Estructura del Estado de Flujos de Efectivo

Estado de Flujo de Efectivo
 Empresa "xxxx"
 Entre el 01/01/xx al xx/xx/xx

Actividades de Operación	

Flujo Neto de las Actividades de Operación	(\$ xx)/\$ xx
Actividades de Inversión	

Flujo Neto de las Actividades de Inversión	(\$ yy)/\$ yy
Actividades de Financiamiento	

Flujo Neto de las Actividades de Financiamiento	(\$ zz)/\$ zz
Variación neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(\$ aa)/\$ aa
Saldo inicial de efectivo y equivalentes de efectivo	\$ bb
Saldo final de efectivo y equivalentes de efectivo	\$ cc

Fuente: (Espinosa, 2020, pág. 123)

2.2.8 Actividades de Operación, Inversión y Financiación

Las NIFF para las PYMES definen a las actividades de operación, inversión y financiamiento como se muestra en la siguiente tabla:

Tabla 3.

Actividades de operación, inversión y financiamiento

Actividad	Concepto
Operación	Son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos de la entidad, así como otras actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiación.
Inversión	Son las de adquisición y disposición de activos a largo plazo, así como de otras inversiones no incluidas en los equivalentes al efectivo.
Financiamiento	Son las actividades que producen cambios en el tamaño y composición de los capitales propios y de los préstamos tomados por la entidad

Fuente: (Norma Internacional de Información Financiera Para Pequeñas y Medianas Entidades, 2015, pág. 41)

En el siguiente ejemplo se ilustra esta clasificación: El saldo inicial de la cuenta Bancos y Caja es de \$5.000,00 y \$100,00 respectivamente., se realizan ventas por \$500,00 y compras de suministros por \$300,00, se adquiere propiedad, planta y equipo por \$600,00, y se ha obtenido un préstamo por \$1.200,00.

Tabla 4.

Ejemplo Ilustrativo Caja y Bancos

DETALLE	ACTIVIDAD	ENTRADA (fuente)	SALIDA (uso)
Ventas	operación	\$500,00	
compra suministros	operación		\$-300,00
compra propiedad, planta y equipo	Inversión		\$-600,00
Préstamos	financiación	\$1.200,00	

Fuente: Elaborado por los autores.

Siguiendo la estructura presentada anteriormente se obtiene:

Estado de flujos de efectivo

Empresa xxxx

Del 01/01/xx al xx/xx/xx

Actividades de operación	
Cobros por ventas	\$500,00
Pagos por Gastos suministros	-\$300,00
Flujo neto actividades de operación	\$200,00
Actividades de inversión	
Propiedad Planta y Equipo	-\$600,00
Flujo neto actividades de inversión	-\$600,00
Actividades de financiación	
Préstamos	\$1.200,00
Flujo neto actividades de inversión	\$1.200,00
Variación neta de efectivo y equivalentes de efectivo	\$800,00
Saldo inicial Efectivo y Equivalentes al efectivo (bancos + caja)	\$5.100,00
Saldo final del efectivo y equivalentes al efectivo	\$5.900,00

Para cualquier tipo de organización es fundamental conocer la capacidad de generar efectivo y las necesidades de uso de este, de acuerdo con la NIC 7 (2016)

esta información permite evaluar los cambios en los activos netos de una entidad, su estructura financiera (incluyendo su liquidez y solvencia) y su capacidad para afectar a los importes y las fechas de los flujos de efectivo, a fin de adaptarse a la evolución de las circunstancias y a las oportunidades.

2.2.9 Métodos Para la Elaboración del Estado de Flujos de Efectivo

Para la presentación de los flujos de efectivo una entidad podrá hacerlo utilizando uno de los siguientes métodos:

Tabla 5.

Métodos para la elaboración del Estado de Flujos de Efectivo

	Directo	Indirecto
Métodos	Según el cual se presentan por separado las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos.	Según el cual se comienza presentando la ganancia o pérdida en términos netos, cifra que se corrige luego por los efectos de las transacciones no monetarias, por todo tipo de partidas de pago diferido y acumulaciones (o devengos) que son la causa de cobros y pagos en el pasado o en el futuro, así como de las partidas de pérdidas o ganancias asociadas con flujos de efectivo de operaciones clasificadas como de inversión o financiación.

Fuente: (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2015, pág. 42)

La imagen a continuación ilustra los formatos de presentación por cada uno de los métodos:

Figura 6.

Formato de presentación del estado de flujos de efectivo por método directo e indirecto

Estado de flujo de efectivo para ambos métodos

Estado de Flujo de Efectivo Empresa "xxx" Cifras en Miles de pesos (M\$) Entre el 01/01/xx al xx/xx/xx Método Directo		Estado de Flujo de Efectivo Empresa "xxx" Cifras en Miles de pesos (M\$) Entre el 01/01/xx al xx/xx/xx Método Indirecto	
Actividades de Operación		Actividades de Operación	
Recibido de clientes	5.500.000	Utilidad (Pérdida) del ejercicio	4.765.000
Pago a proveedores	-2.000.000	Depreciación y amortización	-2.000.000
Pago gastos operacionales	-1.500.000	Utilidad por venta de activo fijo	-1.500.000
Pago impuestos	-450.000	Aumento de clientes	-350.000
Pago de intereses a proveedores	-35.000	Aumento de proveedores	900.000
		Disminución de IVA Débito	-300.000
Flujo Neto de las Actividades de Operación	1.515.000	Flujo Neto de las Actividades de Operación	1.515.000
Actividades de Inversión		Actividades de Inversión	
Adquisición de activos fijos	-3.400.000	Adquisición de activos fijos	-3.400.000
Adquisición de inversiones financieras	-700.000	Adquisición de inversiones financieras	-700.000
Venta de activos intangibles	350.000	Venta de activos intangibles	350.000
Cobro de préstamos recibidos a empresas relacionadas	1.200.000	Cobro de préstamos recibidos a empresas relacionadas	1.200.000
Flujo Neto de las Actividades de Inversión	-2.550.000	Flujo Neto de las Actividades de Inversión	-2.550.000
Actividades de financiamiento		Actividades de financiamiento	
Préstamos bancarios recibidos	30.000.000	Préstamos bancarios recibidos	30.000.000
Pago de dividendos	-4.500.000	Pago de dividendos	-4.500.000
Pago de intereses bancarios	-1.345.000	Pago de intereses bancarios	-1.345.000
Flujo Neto de las Actividades de Financiamiento	24.155.000	Flujo Neto de las Actividades de Financiamiento	24.155.000
Variación neta de efectivo y equivalentes de efectivo	23.120.000	Variación neta de efectivo y equivalentes de efectivo	23.120.000
Saldo inicial de efectivo y equivalentes de efectivo	650.000	Saldo inicial de efectivo y equivalentes de efectivo	650.000
Saldo final de efectivo y equivalentes de efectivo	23.770.000	Saldo final de efectivo y equivalentes de efectivo	23.770.000

Fuente: (Espinosa, 2020, pág. 127)

2.2.10 Rentabilidad

Todas las actividades desarrolladas por el ser humano buscan obtener una ganancia, excepto aquellas filantrópicas, en el mundo de los negocios y empresas la rentabilidad es el

objetivo principal para quienes deciden invertir recursos. La rentabilidad en términos generales es la capacidad de ingresos que una empresa genera, mediante recursos propios y/o de terceros, la misma que admite minimizar la incertidumbre ante cualquier situación que se prolongue (Zurita, Pucutay, Córdova, & León, 2019).

Caiza, Valencia, & Bedoya (2020) mencionan que la rentabilidad trata de medir el modo en que la empresa es capaz de generar un superávit para repartirlo a los accionistas, que se puede comparar con los recursos totales invertidos en la actividad, como medida de la eficiencia lograda. (pag. 8)

El estudio y análisis de la rentabilidad de acuerdo se realiza en dos niveles:

a nivel económico, se constituye en un indicador de eficiencia empresarial, es una medida del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de su financiación, dado un determinado periodo, y, a nivel financiero es una medida referida a un determinado periodo del rendimiento obtenido por los capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. (Caiza, Valencia, & Bedoya, 2020)

2.2.11 Liquidez

Verifica la capacidad que tiene la empresa de hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.

Ratio de Liquidez, comprueba la posibilidad de hacer frente a las deudas a corto plazo con el activo corriente. (Mancera, 2019)

Fórmula:

$$\text{Ratio de liquidez} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Se obtiene al dividir el activo corriente entre el pasivo corriente.

$$\text{Ratio de liquidez} = \frac{120}{80} = 1,5$$

Eso significa que el activo corriente es 1,5 veces el pasivo corriente.

Fuente: (Ortega, 2017)

La fórmula y los cálculos antes detallados indican que si un resultado es menor a 1 no solo establece que existen problemas de liquidez, adicional un análisis de los resultados es necesario para la toma de decisiones de manera oportuna. (Ortega, 2017)

2.2.12 Función del Análisis Financiero

Es esencial para una entidad de bienes o servicios, conocer el estado financiero de su negocio, para poder implementar cambios adecuados a los objetivos institucionales a través de la toma de decisiones, Fernández (2018), nos indica que:

la administración financiera es importante, para la evaluación de la salud del negocio, esta se apoya en el balance general y estado de resultados, con herramientas de diagnóstico como la lectura horizontal y vertical de los estados financieros básicos y la aplicación de indicadores financieros, así como en los estados e informes financieros complementarios como el flujo de caja, el estado de origen y aplicación de fondos (también conocido como estado de fuentes y usos), y en el estado de cambios en el patrimonio.

2.2.13 Control Interno

En el ambiente empresarial podemos decir que un control, es cualquier acción dictada o implementada por la administración de la empresa con la finalidad de procurar la eficiencia, eficacia y economía en el uso de los recursos (Pereira, 2019). Esta acción, o acciones ya que se realizan en diferentes ámbitos del entorno de las empresas, permitirán su desarrollo, crecimiento y permanencia en el tiempo.

COSO define al control interno como un proceso ejecutado por la junta de directores, la administración principal y otro personal de la entidad, diseñado para proveer seguridad

razonable en relación con el logro de los objetivos de la organización (Mantilla, 2013). Es decir, el control interno funciona como un engranaje dentro de la organización y para que haya una aplicación adecuada, todas las partes que conforman la organización deben cumplir con sus actividades de control y autocontrol.

Tabla 6.

Componentes y principios de COSO III

COMPONENTE	No	PRINCIPIOS
ENTORNO DE CONTROL	1	Compromiso de la entidad con la Integridad y los Valores Éticos
	2	Supervisión del Desempeño del Sistema de Control Interno
	3	Establecimiento de la Estructura, funciones, atribuciones y Responsabilidades
	4	Compromiso con la Competencia profesional de los empleados de la Cía.
	5	Define las responsabilidades de las personas a nivel de SCI para la consecución de objetivos.
EVALUACIÓN DE RIESGOS	6	Definición de Objetivos Adecuados
	7	Identifica y Analiza los Riesgos para consecución de objetivos
	8	Evaluación de la probabilidad de fraude
	9	Identificación y Análisis de Cambios Significativos en la identificación y comunicación de los objetivos de la Entidad
ACTIVIDADES DE CONTROL	10	Diseño y Desarrollo de Actividades de Control
	11	Diseño y Desarrollo de Controles Generales sobre la tecnología
	12	Despliegue de Políticas y Procedimientos (Manual de Procedimientos)
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	13	Utilización de Información Relevante
	14	Comunicación Interna sobre Evaluación del SCI
	15	Comunicación con el Exterior
ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN	16	Evaluaciones Continuas y/o Separadas del SCI

	17	Evaluación y Comunicación de Deficiencias del SCI
--	----	---

Fuente: (Sánchez Chinchilla, 2017)

Los riesgos están presentes todo el tiempo, tanto internos como externos. El control interno se vuelve importante para el desarrollo de las actividades empresariales, promueve la eficacia, eficiencia, transparencia, cumplimiento de normas y obligaciones, y, protección y cuidado de sus activos. Con lo que además de garantizar la estabilidad empresarial promueve mejora continua.

2.3 Marco Legal e Institucional

En la siguiente tabla se presenta un resumen de la normativa legal que se considera pertinente para la comprensión de este apartado, para efectos de consulta se establece como anexos los enlaces virtuales para el acceso a las normativas referidas

Tabla 7.

Marco Legal

Referencia	Constitución de la República del Ecuador (2008).	Ley Orgánica de Educación Superior	Reglamento para la Regulación de Aranceles, Matrículas y Derechos en las Instituciones de Educación Superior Particulares
La educación como un derecho.	Art. 26-29	Art. 4	
El Sistema Nacional de Educación.	Art. 343-346		
El Sistema de Educación Superior.	Art. 350-353		
Instituciones de Educación Superior		Art. 14, Art. 159	
Evaluación y acreditación de Instituciones de Educación Superior		Art. 14, Art. 105	
Ingresos de las instituciones de Educación Superior	Art. 352	Art. 20, Art. 28, Art. 161	

Aranceles de las
Instituciones de
Educación Superior

Art. 89-90

Art. 2-14

Destino de los
excedentes

Art. 17

Fuente: Elaborado por los autores con base en (CONSTITUCIÓN DE LA REPÚBLICA DEL ECUADOR, 2008), (LEY ORGANICA DE EDUCACIÓN SUPERIOR , 2018),

Unidad 3

3 Metodología

3.1 Marco Metodológico

El desarrollo del presente estudio de caso, se dio inicio con una visita a la empresa, programada previamente con el representante legal y promotora, con la finalidad de conocer más a fondo los procedimientos, estructura y funcionamiento a seguir en el área financiera-contable, buscando conocer los procedimientos para el control, manejo y registro de las fuentes y usos de efectivo (ingresos y egresos – costos y gastos) y detectar posibles falencias al respecto.

En cuanto a los enfoques metodológicos Trejo (2021) menciona dos, el cualitativo y el cuantitativo, mismos que pueden llegar a complementarse.

El enfoque cualitativo es apropiado para el examen en profundidad de casos porque ayuda a la identificación de características esenciales. Mientras que el enfoque cuantitativo tiene como objetivo llegar a formular leyes generales, de ahí que obtiene datos de universos grandes de los que toman muestras representativas para asegurar la validez de los resultados.

3.1.1 Métodos

De acuerdo con Trejo (2021) método deriva de dos voces griegas: *meta*, hacia – a través de, y *odos*, camino, de ahí que su noción etimológica sería: camino a través del que se alcanza un determinado fin. Los métodos son el procedimiento o serie de pasos que nos llevan a la obtención de conocimientos sistematizados (Baena, 2017).

3.1.1.1 Método Inductivo. Este método parte de lo particular a lo general. Se efectuará el análisis de los estados financieros principalmente el Estado de Flujos de Efectivo, para determinar si estos están en concordancia con lo que establecen las políticas y normas contables.

3.1.1.2 Método Deductivo. Este método está contrapuesto al método inductivo, pues parte de lo general a lo particular, a través de este método se realizará la clasificación de la información proporcionada por la entidad para conocer el manejo financiero, y cómo se gestionan las principales cuentas de fuentes y usos de efectivo.

El método no basta, pues se requieren procedimientos que lo hagan operativo, éste es el papel de las técnicas e instrumentos que permiten la parte operativa: control, registro, transformación o manipulación de una parcela específica de la realidad. (Baena, 2017, pág. 82)

3.1.2 Técnicas e Instrumentos

3.1.2.1 Técnicas. La técnica es el conjunto de instrumentos y medios a través de los cuales se efectúa el método, según Trejo (2021) su importancia radica en que permiten obtener información y transformarla en conocimiento, que puede ser útil para la solución de problemas en las distintas disciplinas científicas.

Monroy & Nava (2018) explican en qué consisten la técnica documental y técnica de campo:

Técnica documental: Es la indagación y análisis de información documental, se realiza en el primer momento de la investigación para la revisión bibliográfica y ubicación teórica del problema de investigación, elaboración del marco teórico y organización de la información seleccionada.

Técnica de Campo: Permite la observación en contacto directo con el objeto de estudio, así como el acopio de testimonios que permitan confrontar la teoría con la práctica en la búsqueda de la verdad objetiva.

En el presente trabajo se llevaron a cabo operaciones para recolectar, procesar y analizar la información, se aplicó la técnica documental para la indagación y revisión bibliográfica en el momento inicial de la investigación, y, la técnica de campo para la obtención de la información y datos relacionados de manera directa con el objeto de investigación.

Registro de fuentes de información. Se obtuvo información derivada de la entidad objeto de estudio y documentos (libros, artículos científicos, leyes, normativas y reglamentos), de fuentes primarias y secundarias.

Entrevista. A través de la comunicación interpersonal con el departamento administrativo y financiero se recopiló información referente a la gestión del efectivo, ingresos y egresos, como se obtuvo y a que se destinaron estos recursos.

Observación. Mediante esta técnica se recopilaron datos e información en el trabajo de campo y se desarrollaron resultados de carácter descriptivo.

3.1.2.2 Instrumentos. Son los tipos y características de las herramientas que se utilizan para obtener la información (**Monroy & Nava, 2018**), objetiva para la investigación (**Trejo, 2021, pág. 58**). Según Baena (**2017**), los instrumentos apoyan a las técnicas en su objetivo.

Cuestionarios: La aplicación de un cuestionario de control interno permitió realizar un análisis situacional de la entidad y determinar niveles de confianza y de riesgo. La evaluación de control interno es una herramienta que facilita conocer si las acciones relacionadas con la gestión de las fuentes y usos del efectivo tienen un manejo adecuado para la toma de decisiones y el crecimiento empresarial.

Guion de entrevistas: estructurado con preguntas abiertas que permitieron obtener información objetiva sobre la gestión de las fuentes y usos de efectivo (ingresos y egresos), las cuentas clave que han generado movimientos y las causas por las que se han generado préstamos a terceros.

Flujogramas: describen los ciclos de ingresos y egresos.

UNIDAD 4

4 Diseño del Estudio de Caso

4.1 Recolección de la Información

Para el presente análisis de caso práctico se realizó la recolección de información a través de la Promotora y el representante legal del Instituto mediante la aplicación de una entrevista estructurada con preguntas abiertas y la aplicación de un Cuestionario de Control Interno; además se obtuvo información de fuentes internas necesaria para el desarrollo del estudio de caso como se detalla a continuación:

Información administrativa.

- Estatutos de la Institución
- Organigrama institucional
- RUC
- Permiso de funcionamiento
- Misión
- Visión

Información contable.

- Estado de Situación Financiera del año 2019 y 2020
- Estado de Resultados del año 2019 y 2020
- Registro de Ingresos y Egresos del año 2020
- Mayores auxiliares cuentas de efectivo y equivalentes al efectivo del año 2020
- Mayores auxiliares cuentas de ingresos y egresos del año 2020

4.1.1 Entrevista conjunta

Para efectos de la aplicación de la entrevista se realizó una reunión virtual a través de la plataforma Google Meet, donde se evidenciaron las principales causas por las que se generan ingresos y egresos y la problemática en cuanto al manejo de estos.

Entrevistados:

Ing. Braulio Costa Ruiz. MBA. Representante Legal

Sra. Yessenia Marín Jarrin. Promotora del Instituto

Entrevistadores:

Los Autores

Objetivo: Analizar la principal problemática que tenga el Instituto en referente a las fuentes y usos de efectivo.

Para lo cual se han realizado las siguientes preguntas.

1) ¿Cuáles son las principales fuentes por las que se generan ingresos y egresos en el instituto?

La principal fuente de ingreso son admisiones y matrículas en servicios educativos de Tercer nivel, en donde los egresos van relacionados a los costos operativos de la institución, nómina, docentes e infraestructura.

2) ¿Cuáles son las principales inversiones que realiza el instituto en caso de registrar utilidad?

CENESTUR es una Institución sin fines de lucro, todo el dinero excedente debe ser reinvertido, como proyecto a corto plazo, tienen planificado la inversión en infraestructura tecnológica y física, posteriormente en vinculación e investigación, además de los otros aspectos para obtener una acreditación por parte del CEEAES.

3) ¿Cuál es el principal problema financiero que tuvo el Instituto en el 2020?

No llegaba a un punto de equilibrio, pues no mantenía los ingresos suficientes para compensar los costos operativos, generando endeudamiento y pérdidas.

4) ¿Qué dificultades presentó el instituto al momento de cumplir con sus obligaciones?

En el año 2020, CENESTUR no tenía un flujo de efectivo suficiente que solvente las obligaciones mensuales, causando demora en los pagos de nómina, servicios profesionales, arriendo, proveedores tecnológicos y otras obligaciones, esto provocó deudas con los socios para poder cumplir con las obligaciones.

Actualmente la estrategia es la optimización del gasto, captación de nuevos estudiantes y generación de nuevos productos, por lo que el pago de nómina y proveedores ya no es un problema en la institución sin embargo mantienen endeudamiento de los años pasados.

5) ¿Cómo se solventan los temas de endeudamiento en caso de haber registrado pérdidas?

CENESTUR con los ingresos que mantiene actualmente, está solventando las deudas contraídas en años pasados

6) ¿Cómo se controlan los ingresos y egresos?

Los controles de ingresos no existían en la institución, por lo que se vieron en la necesidad de crearlos. Explican que manejan un sistema de cobranza, no reciben efectivo en la institución, además, dan un correcto uso a su sistema contable; para el tema de egresos, indican que no malgastan el dinero, sin embargo, desean saber hasta qué punto pueden gastar los recursos de la institución, todavía no cuentan con políticas para saber los gastos fuertes y evitar el sobre precio.

7) ¿Cómo considera la situación financiera actual del Instituto, después del confinamiento y el cambio de administración?

A pesar del tiempo de confinamiento la Institución con una nueva administración, implementa procesos de marketing y objetivos comerciales e institucionales, por lo que ha logrado que el ingreso incremente en el Instituto siendo este parte de la primera línea del Estado de Resultados.

8) ¿Qué controles para la ejecución del presupuesto se han dispuesto en el instituto?

La necesidad de crear un presupuesto con el seguimiento de procesos y de esta manera provisionar los gastos futuros y poder ser eficientes en la inversión.

Posteriormente se coordinó una visita a la empresa, en la cual se nos brindó un recorrido por parte de la administración a los diferentes departamentos, durante esta visita se realizó la aplicación del Cuestionario de Control Interno.

4.1.2 Cuestionario de Control Interno

INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO CENESTUR						
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
Motivo del examen: Evaluación del Control Interno de las fuentes y usos de efectivo						
#	PREGUNTA	RESPUESTAS			POND	CALIF
		SI	NO	N/A		
AMBIENTE DE CONTROL						
1	¿El Instituto ha establecido un código de ética?		x		1	0
2	¿El Instituto mantiene un organigrama funcional?	x			1	1
3	¿Existe una adecuada segregación de las funciones de compra, venta, cobranza, registro y tesorería?		x		1	0
4	¿Existe un manual de control interno que estipule los procesos y controles que se aplican al efectivo y equivalentes de efectivo?		x		1	0
5	¿Los responsables del manejo del efectivo son ajenos al ingreso y preparación de libros contables?		x		1	0
6	¿El Instituto aplica procesos meritocráticos para la selección e incorporación de personal?	x			1	1
7	¿El Instituto prevé procesos de capacitación para el personal?	x			1	1
8	¿El Instituto ha especificado su Misión y Visión?	x			1	1
EVALUACION DE RIESGOS						
9	¿El Instituto ha establecido sus objetivos institucionales?	x			1	1
10	¿El Instituto ha establecido sus objetivos operativos?		x		1	0
11	¿El Instituto elabora sus estados financieros de acuerdo con la normativa contable?	x			1	1
12	¿El Instituto ha establecido una política de gestión de riesgos?		x		1	0
13	¿El Instituto ha establecido una normativa interna para el establecimiento de los aranceles por costo de carrera?	x			1	1
14	¿El establecimiento de los aranceles se realiza ajustándose a los parámetros generales establecidos por el CES?	x			1	1
15	¿Se ha establecido un sistema diferenciado de aranceles observando principalmente la realidad socio económica de cada estudiante?		x		1	0
16	¿En caso de haber excedentes en los Estados Financieros, estos se destinan para incrementar el patrimonio institucional?		x		1	0

#	PREGUNTA	RESPUESTAS			POND	CALIF
		SI	NO	N/A		
	ACTIVIDADES DE CONTROL					
17	¿La Institución mantiene un control del uso del efectivo de las cuentas bancarias?		x		1	0
18	¿La administración realiza un pronóstico de ventas anual?		x		1	0
19	¿Se lleva un control de las ventas que realiza la institución?		x		1	0
20	¿Los pagos vía electrónica tienen los soportes documentales correspondientes?		x		1	0
21	¿Se han establecido porcentajes de descuento, o promociones de ventas)?	x			1	1
22	¿Se verifican los datos de los clientes al momento de elaborar facturas?	x			1	1
23	¿Las facturas se elaboran en orden cronológico?	x			1	1
24	¿Se elabora diariamente un reporte de ingresos?		x		1	0
25	¿Los comprobantes que respaldan los ingresos de la Empresa, se encuentran archivados en un lugar seguro?	x			1	1
26	¿El Instituto cuenta con políticas para plazos de cobro a los clientes?		x		1	0
27	¿El Instituto cuenta con políticas para la gestión de cuentas por cobrar?		x		1	0
28	¿Se realiza evaluaciones periódicas de cartera por antigüedad de saldos y se determina las razones por las cuales el cliente no cancela la deuda?		x		1	0
29	¿Los cobros en efectivo se depositan y contabilizan diariamente?		x		1	0
30	¿Se elabora la provisión para cuentas por cobrar?		x		1	0
31	¿Se realiza formalmente contratos de trabajo (físico)?	x			1	1
32	¿Existen prestaciones o beneficios a los trabajadores diferentes a los establecidos en la ley?		x		1	0
33	¿Los montos en moneda extranjera que posee la entidad son valuados a precio de cotización a la fecha de los estados financieros?			X	1	
34	¿Se elaboran roles de pago?	x			1	1
35	¿Se tiene un plan presupuestario anual?		x		1	0
36	¿Los ingresos y egresos tienen los soportes documentales que permitan conocer su origen y autorización?	x			1	1

#	PREGUNTA	RESPUESTAS			POND	CALIF
		SI	NO	N/A		
37	¿Se realizan mensualmente las conciliaciones bancarias		x		1	0
38	La emisión de cheques necesita más de una firma de autorización	x			1	1
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN						
39	Se maneja un archivo individual por cada colaborador que contenga:		x		1	0
	fecha de ingreso					
	sueldo (cambios respecto al contrato)					
	solicitudes y autorizaciones para descuentos de sueldo					
	solicitudes para acumulación de beneficios sociales					
	registro de entrada y salida del IESS					
40	¿La institución maneja capital de socios?	x			1	1
ACTIVIDADES DE SUPERVISION						
41	¿Se lleva un registro de las cuentas por pagar?	x			1	1
42	¿Los roles de pago y facturas por servicios tienen las firmas respectivas?		x		1	0
43	¿Los pagos de nómina están aprobados por la administración?	x			1	1
44	¿Se realiza mensualmente un control de las cuentas por cobrar?		x		1	0
45	¿Los registros de tiempo u otra información que sirvan de base para la preparación de las nóminas, son preparados y llevados independientemente de quienes intervienen en la elaboración de estas?		x		1	0
46	¿Se verifica mensualmente que los saldos en registros auxiliares de ingresos y egresos sean iguales al de la cuenta de mayor correspondiente?		x		1	0
47	¿Se evalúa periódicamente la situación económica y financiera del Instituto?		x		1	0
TOTAL PONDERACION					47	
TOTAL CALIFICACION						19
NIVEL DE CONFIANZA					40,43%	
NIVEL DE RIESGO					59,57%	

Fuente: Elaborado por los autores con base en componentes de COSO III

Nivel de confianza y riesgo. - Es el valor porcentual que representa el grado de cumplimiento e incumplimiento respectivamente de los controles internos establecidos en el cuestionario (Lomas, 2021), y se calcula mediante la fórmula:

$$\text{Nivel de Confianza} = ((\text{Calificación Total} * 100) / \text{Ponderación Total})$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100 - \text{Nivel de Confianza}$$

Existen rangos convencionales establecidos que permiten la calificación del Nivel de Confianza y Nivel de Riesgo, como se demuestra en el siguiente gráfico:

NIVEL	RANGO	CALIFICACIÓN
CONFIANZA	15% - 50%	BAJO
	51% - 75%	MODERADO
	76% - 95%	ALTO
RIESGO	5%- 24%	BAJO
	25% - 49%	MODERADO
	50%- 80%	ALTO

Fuente: (Lomas, 2021, pág. 27)

El Cuestionario de Control Interno se aplicó con la participación de la Promotora, arrojando como resultado un nivel de confianza del 40.43% (BAJO) y un nivel de riesgo alto del 59.57%; lo que indica que no se están ejecutando procedimientos de control interno de manera adecuada y/o suficiente.

4.2 Análisis de la información

Para el presente estudio de caso en el Instituto Superior Tecnológico CENESTUR, se analizó la información proporcionada mediante el cuestionario de control interno y los documentos administrativos y financieros que se plantean en el punto 4.1 Recolección de la información, mismos que representan los procedimientos implementados en cada área y resultados alcanzados durante el periodo de análisis.

4.2.1 *Análisis del Cuestionario de Control Interno*

El Instituto no ha implementado un código de ética, esto puede causar que el personal operativo y administrativo, no tenga una buena conducta en sus actividades, generando malestar dentro de la organización.

No existe un manual de segregación de funciones que determine las actividades y responsabilidades de cada empleado de acuerdo con el departamento al que pertenezca, lo que provoca que los colaboradores no tengan definidas sus ocupaciones.

Carecen de manuales de control interno o políticas que indiquen los procesos y controles que se aplican al efectivo y equivalentes al efectivo.

Dentro de la planificación estratégica de CENESTUR no se han establecido los objetivos operativos, la organización no ha establecido políticas de gestión de riesgos.

No ha establecido un sistema diferenciado de aranceles observando principalmente la realidad socio económica de cada estudiante/ esto puede causar que tengan problemas de cobranza y/o deserción estudiantil.

No se lleva un control de sus cuentas bancarias, es decir realizan entradas de dinero sin factura y salidas de este sin considerar si tienen el flujo necesario para hacerlo o a su vez egresos sin factura.

La administración de CENESTUR, no realiza un pronóstico de ventas anual y tampoco se lleva un control de estas, sin un presupuesto no se puede tener el conocimiento de cuánto es lo esperado a ganar y si las obligaciones pueden autogestionarse con los ingresos generados.

En general, CENSTUR carece de una gestión de cobranzas, no se ha establecido políticas para los plazos de cobro a sus clientes, lo que genera morosidad y la reducción del flujo de efectivo esperado, principal problema de la entidad, no se efectúan evaluaciones periódicas de cartera por antigüedad de saldos que permita conocer la frecuencia de pago de los estudiantes, y cuáles de ellos son los que mantienen saldos pendientes de cancelar más

antiguos, la aplicación inadecuada de canales de comunicación entre proveedor – cliente, impide que se efectúen recordatorios del estado de las deudas. No se elabora un reporte diario de ingresos, los cobros en efectivo del Instituto no se depositan y contabilizan diariamente, provocando que el personal tenga acceso al efectivo, además no se lleva un registro documental de los soportes correspondientes a los pagos por vía electrónica.

El Instituto no maneja un archivo individual de sus colaboradores en el que conste información referente a su contrato, solicitudes, registros del IESS, etc., en el caso de una acción de control, el instituto no posee información actualizada. Los registros que sirven de base para la preparación de los pagos de nómina no son preparados y llevados por una persona independiente a la elaboración de esta, es decir, esta información puede ser manipulada y presentada de forma inexacta.

No maneja montos en moneda extranjera, esto no es encontrado como deficiencia, al manejar únicamente la moneda oficial en el territorio ecuatoriano, se evitan posibles pérdidas por los tipos de cambio y devaluaciones que puedan sufrir las monedas extranjeras

Los documentos fuente (roles de pago, facturas) para la elaboración de la contabilidad no cuentan con las firmas correspondientes, no se comprueba la legalización de las transacciones efectuadas que certifique que proveedor y comprador están de acuerdo en los bienes y/o servicios y los montos a cancelar. No se verifica mensualmente que los saldos de los registros auxiliares de ingresos y egresos sean iguales al de la cuenta de mayor correspondiente.

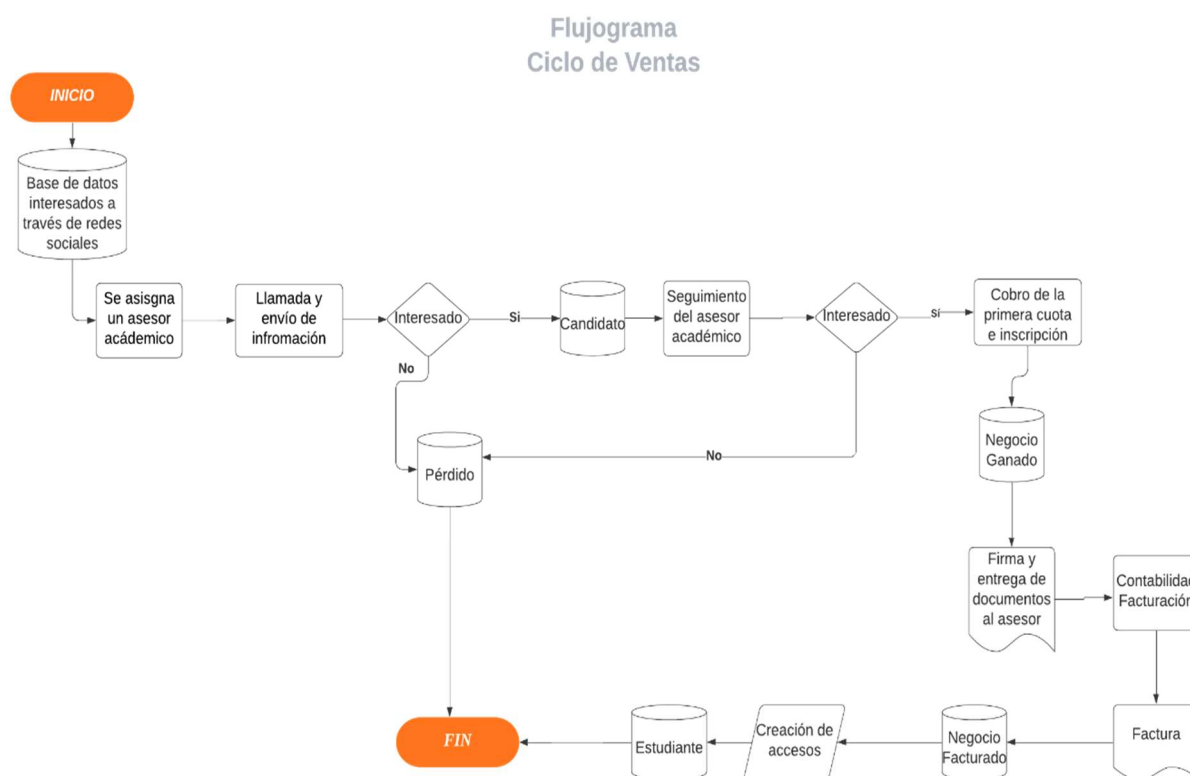
El Instituto no realiza una evaluación periódica de la situación económica y financiera, esta es una acción muy importante que permitirá a los promotores conocer su posición y si las decisiones tomadas han ayudado a alcanzar los objetivos planteados, además de plantear las correcciones necesarias para lograrlo.

4.2.2 Identificación de los procesos de ingresos y gastos

4.2.2.1 Ciclo de ingresos. Los ingresos dependen directamente de las admisiones de nuevos estudiantes, pagos por conceptos de matriculación, colegiaturas etc., los mismos determinan la liquidez inmediata que tiene CENESTUR en un periodo determinado, que pueden verse afectado por el retraso en los pagos de inscripciones, pensiones, matrículas, y otros rubros que forman parte de los ingresos. Cabe indicar que, en el primer semestre del año 2020, la institución no contaba con proceso de admisión, con un cambio de políticas se generó el siguiente proceso:

Figura 7.

Diagrama de flujo del proceso de ventas CENESTUR

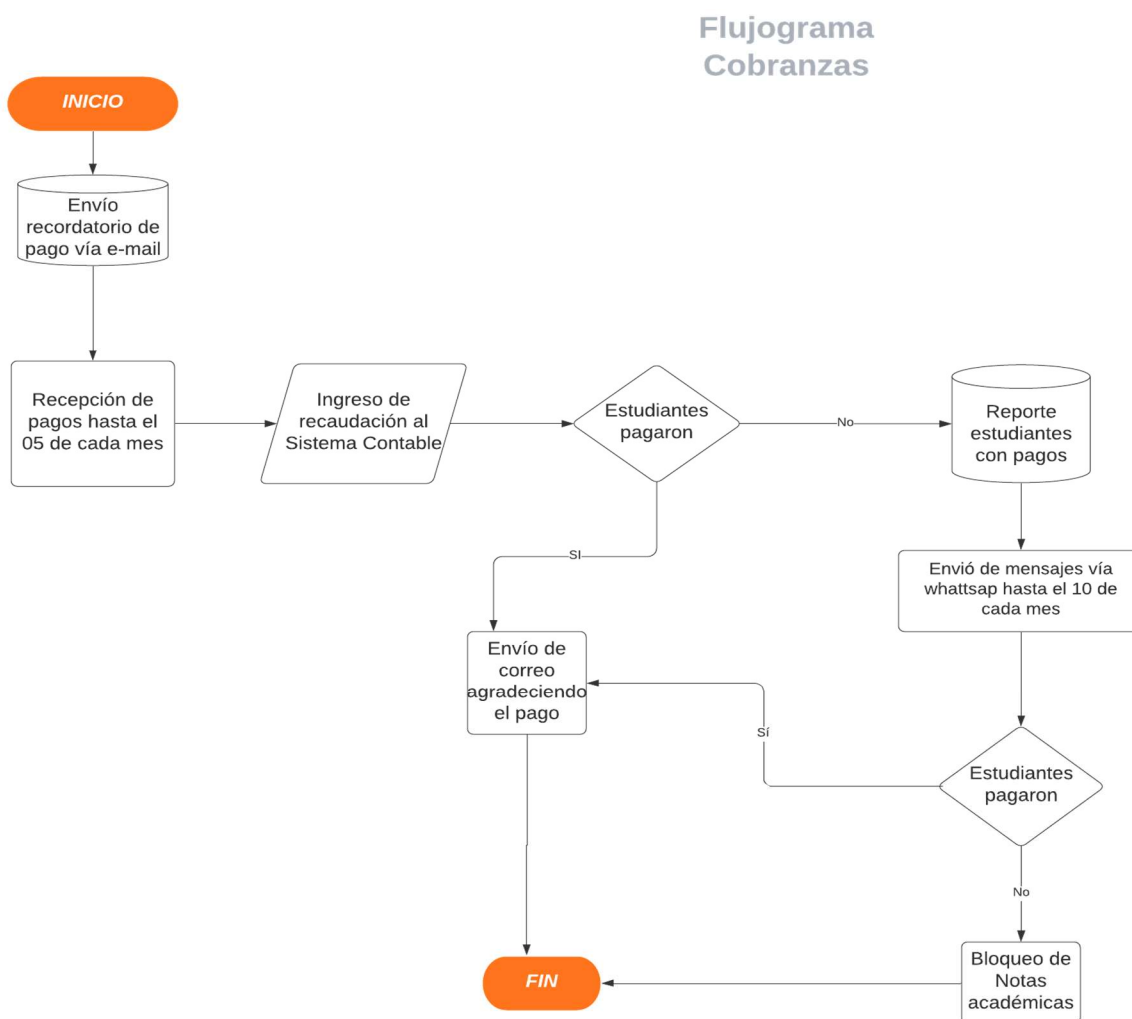


Fuente: CENESTUR

4.2.2.2 Proceso de Cobranzas. Desde junio del 2020, la política de gestión de cobranzas establece que los estudiantes cancelarán los valores de su cuota mensual al 05 de cada mes.

Figura 8.

Diagrama de flujo del proceso de cobranzas CENESTUR

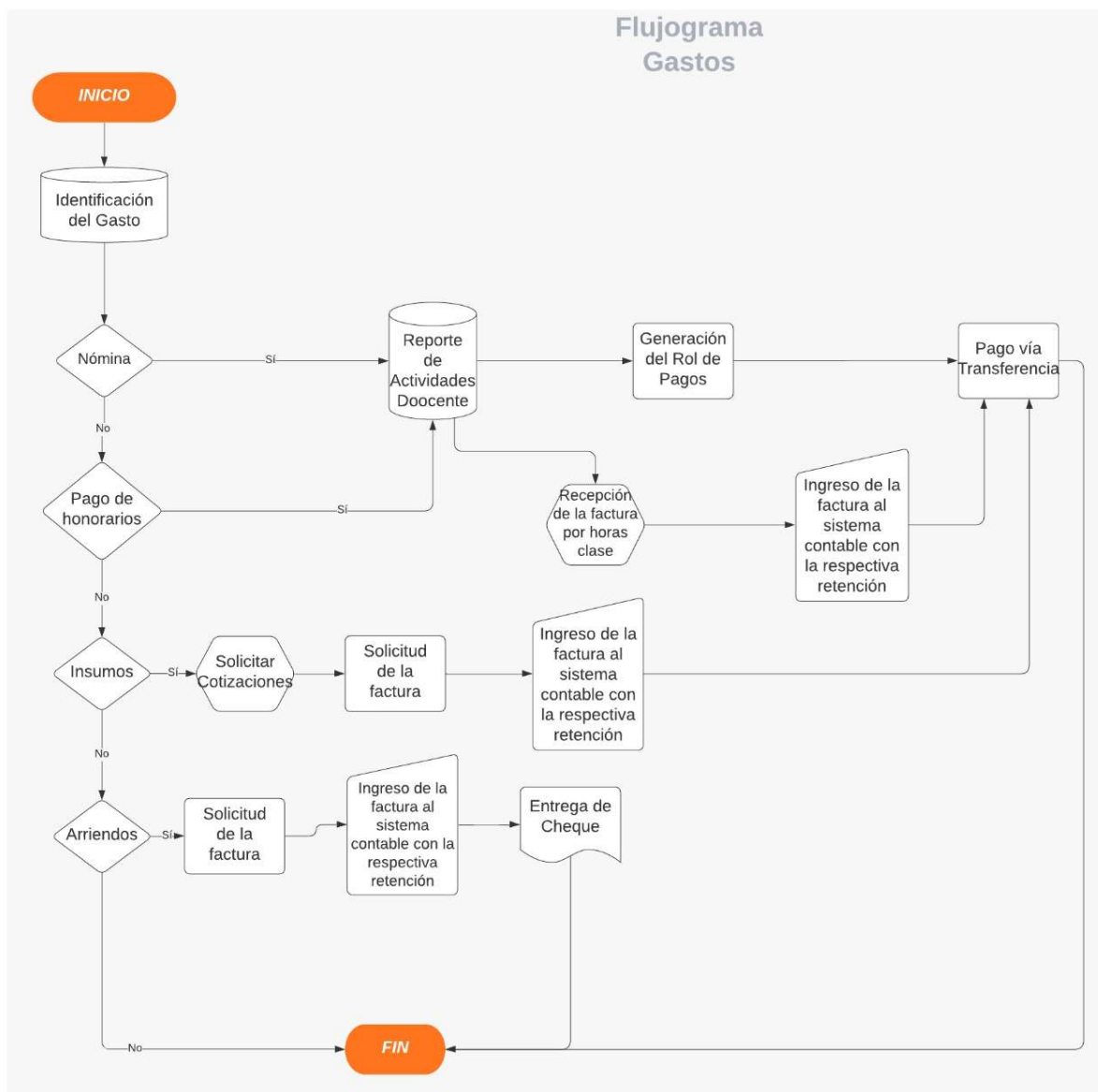


Fuente: CENESTUR

4.2.2.3 Ciclo de gastos. En este ciclo intervienen todos los gastos y compras de operación, gastos administrativos y comisiones en las que se han incurrido en un ejercicio fiscal y que son indispensables para la ejecución de las actividades de CENESTUR.

Figura 9.

Diagrama de flujo del Ciclo de Gastos



Fuente: CENESTUR

4.2.3 Análisis de los flujos de efectivo

Para efectos de este análisis se elaboró el Estado de Flujos de Efectivo del año 2020, a través de los dos métodos conocidos, el directo y el indirecto, iniciando con la elaboración de un papel de trabajo que se adjunta como anexos, que permita identificar las variaciones en las fuentes y usos del efectivo y a que actividad corresponden.

Estado de Flujos de Efectivo método directo

INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO CENESTUR
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
(Expresado en U.S. dólares)

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Recibido de clientes	\$376.827,02	
Pagado a proveedores y empleados	-\$410.080,70	
Anticipo Proveedores	-\$137,40	
Intereses pagados		
Variaciones por Impuestos Corrientes	\$0,00	
Efectivo neto proveniente de actividades operativas		-\$33.391,08
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Compra de propiedades planta y equipo	-\$2.000,00	
Producto de la venta de propiedades planta y equipo	\$0,00	
Compra de intangibles	-\$50.263,83	
Producto de la venta de intangibles	\$0,00	
Documentos por cobrar largo plazo	\$0,00	
Compra de inversiones permanentes	\$0,00	
Compra de instrumentos financieros medidos al costo	\$0,00	
Producto de la venta de instrumentos financieros	\$0,00	
Efectivo neto usado en actividades de inversión		-\$52.263,83
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Obligaciones bancarias	\$0,00	
Obligaciones bancarias a largo plazo	\$0,00	
Aportes en efectivo de los accionistas	\$126.825,44	
Dividendos pagados	\$0,00	
Efectivo neto usado en actividades de financiamiento		\$126.825,44
Aumento neto en efectivo y sus equivalentes		\$41.170,53
Efectivo y sus equivalentes de efectivo al inicio de año		-\$40.763,35
Efectivo y sus equivalentes al final del año		\$407,18

Fuente: Elaborado por los autores con base en (Espinosa, 2020)

Estado de flujos de efectivo método indirecto

INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO CENESTUR
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

(Expresado en U.S. dólares)

UTILIDAD NETA	\$	7.048,72
(+) AJUSTES		
- DEPRECIACIÓN	\$	4.559,14
- AMORTIZACIÓN	\$	20.052,77
- PROVISIÓN	\$	5.115,07
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
CTA-DOC X C CLIENTES NO RELAC LOCAL	\$	-57.983,21
ANTICIPO OTROS	\$	-5.337,79
ANTICIPO EMPLEADOS	\$	-150,00
ARRIENDOS PREPAGADOS	\$	-17.092,00
ANTICIPO PROVEEDORES LOCALES	\$	-137,40
ANTICIPOS DE CLIENTES	\$	23.157,27
CTAS Y DOC MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO	\$	-1.427,05
SRI POR PAGAR	\$	-453.589,42
SUELDOS POR PAGAR	\$	372,52
CON EL IESS	\$	-17,64
PRÉSTAMOS CON EL IESS	\$	1.058,96
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	\$	-363,52
PRÉSTAMOS EMPLEADOS	\$	-278,37
CONVENIOS CON EL IESS	\$	-303,99
INGRESOS DIFERIDOS COLEGIATURA LP	\$	-11.664,56
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$	-70.166,78
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y SOFTWARE	\$	-2.000,00
INTANGIBLES	\$	50.000,00
ADECUACIONES EDIFICIOS	\$	-100.263,83
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	\$	-52.263,83
IMPORTE POR APLICAR EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS LP	\$	148.799,46
OTROS LP	\$	-21.974,02
FLUJO NETO POR FINANCIAMIENTO	\$	126.825,44
VARIACIÓN EN FLUJO	\$	41.170,53
EFECTIVO CAJA Y BANCO	\$	-40.763,35
FLUJO DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	\$	407,18

Fuente: Elaborado por los autores con base en (Espínosa, 2020)

Se puede observar que el flujo de las actividades de operación es negativo \$-33.391.08, es decir, que en ellas ha ingresado menos efectivo del que ha salido, al igual que las actividades de inversión \$-52.263,83, las actividades de financiamiento tienen un flujo positivo \$126.825,44, esto representa que CENESTUR ha recibido financiamiento de terceros incrementando su endeudamiento. El resultado arroja un flujo de efectivo neto de \$407,18, para disponibilidad inmediata.

Los flujos más representativos se registran en las siguientes actividades:

Actividades de operación, Cuentas por cobrar clientes no relacionados, refleja un flujo negativo -\$57987.21, esto indica que a pesar de que hubo ventas estas incrementaron las cuentas por cobrar, CENESTUR, generó ingresos, sin embargo, no realizó una gestión de cobranzas; la cuenta Arriendos Prepagados, se determina que la organización hizo un desembolso de dinero por \$17.092,00 que corresponden al servicio de arrendamiento. Otra actividad de operación es Locales, corresponde a las cuentas por pagar donde se presenta un flujo positivo, esto refleja que la Institución no tuvo salidas de efectivo y aumentó su obligación en \$ 23.157,27; Convenios con el IESS, se tiene un flujo negativo, lo que se evidencia que hubo salida de efectivo de \$11.664,56 para cumplir con la obligación de un convenio generado por la deuda de años anteriores.

Actividades de Inversión, CENESTUR desde junio del 2020, genera planes de crecimiento para lo cual durante el año 2020 realiza un desembolso total de \$100.263,83, para Adecuaciones Edificios, lo que representa el principal flujo negativo dentro de esta actividad.

Actividades de Financiamiento, la Institución debido a la pequeña rentabilidad de anteriores años, al no poder cumplir con sus obligaciones, genera deudas con terceros, para financiar sus actividades, se determina que hay un desembolso de dinero por \$21.974,02, esto indica que CENESTUR, durante el año 2020, cumplió parte de los de pagos de sus préstamos

con los socios de la Institución, sin embargo, hay un flujo de 148.799,46, se determina que el Instituto todavía mantiene deudas con los accionistas.

Al ser una Institución sin fines de lucro, la organización no es apta para créditos con Instituciones Financieras, por lo que el socio realiza préstamos a su cuenta para poder realizar las adecuaciones de dicho edificio, además se genera la deuda para pagar arriendos adeudados en la anterior ubicación de CENESTUR, Av. 6 de diciembre.

FECHA	PRESTAMISTA	MONTO
01/01/2020	JUAN JARRIN	100.263,83
31/12/2020	JUAN JARRIN	46.669,00

Fuente: CENESTUR

A Yessenia Marín se le adeuda un préstamo realizado a CENESTUR, con su tarjeta de crédito personal para poder solventar sus gastos de publicidad en el 2019 y primer semestre del 2020 \$18.66,63.

Cuenta OTROS LP

Por concepto de deuda con otras empresas, en la que los socios son accionistas propietarios se ha desarrollado esta cuenta, de esta deuda se verifica que del 2019 al 2020 se ha realizado pagos por \$21974.02, quedando pendiente de pago

Atlas Viajes: \$55.604,48

Opetrans: \$1.443,99

Mokachino Express S.A: \$44.152,07

Fuente: CENESTUR

4.2.4 Análisis cuenta Bancos.

CENESTUR, presenta en sus estados financieros una cuenta de ahorros, del Banco Produbanco, cuyo nombre se encuentra erróneo en el estado de cuenta, ya que al momento de la verificación con los extractos bancarios, se identifica que es una cuenta corriente, que

permite la emisión de cheques con dos firmas autorizadas, en misma se registran entradas de dinero por actividades de operación, y financiamiento, a su vez salidas de efectivo por las actividades operacionales y financiación, presenta un saldo inicial por -\$40763.35, se identifica que existe un ajuste por \$171,00, con detalle falla del sistema, sin embargo no presentan respaldos de este movimiento, en agosto del 2020, la Institución recupera un cheque entregado en el 2019, por el valor de \$50,000.00, por concepto de Garantías de Inmuebles, para lo cual registran el reverso para la correspondiente anulación, quedando saldo en el mayor en el mes de agosto por \$3776,33.

Tabla 8.

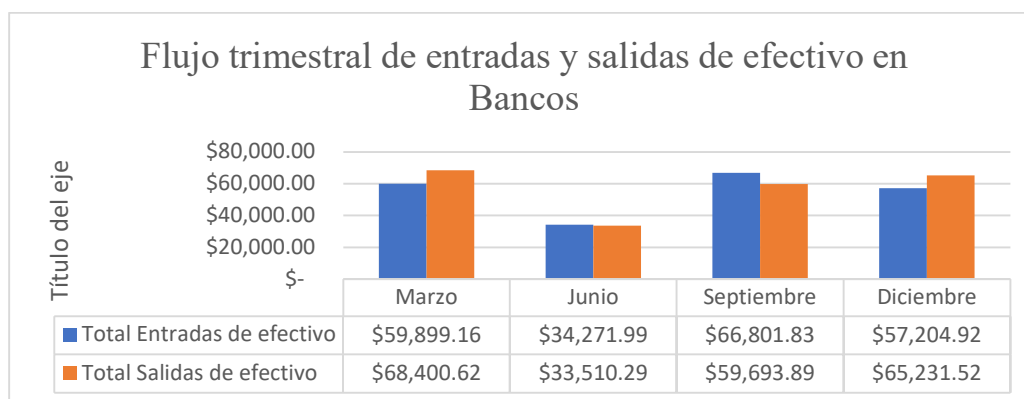
Representación de entradas y salidas de efectivo en Bancos por tipo de actividad

Detalle	Marzo	Junio	Septiembre	Diciembre
Entrada de efectivo operacionales	\$ 59.899,16	\$34.271,99	\$50.374,33	\$56.269,42
Entrada de efectivo sin factura			\$1.438,50	\$935,50
Entradas de efectivo financiación			\$14.989,00	
Salida de efectivo operacionales	\$ 54.729,58	\$33.510,29	\$55.684,89	\$54.645,67
Salida de efectivo financiación	\$ 13.671,04		\$4.009,00	\$10.585,85
Flujo Mensual	\$ -8.501,46	\$ 761,70	\$7.107,94	\$ -8.026,60
Saldo Mayor	\$ -49.435,81	\$ -48.674,11	\$8.433,83	\$407,23

Fuente: CENESTUR

Figura 10.

Flujo trimestral de entradas y salidas de efectivo



Fuente: Elaborado por los autores.

En la tabla se puede identificar que la Institución en el primer semestre del año 2020, tiene entradas de efectivo por actividades operacionales por el valor de \$59.899,16, a su vez registra pagos por actividades operacionales por el valor de \$54.729,58, también registra pagos de préstamos por \$13.671,04, a junio del 2020, tiene efectivo por operaciones por el valor de \$34.271,99 y salidas por \$ 33.510,29, a septiembre se verifica que CENESTUR recaudó en su banco el rubro de \$50.374,33, al momento de verificar las conciliaciones bancarias se identifica que hubo entrada de dinero sin factura por el valor de \$1.438.50, esto es debido a que no tienen conocimiento de a que estudiante pertenece, debido a que no poseen el comprobante de respaldo, en ese trimestre del año en el mes de julio se obtuvo un préstamo por un accionista por el valor de \$14.989,00.

Finalmente, a diciembre del 2020, CENESTUR tiene el valor de \$56.249,52, por actividades operacionales, rubros sin factura por \$935.50, pagos por financiación \$10585.85, pagos operacionales \$54.645,67, se verifica que en el último trimestre del año la institución empieza a cumplir sus obligaciones que mantenía con los socios.

4.2.5 *Análisis Estado de Resultados*

En este estado financiero se recogen los resultados de las cuentas de ingresos y gastos incurridos en el periodo de análisis y se determina la utilidad alcanzada mediante una resta entre los ingresos y gastos. Para efectos del análisis se utilizan herramientas financieras como el análisis vertical y horizontal.

4.2.5.1 Análisis comparativo. Recoge la información del periodo de análisis y también la misma información de uno o más periodos anteriores con la finalidad de compararlos y determinar si existen variaciones numéricas significativas. Este análisis se elaboró con la información correspondiente al periodo 2019 y 2020.

Tabla 9.*Análisis comparativo Estado de Resultados 2019-2020*

CÓDIGO	CUENTA	2019	2020
4	INGRESOS	\$ 166.781,01	\$ 893.887,44
41	INGRESOS OPERACIONALES	\$ 109.041,11	\$ 841.324,93
4101	INSCRIPCIONES	\$ 4.892,87	\$ 1.648,00
4102	MATRÍCULAS	\$ 12.054,05	\$ 35.127,53
4103	PENSIONES	\$ 92.094,19	\$ 804.549,40
42	INGRESOS CENTRO DE IDIOMAS	\$ 5.860,45	\$ 3.352,92
4201	PROGRAMA	\$ 5.860,45	\$ 3.352,92
43	OTROS INGRESOS	\$ 51.879,45	\$ 49.209,59
4301	CERTIFICACIONES	\$ 30.292,46	\$ 16.036,31
4302	TITULACIONES	\$ 3.987,50	\$ 4.640,53
4303	DIFERENCIALES	\$ 6.184,33	\$ 1.813,96
4304	SALIDAS	\$ 6.627,75	\$ 19.248,00
4305	OTROS INGRESOS	\$ 2.000,41	\$ 5.694,78
4306	CURSOS	\$ 2.787,00	\$ 1.111,00
4307	INGRESOS FINANCIEROS	\$ -	\$ 665,01
5	GASTOS	\$ 218.918,32	\$ 886.838,72
52	COSTOS	\$ 218.918,32	\$ 886.838,72
5202	ADMINISTRACIÓN	\$ 181.497,72	\$ 220.265,58
5203	COMISIONES	\$ 152,38	\$ 4.289,25
5204	ADMINISTRATIVO	\$ 37.268,22	\$ 27.124,68

5205	DESCUENTOS INSCRIPCIÓN/MATRÍCULA	\$	-	\$	24.049,30
5206	DESCUENTOS COLEGIATURAS	\$	-	\$	605.994,84
5207	GASTOS DETERIORO	\$	-	\$	5.115,07
PÉRDIDA/UTILIDAD		\$	-52.137,31	\$	7.048,72

Fuente: Estado de Resultados CENESTUR (2019) y (2020)

Los ingresos de CENESTUR están agrupados por tres conceptos y asignados en las cuentas, 41. INGRESOS OPERACIONALES, 42. INGRESOS CENTRO DE IDIOMAS y 43. OTROS INGRESOS, mientras que los gastos se agrupan en la cuenta 52. COSTOS.

Esta comparación nos permite constatar que existen diferencias muy significativas entre el periodo de análisis y el periodo anterior. Para los ingresos, es en la cuenta 41. INGRESOS OPERACIONALES donde se observa un incremento, mientras que en las cuentas 42. INGRESOS CENTRO DE IDIOMAS y 43 OTROS INGRESOS la diferencia es por una disminución. En cuanto a los gastos, la cuenta 52. COSTOS presenta un incremento significativo.

A diferencia del periodo 2019, en el cual CENESTUR registró pérdidas en el 2020 se generó una utilidad.

4.2.5.2 Análisis horizontal. A través del análisis horizontal se determinan las variaciones (crecimientos y decrecimientos) significativas de las cuentas respecto del periodo de análisis y el periodo anterior, expresadas en montos (variación absoluta) y en porcentaje (variación relativa).

Tabla 10.*Análisis horizontal*

		2019	2020	Variación absoluta	Variación relativa
4	INGRESOS	\$ 166.781,01	\$ 893.887,44	\$ 727.106,43	436%
41	INGRESOS OPERACIONALES	\$ 109.041,11	\$ 841.324,93	\$ 732.283,82	672%
4101	Inscripciones	\$ 4.892,87	\$ 1.648,00	\$ -3.244,87	-66%
4102	Matrículas	\$ 12.054,05	\$ 35.127,53	\$ 23.073,48	191%
4103	Pensiones	\$ 92.094,19	\$ 804.549,40	\$ 712.455,21	774%
42	INGRESOS CENTRO DE IDIOMAS	\$ 5.860,45	\$ 3.352,92	\$ -2.507,53	-43%
4201	Programa	\$ 5.860,45	\$ 3.352,92	\$ -2.507,53	-43%
43	OTROS INGRESOS	\$ 51.879,45	\$ 49.209,59	\$ -2.669,86	-5%
4301	Certificaciones	\$ 30.292,46	\$ 16.036,31	\$ -14.256,15	-47%
4302	Titulaciones	\$ 3.987,50	\$ 4.640,53	\$ 653,03	16%
4303	Diferenciales	\$ 6.184,33	\$ 1.813,96	\$ -4.370,37	-71%
4304	Salidas	\$ 6.627,75	\$ 19.248,00	\$ 12.620,25	190%
4305	Otros ingresos	\$ 2.000,41	\$ 5.694,78	\$ 3.694,37	185%
4306	Cursos	\$ 2.787,00	\$ 1.111,00	\$ -1.676,00	-60%
4307	Ingresos Financieros	\$ -	\$ 665,01	\$ 665,01	
5	GASTOS	\$ 218.918,32	\$ 886.838,72	\$ 667.920,40	305%
52	COSTOS	\$ 218.918,32	\$ 886.838,72	\$ 667.920,40	305%
5202	Administración	\$ 181.497,72	\$ 220.265,58	\$ 38.767,86	21%
5203	Comisiones	\$ 152,38	\$ 4.289,25	\$ 4.136,87	2715%
5204	Administrativo	\$ 37.268,22	\$ 27.124,68	\$ -10.143,54	-27%

5205	Descuentos	\$	-	\$	24.049,30	\$	24.049,30
5206	Descuentos colegiaturas	\$	-	\$	605.994,84	\$	605.994,84
5207	Gastos deterioro	\$	-	\$	5.115,07	\$	5.115,07
PÉRDIDA/UTILIDAD		\$	-52.137,31	\$	7.048,72	\$	-45.088,59
							-114%

Fuente: Estado de Resultados CENESTUR (2019) y (2020)

Como se puede observar, existe un incremento significativo en los ingresos y gastos, en el 2020, un 436%, que representa un monto de \$727.106,43 para los ingresos, esto indica que CENESTUR ha logrado altas ventas por los servicios educativos que ofrece, mientras que los gastos se incrementaron en un monto de \$667.920,40, un valor porcentual del 305%. Además, en el año 2020 los ingresos superan a los gastos, generando una utilidad de \$7.048,72.

Del análisis de las cuentas principales de ingresos se determina que la cuenta 41. INGRESOS OPERACIONALES tuvo un incremento por el monto de 732.283,82, que en porcentaje significa un 672%, siendo esta la única que tuvo crecimiento, ya que las cuentas 42. INGRESOS CENTRO DE IDIOMAS y 43. OTROS INGRESOS tuvieron una disminución del 43% y 5% respectivamente.

Dentro de la cuenta 41. INGRESOS OPERACIONALES, se puede observar que, de las subcuentas, la 41.01. Inscripciones tuvo una disminución del 66%, mientras que la 41.02. Matrículas presenta un crecimiento porcentual del 191%, un monto de \$23.073,48, y la que tuvo el incremento más significativo fue la 41.03. Pensiones, con un monto de \$712.455,21, que se traduce en un 774%. Los ingresos principales de CENESTUR en el periodo de análisis fueron por el rubro de pensiones, seguido de matrículas.

En cuanto al gasto, se determinó que el monto más significativo se encuentra en la subcuenta 52.06. Descuentos colegiaturas, que en el año 2019 no presenta ningún valor, y en el año 2020 fue de \$605.994,84. La subcuenta 52.03. Comisiones tuvo un incremento del 2.715%, que representa un monto de \$4.186,87.

4.2.5.3 Análisis vertical. La tabla que se muestra a continuación establece la proporcionalidad de cada una de las cuentas respecto del total de ingresos generados en el periodo de análisis.

Tabla 11.

Análisis vertical

		2020	Participación porcentual
4	INGRESOS	\$ 893.887,44	100,00%
41	INGRESOS OPERACIONALES	\$ 841.324,93	94,12%
4101	Inscripciones	\$ 1.648,00	0,18%
4102	Matrículas	\$ 35.127,53	3,93%
4103	Pensiones	\$ 804.549,40	90,01%
42	INGRESOS CENTRO DE IDIOMAS	\$ 3.352,92	0,38%
4201	Programa	\$ 3.352,92	0,38%
43	OTROS INGRESOS	\$ 49.209,59	5,51%
4301	Certificaciones	\$ 16.036,31	1,79%
4302	Titulaciones	\$ 4.640,53	0,52%
4303	Diferenciales	\$ 1.813,96	0,20%
4304	Salidas	\$ 19.248,00	2,15%
4305	Otros ingresos	\$ 5.694,78	0,64%
4306	Cursos	\$ 1.111,00	0,12%
4307	Ingresos Financieros	\$ 665,01	0,07%
5	GASTOS	\$ 886.838,72	99,21%
52	COSTOS	\$ 886.838,72	99,21%

5202	Administración	\$	220.265,58	24,64%
5203	Comisiones	\$	4.289,25	0,48%
5204	Administrativo	\$	27.124,68	3,03%
5205	Descuentos	\$	24.049,30	2,69%
5206	Descuentos colegiaturas	\$	605.994,84	67,79%
5207	Gastos deterioro	\$	5.115,07	0,57%
PÉRDIDA/UTILIDAD		\$	7.048,72	0,79%

Fuente: Estado de Resultados CENESTUR (2019) y (2020)

CENESTUR en el año 2020 generó ingresos por un monto de \$893.887,44, de los cuales la cuenta 41. INGRESOS OPERACIONALES tiene una participación del 94,12%, convirtiéndose en el rubro principal con un monto de \$841.324,93, mientras que las cuentas 42. INGRESOS CENTRO DE IDIOMAS y 43. OTROS INGRESOS tienen un porcentaje de participación del 0,38% y 5,51% respectivamente.

Se puede observar que el porcentaje de participación de los gastos sobre los ingresos es alto, ocupa un 99,21%, un monto de \$886.838,72, el Instituto apenas alcanza a cubrir sus costos, lo que se traduce en que su nivel de riesgo operativo es alto; dejando una escasa participación de la UTILIDAD del 0,71%, un monto reducido para priorizar actividades de inversión.

4.2.6 Análisis de ingresos

A continuación, se establece cada una de las cuentas por separado y las subcuentas que la integran, se determina la participación porcentual de cada subcuenta sobre el total de ingresos y tomando en cuenta el principio contable de la materialidad se analiza aquellas que tienen una participación significativa.

4.2.6.1 Ingresos operacionales. Los ingresos operacionales, corresponden a todos los rubros que son captados en base a la actividad principal de la Institución, prestación de servicios educativos tecnológicos de Tercer Nivel, para lo cual realiza el cobro de Inscripciones, Matriculas y Pensiones a los estudiantes que ingresan a recibir el servicio.

Tabla 12.

Ingresos Operacionales

		2020	Participación porcentual
4	INGRESOS	\$ 893.887,44	100,00%
41	INGRESOS OPERACIONALES	\$ 841.324,93	94,12%
4101	Inscripciones	\$ 1.648,00	0,18%
4102	Matriculas	\$ 35.127,53	3,93%
4103	Pensiones	\$ 804.549,40	90,01%

Fuente: Estado de Resultados CENESTUR (2020)

Del 94,12% de participación de los INGRESOS OPERACIONALES, se puede observar que, el principal rubro se encuentra en la subcuenta 41.03. Pensiones, que representa el 90,01%, por un monto de \$804.549,40, en la 41.02. Matriculas se alcanza el 3,93% que son \$35.127,53, quedando un monto de \$1.648,00, para un porcentaje del 0,18% en la 41.01. Inscripciones.

4.1.2.1 Ingresos centro de idiomas. La Institución, dentro de sus actividades, tiene un centro de idiomas el cuál oferta los idiomas extranjeros este servicio es ofertado para personas externas reforzar su aprendizaje de lenguas extranjeras, en el caso de los estudiantes inscritos en CENESTUR, es ofertado para quienes deseen tomar niveles extras a los ya entregados a lo largo de su carrera.

Tabla 13.
Ingresos Centro de Idiomas

		2020	Participación porcentual
4	INGRESOS	\$ 893.887,44	100,00%
42	INGRESOS CENTRO DE IDIOMAS	\$ 3.352,92	0,38%
4201	Programa	\$ 3.352,92	0,38%

Fuente: Estado de Resultados CENESTUR (2020)

La cuenta 42. INGRESOS CENTRO DE IDIOMAS, representa el 0.38% del total de ingresos, porcentaje que se encuentra ubicado en la subcuenta 42.01. Programa que es la única de este rubro por un monto de \$3.352,52.

4.1.2.2 Otros Ingresos. CENESTUR, al ofrecer servicios educativos, mantiene una ventanilla de servicios como el cobro de certificaciones de prácticas, giras y salidas, al ser una Institución con carreras de turismo, ofrece salidas y giras para cumplir con su planificación académica, mismas que son cobradas a los estudiantes y se registran en este grupo.

Tabla 14.
Otros Ingresos

		2020	Participación porcentual
4	INGRESOS	\$ 893.887,44	100,00%
43	OTROS INGRESOS	\$ 49.209,59	5,51%
4301	Certificaciones	\$ 16.036,31	1,79%
4302	Titulaciones	\$ 4.640,53	0,52%
4303	Diferenciales	\$ 1.813,96	0,20%
4304	Salidas	\$ 19.248,00	2,15%
4305	Otros ingresos	\$ 5.694,78	0,64%
4306	Cursos	\$ 1.111,00	0,12%
4307	Ingresos financieros	\$ 665,01	0,07%

Fuente: Estado de Resultados CENESTUR (2020)

La cuenta 43. OTROS INGRESOS, tiene una participación del 5,51% sobre el total de los ingresos, un monto de \$49.209,59, valor que se encuentra distribuido principalmente en dos subcuentas, la 43.01. Certificaciones y la 43.04. Salidas, mismas que representan el 1,79% y 2,15% respectivamente. Existen otras subcuentas con una mínima participación, pues no alcanzan el 1%.

4.2.7 *Análisis de gastos*

Se establece cada una de las subcuentas que la integran la cuenta 52. COSTOS y se determina la participación porcentual de cada una de ellas sobre el total de ingresos. Tomando en cuenta el principio contable de la materialidad se desglosa y analiza aquellas que tienen una participación significativa.

Tabla 15.

Análisis de Gastos

		2020	Participación porcentual
4	INGRESOS	\$ 893.887,44	100,00%
5	GASTOS	\$ 886.838,72	99,21%
52	COSTOS	\$ 886.838,72	99,21%
5202	Administración	\$ 220.265,58	24,64%
5203	Comisiones	\$ 4.289,25	0,48%
5204	Administrativo	\$ 27.124,68	3,03%
5205	Descuentos	\$ 24.049,30	2,69%
5206	Descuentos colegiaturas	\$ 605.994,84	67,79%
5207	Gastos deterioro	\$ 5.115,07	0,57%

Fuente: Estado de Resultados CENESTUR (2020)

Los gastos tienen una participación porcentual significativa del 99,21% respecto de los ingresos, la subcuenta de mayor participación es la 52.06. Descuentos colegiaturas con el 67,79% por un monto de \$605.994,84, la 52.02. Administración por \$220.265,58 para un valor porcentual del 24,64%, estas cuentas serán analizadas con más profundidad posteriormente.

Las subcuentas con una participación menor son 52.04. Administrativo con el 3,03%, 52.05. Descuentos con el 2,69%, 52.07. Gastos Deterioro con el 0,57% y 52.03. Comisiones con el 0,48% de participación.

La subcuenta 52.06. Descuentos colegiaturas corresponde a las becas entregadas a los estudiantes, tomando en cuenta su situación financiera y sobre todo las estrategias creadas para la captación de nuevos estudiantes,

La cuenta 52.02. Administración está integrada por gastos de diferentes conceptos, en la siguiente tabla se detalla los montos y participación porcentual sobre el total de gastos:

4.2.8 Evolución trimestral de los ingresos

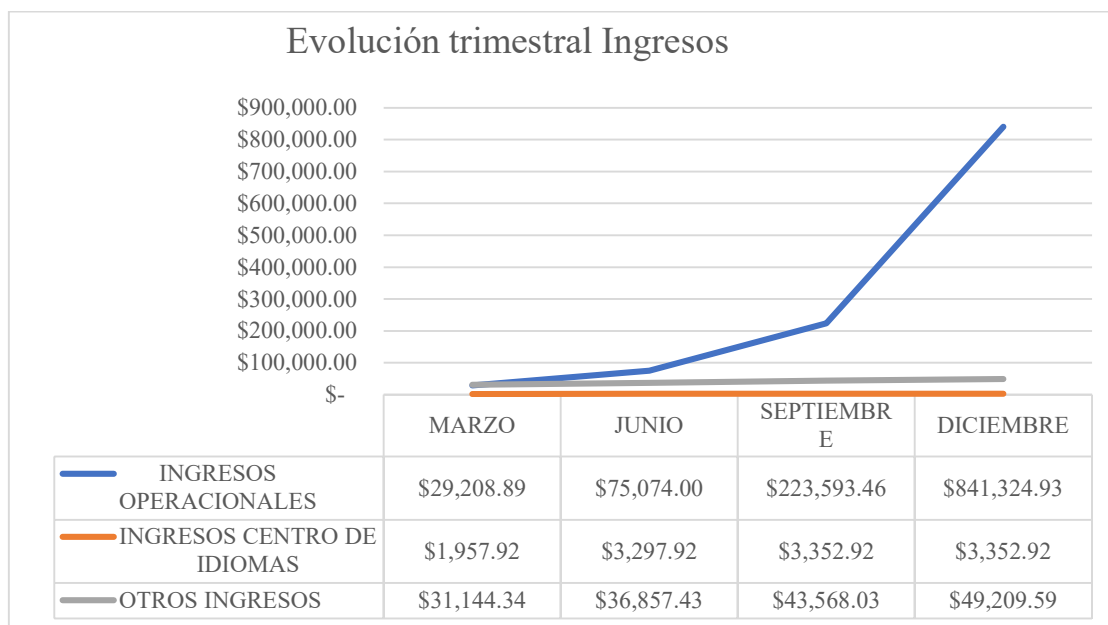
En la siguiente tabla se determina la evolución de los ingresos acumulados de manera trimestral, con el fin de analizar el comportamiento de estos durante el periodo de análisis.

Tabla 16.

Evolución trimestral de ingresos

	MARZO	JUNIO	SEPTIEMBRE	DICIEMBRE
INGRESOS	\$ 62.311,15	\$ 115.229,35	\$ 270.514,41	\$ 893.887,44
INGRESOS OPERACIONALES	\$ 29.208,89	\$ 75.074,00	\$ 223.593,46	\$ 841.324,93
INGRESOS CENTRO DE IDIOMAS	\$ 1.957,92	\$ 3.297,92	\$ 3.352,92	\$ 3.352,92
OTROS INGRESOS	\$ 31.144,34	\$ 36.857,43	\$ 43.568,03	\$ 49.209,59

Fuente: Estado de Resultados CENESTUR (2020)

Figura 11.*Evolución trimestral de ingresos*

Fuente: Elaborado por los autores con base en Estado de Resultados CENESTUR (2020)

En este análisis se observa que los ingresos de CENESTUR presentan dos tendencias durante el periodo de análisis, hubo incremento de ingresos durante los dos primeros trimestres, sin embargo, estos se mantienen bajos, se puede notar que desde el tercer trimestre el incremento fue agresivo. En marzo la contabilidad registra ingresos acumulados de \$62.311,15, al finalizar el segundo trimestre se registraron \$115.299,35, mientras que en septiembre los ingresos fueron de \$ 270.514,41, para finalizar el año con un monto acumulado de \$893.887,44.

Este potencial incremento se da debido a que, desde junio del 2020, CENESTUR implementa estrategias y políticas de ventas orientadas al crecimiento y obtención de liquidez.

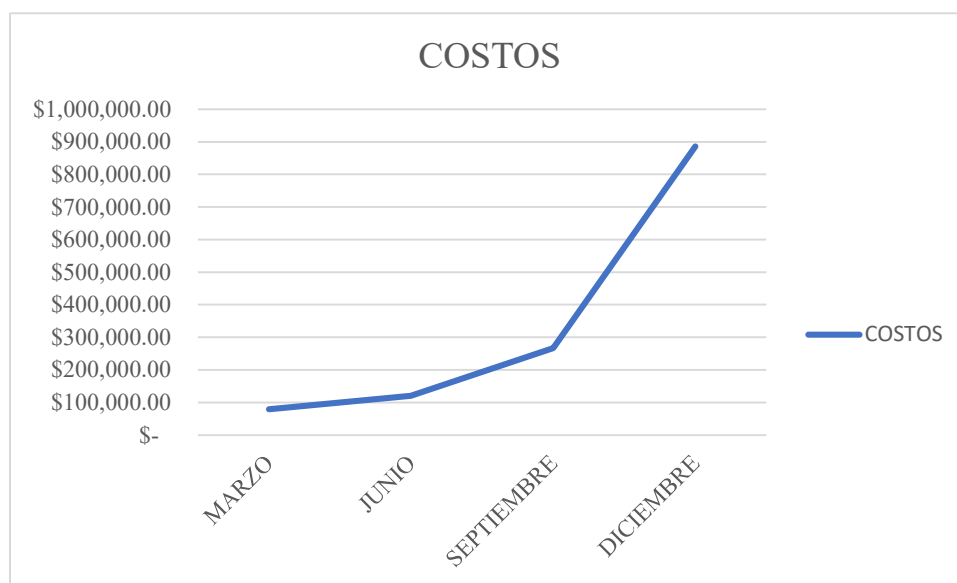
4.2.9 Evolución trimestral de gastos

En la siguiente tabla se comprueba la evolución de los gastos acumulados de manera trimestral, con el fin de analizar el comportamiento de estos durante el periodo de análisis.

Tabla 17.*Evolución trimestral de gastos*

	MARZO	JUNIO	SEPTIEMBRE	DICIEMBRE
5 GASTOS	\$ 79.206,39	\$ 120.803,05	\$ 266.835,31	\$ 886.838,72
52 COSTOS	\$ 79.206,39	\$ 120.803,05	\$ 266.835,31	\$ 886.838,72

Fuente: Estado de Resultados CENESTUR (2020)

Figura 12.*Evolución trimestral de gastos*

Fuente: Elaborado por los autores con base en Estado de Resultados CENESTUR (2020)

Al igual que los ingresos los gastos presentan la misma tendencia en el 2020; con montos bajos durante el primer semestre y un incremento significativo a partir del tercero. En el primer y segundo trimestre los gastos se registran en \$79.206,39, y \$120.803,05, respectivamente, siendo mayores que los ingresos para los mismos periodos. Para los dos últimos trimestres se registra un crecimiento en los gastos, en septiembre se registran \$266.835,31 y para diciembre alcanzan los \$886.838,72.

4.2.10 Análisis de cuentas significativas

Como se pudo evidenciar, existen cuentas de mucha importancia, este análisis se centra en aquellas que representan un alto porcentaje sobre los ingresos.

4.2.10.1 Ingresos. Una cuenta relevante dentro del Estado de Resultados es la 41.03.

PENSIONES, que registra los pagos por concepto de colegiaturas de cada periodo, de acuerdo con la carrera y malla curricular a la que pertenecen los estudiantes, pagos que se realizan de manera mensual y en algunos casos se cancela el valor del semestre en un solo pago. Debido a la extensión del documento en el que se desarrolla la información de este análisis, se adjunta como anexos, y a continuación se realiza una descripción resumida de su contenido.

Los pagos por pensiones se registran en diferentes cuentas a pesar de que corresponden a pagos por una misma carrera, llegando algunas a tener tres o más cuentas de ingreso, como se explica en la siguiente tabla:

Tabla 18.

Cuentas contables por carrera

CARRERA/CURSO	CUENTA	DETALLE
CURSO AMADEUS	410301	CUOTA DEL CURSO DE AMADEUS
CURSO COCTELERÍA	410307	CUOTA DEL CURSO DE COCTELERÍA
GUÍA NACIONAL DE TURISMO	410323	CUOTA DEL CURSO GUÍA NACIONAL DE TURISMO
	410341	CUOTA GUÍA NACIONAL DE TURISMO
	410326	PENSIÓN GUÍA NACIONAL DE TURISMO
HOTELERÍA	410335	COLEGIATURA GUÍA NACIONAL DE TURISMO
	410343	CUOTA HOTELERÍA
	410327	PENSIÓN HOTELERÍA
GASTRONOMÍA	410325	PENSIÓN GASTRONOMÍA
	410334	COLEGIATURA GASTRONOMÍA
	410340	CUOTA GASTRONOMÍA
CONTABILIDAD	410337	COLEGIATURA CONTABILIDAD
AUDITORÍA	410338	COLEGIATURA AUDITORÍA
OPERACIONES TURÍSTICAS	410342	CUOTA OPERACIONES TURÍSTICAS
	410345	COLEGIATURA OPERACIONES TURÍSTICAS
	410328	COLEGIATURA VALIDACIÓN GASTRONOMÍA

VALIDACIÓN GASTRONOMÍA	410329	CUOTA VALIDACIÓN GASTRONOMÍA
VALIDACIÓN GUÍA NACIONAL DE TURISMO	410330	CUOTA VALIDACIÓN GNT
	410332	COLEGIATURA VALIDACIÓN GNT
VALIDACIÓN HOTELERÍA	410331	CUOTA VALIDACIÓN HOTELERÍA
	410333	COLEGIATURA VALIDACIÓN HOTELERÍA
INGLÉS PRESENCIAL	410339	INGLÉS PRESENCIAL
INGLÉS ONLINE	410344	INGLES ONLINE

Fuente: Estado de Resultados CENESTUR (2020)

La carrera Guía Nacional de Turismo tiene cuatro cuentas de ingreso, Gastronomía tres, las que tienen dos cuentas son Hotelería, Operaciones Turísticas, Validación Gastronomía, Validación Guía Nacional de Turismo, Validación Hotelería, y las carreras con una sola cuenta de registro son Contabilidad, Auditoría, Ingles Presencial e Inglés Online.

Durante el primer semestre del 2020, CENESTUR no maneja un listado de estudiantes que contenga la carrera y nivel al que pertenece cada uno, además no se puede determinar la cantidad de dinero que los estudiantes han cancelado y lo que se mantiene pendiente de pago.

Para conocer esta información, se revisó a detalle las facturas de manera individual, lo que permitió en primera instancia, depurar el listado de estudiantes y ubicarlos en la carrera que pertenecen, asignando un código de identificación con el siguiente formato: iniciales de la carrera + número, esto con fines de conservar su privacidad, los códigos de identificación son los siguientes: Guía Nacional de Turismo, GNT; Gastronomía, GASTRO; Hotelería, HOTE; Operaciones Turísticas, OPT; Auditoría, AUDT; Contabilidad, CONTA; Validación Guía Nacional de Turismo VGNT; Validación Gastronomía; VGASTRO; Validación Hotelería, VHOTE.

En la siguiente tabla, se detalla el número de estudiantes por carrera.

Tabla 19.*Número de estudiantes por carrera*

CARRERA	Número de estudiantes durante el periodo de análisis
GUÍA NACIONAL DE TURISMO	40
GASTRONOMÍA	54
HOTELERÍA	20
OPERACIONES TURÍSTICAS	6
AUDITORÍA	35
CONTABILIDAD	44
VALIDACIÓN GUÍA NACIONAL DE TURISMO	9
VALIDACIÓN GASTRONOMÍA	16
VALIDACIÓN HOTELERÍA	8
CURSO AMADEUS	12
CURSO COCTELERÍA	1
TOTAL	245

Fuente: Estado de Resultados CENESTUR (2020)

La carrera con mayor número de estudiantes es Gastronomía con cincuenta y cuatro estudiantes, segundo lugar Contabilidad con cuarenta y cuatro, seguida de Guía Nacional de Turismo con cuarenta, en la cuarta posición está Auditoría con treinta y cinco, en el puesto cinco Hotelería con veinte y finalmente operaciones Turísticas con seis, Contabilidad y Auditoría son carreras abiertas desde el periodo académico octubre 2020-marzo 2021.

En las carreras de validación de conocimientos se contabiliza en primer lugar Gastronomía con diez y seis estudiantes, Guía Nacional de Turismo nueve y Hotelería ocho, los cursos Amadeus y Coctelería son esporádicos y tienen doce y un estudiante respectivamente. El idioma inglés es una asignatura obligatoria para todos los estudiantes, es becada al 100%, sin embargo, existen estudiantes que toman niveles extras, y se genera un ingreso dentro de la Institución.

Una vez elaborado el listado de estudiantes se procedió a constatar y registrar los pagos efectuados por concepto de colegiaturas, pensiones y cuotas agrupándolos por carrera, mientras

que los cursos se analizan por separado, a continuación, se resume este análisis por cada periodo académico.

En la siguiente tabla se resume los ingresos para el periodo académico octubre 2019-marzo 2020, detallando desde el mes de enero que inicia el periodo de análisis:

Tabla 20.

Ingresos por carrera periodo oct-2019-mar 2020

CARRERA	PERIODO OCT 2019-MAR 2020		
	ENERO	FEBRERO	MARZO
GUÍA NACIONAL DE TURISMO	\$4.410,00	\$3.505,00	\$4.100,00
GASTRONOMÍA	\$2.610,00	\$2.230,00	\$1.618,00
HOTELERÍA	\$1.685,00	\$1.692,39	\$466,00
OPERACIONES TURÍSTICAS	\$0,00	\$0,00	\$0,00
AUDITORÍA	\$0,00	\$0,00	\$0,00
CONTABILIDAD	\$0,00	\$0,00	\$0,00
VALIDACIÓN GUÍA NACIONAL DE TURISMO	\$0,00	\$0,00	\$366,00
VALIDACIÓN GASTRONOMÍA	\$528,00	\$234,00	\$864,40
VALIDACIÓN HOTELERÍA	\$816,00	\$0,00	\$238,00
TOTAL	\$10.049,00	\$7.661,39	\$7.652,40

Fuente: CENESTUR

Durante este periodo, se registran ingresos por \$10.049,00 en el mes de enero, en febrero \$7.661,39 y \$7.652,40 en marzo. Se puede observar que las carreras que presentan ingresos son Guía Nacional de Turismo, Gastronomía y Hotelería, siendo la primera de estas la que registra montos más altos, Operaciones Turísticas no registra ingresos a pesar de ser una carrera vigente para este periodo.

Los ingresos constatados en el periodo académico abril 2020-septiembre 2020 se resumen en la siguiente tabla:

Tabla 21.*Ingresos por carrera periodo abr-2020-sep 2020*

CARRERA	PERIODO ABR 2020-SEP 2020					
	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE
GUÍA NACIONAL DE TURISMO	\$2.129,00	\$2.916,00	\$2.160,00	\$2.040,00	\$2.370,00	\$2.740,00
GASTRONOMÍA	\$4.024,00	\$2.312,12	\$2.806,00	\$3.000,00	\$3.510,00	\$2.266,00
HOTELERÍA	\$2.070,13	\$1.300,00	\$1.517,40	\$3.497,50	\$2.042,39	\$1.650,00
OPERACIONES TURÍSTICAS	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
AUDITORÍA	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
CONTABILIDAD	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
VALIDACIÓN GUÍA NACIONAL DE TURISMO	\$0,00	\$0,00	\$417,00	\$230,00	\$330,00	\$100,00
VALIDACIÓN GASTRONOMÍA	\$267,75	\$1.551,41	\$1.460,85	\$1.425,07	\$983,41	\$2.500,73
VALIDACIÓN HOTELERÍA	\$238,00	\$150,00	\$150,00	\$1.883,36	\$317,40	\$641,12
TOTAL	\$8.728,88	\$8.229,53	\$8.511,25	\$12.075,93	\$9.553,20	\$9.897,85

Fuente: CENESTUR

En el mes de abril se contabilizan \$8.728,88, mayo es el mes más bajo de recaudaciones con \$8.229,53, junio \$8.511,25, julio \$12.075,93 el mes con mayor recaudación, agosto \$9.553,20 y septiembre \$9.897,85.

Para el periodo académico octubre 2020-marzo 2021, se toma en cuenta únicamente hasta el mes de diciembre que concluye el año fiscal, como se detalla en la siguiente tabla:

Tabla 22.*Ingresos por carrera periodo oct-2020-mar 2021*

CARRERA	PERIODO OCT 2020-MAR 2021		
	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
GUÍA NACIONAL DE TURISMO	\$00,00	\$0,00	\$000,00
GASTRONOMÍA	\$200,00	\$0,00	\$0,00
HOTELERÍA	\$600,00	\$0,00	\$320,00
OPERACIONES TURÍSTICAS	\$0,00	\$0,00	\$0,00
AUDITORÍA	\$0,00	\$0,00	\$0,00
CONTABILIDAD	\$0,00	\$0,00	\$0,00

VALIDACIÓN GUÍA NACIONAL DE TURISMO	\$230,00	\$460,00	\$330,00
VALIDACIÓN GASTRONOMÍA	\$1.853,66	\$433,33	\$1.166,65
VALIDACIÓN HOTELERÍA	\$310,00	\$600,00	\$0,00
TOTAL	\$3.193,66	\$1.493,33	\$1.816,65

Fuente: CENESTUR

Los ingresos en el mes de octubre ascienden a \$3.193,66, en noviembre \$1.493,33 y diciembre \$1.816,65.

Se puede observar que no existe homogeneidad de los ingresos en todos los meses, la razón de estas variaciones es el incumplimiento en el pago de pensiones generando un saldo por cobrar, así como estudiantes que tienen saldos a su favor, ya sea por pagos adelantados o pagos en exceso.

Los clientes no cancelaron todos los pagos mensuales en el periodo de análisis, sin embargo, no se tiene conocimiento que haya recibido el servicio en su totalidad, también, se encontró que estudiantes graduados mantienen saldo pendiente del pago de la totalidad de su carrera e incluso saldos a su favor, la siguiente tabla resume los saldos por periodo académico para cada carrera.

Tabla 23.

Saldos por carrera año 2020

CARRERA	PERIODO OCT 2019-MAR 2020	PERIODO ABR 2020- SEP 2020	PERIODO OCT 2020-MAR 2021	TOTAL
	Por cobrar	Por cobrar	Por cobrar	
GUÍA NACIONAL DE TURISMO	\$1.130,00	\$1.865,00		\$2.995,00
GASTRONOMÍA	-\$13,00	\$1.771,00	-\$1.514,12	\$243,88
HOTELERÍA	-\$342,41	\$1.997,58		\$1.655,17
VALIDACIÓN GUÍA NACIONAL DE TURISMO	\$2.668,00	\$7.276,00	-\$1.020,00	\$8.924,00
VALIDACIÓN GASTRONOMÍA	\$3.085,60	-\$8.121,47	\$3.453,64	-\$1.582,23
VALIDACIÓN HOTELERÍA	\$6.427,00	-\$3.047,12	-\$2.137,12	\$1.242,76

TOTAL	\$13.478,58
--------------	-------------

Fuente: CENESTUR

Como se puede observar, en cada periodo académico se genera un saldo, que se modifica para el siguiente periodo por acción del pago o no oportuno de las colegiaturas, el saldo total por cobrar asciende a \$13.478,58.

Hasta mayo del 2020 la modalidad de recaudación y reconocimiento de los ingresos se hace en el momento de la facturación y por el monto que los estudiantes realicen el pago, esta modalidad continúa para algunos estudiantes hasta el mes de diciembre como se evidenció en los análisis anteriores, A partir de junio del 2020 se aplican nuevas políticas y estrategias, por lo que se empieza facturar el valor total de carrera para estudiantes nuevos, o por los semestres que faltan por cursar para estudiantes de semestres anteriores, dependiendo la situación financiera del alumno y/o promoción de la Institución se aplica una beca de diferente valor (%), este es descontado del valor facturado y se registra como ingreso diferido, se elabora una tabla de amortización donde se establece el valor de las cuotas mensuales a 30 o 36 meses.

Para la Contabilización de ingresos diferidos, se crea una cuenta por cobrar a corto plazo que es el valor que corresponde cancelar por el ejercicio fiscal en curso y otra cuenta por cobrar a largo plazo por el valor que se recaudará en los ejercicios fiscales siguientes. Es aquí donde se vuelve mucho más importante el rol del departamento de cobranzas, pues de su accionar dependerá que realmente se logre recaudar las cuentas por cobrar correspondientes al periodo fiscal.

La siguiente tabla detalla un resumen de los valores a cobrar, lo recaudado y los valores por cobrar en el periodo de análisis:

Tabla 24.*Saldos ingresos diferidos*

CARRERA	CUOTAS PARA COBRAR	TOTAL COBRADO	SALDO
GUÍA NACIONAL DE TURISMO	\$13.512,39	\$14.229,89	-\$717,50
GASTRONOMÍA	\$16.770,00	\$15.785,68	\$984,32
HOTELERÍA	\$5.512,00	\$4.519,00	\$993,00
OPERACIONES TURÍSTICAS	\$1.500,00	\$1.791,00	-\$291,00
AUDITORÍA	\$4.978,00	\$1.671,72	\$3.306,28
CONTABILIDAD	\$6.811,40	\$2.487,02	\$4.324,38
VALIDACIÓN GUÍA NACIONAL DE TURISMO	\$1.484,00	\$3.442,00	-\$1.958,00
VALIDACIÓN GASTRONOMÍA	\$3.703,78	\$4.069,42	-\$365,64
VALIDACIÓN HOTELERÍA	\$2.176,00	\$1.480,00	\$696,00
TOTALES	\$56.447,57	\$49.475,73	\$6.971,84

Fuente: CENESTUR

En la carrera de Guía Nacional de Turismo tiene un saldo de -\$717,50, lo que significa que se ha pagado más de lo que se había establecido en las tablas de cuotas, situación similar para Operaciones Turísticas por un monto de -\$291,00, Validación Guía Nacional de Turismo -\$1.958,00, y Validación Gastronomía -\$365,64 Las carreras que tienen valores pendientes de recaudar son Gastronomía \$984,32, Hotelería \$993,00, Auditoría \$3.306,28, Contabilidad \$4.324,38 y Validación Hotelería \$696,00.

Desde junio del 2020, al revisar las tablas de mensualidades entregadas a los estudiantes, se constató que muchos de ellos, no las cumplen con normalidad o a su vez no realizan el pago completo de las mismas, generando que la Institución perciba un ingreso de efectivo menor al que tenía planificado, generando problemas de flujo de efectivo, sin embargo, de la misma manera se evidenció que existen estudiantes que cancelan el pago total de su semestre de manera anticipada.

Se constató la contabilización en cuentas diferentes al concepto de pago, así, pagos correspondientes a una carrera se registran en otra a la que el estudiante no pertenece, como se detalla en la siguiente tabla:

Tabla 25.

Registros contabilizados en cuentas diferentes

CARRERA	#REGISTROS	VALOR	MES
GUÍA NACIONAL DE TURISMO	104	\$12.539,25	febrero-marzo-abril-mayo
GASTRONOMÍA	2	\$ 417,39	mayo-agosto
HOTELERÍA	1	\$ 200,00	febrero
VALIDACIÓN GASTRONOMÍA	8	\$ 1.441,30	septiembre-octubre-noviembre
TOTAL	115	\$14.597,94	

Fuente: CENESTUR

Guía Nacional de Turismo, tiene 104 registros que no pertenecen a estudiantes de esta carrera, en donde se encontró que en el mayor contable se encuentran contabilizados, rubros pertenecientes a otros ingresos, los mismo que ascienden a los \$12539.25.

De igual manera al momento de contabilizar los ingresos diferidos, estos son registrados en cuentas diferentes a la de la carrera que pertenece el estudiante.

Tabla 26.

Registros de ingresos diferidos en cuentas diferentes

CARRERA	REGISTROS CON DEFICIENCIA	VALOR	MES
GUÍA NACIONAL DE TURISMO	62	\$ 72.963,00	junio-agosto-octubre-noviembre
GASTRONOMÍA	22	\$ 14.747,75	agosto
Totales	84	\$ 87.710,75	

Fuente: CENESTUR

4.2.10.2 Gastos. En cuanto a los gastos, los montos más significativos se encuentran ubicados en las cuentas 52.02. ADMINISTRACIÓN y 52.06. DESCUENTOS COLEGIATURAS, además, se realizará un análisis de los sueldos del personal administrativo, registrados en la cuenta 52.04. ADMINISTRATIVO.

Los gastos Horas Clase, registra los gastos por concepto de pago a docentes por servicios profesionales de acuerdo con las horas de clase dictadas y otros servicios brindados al Instituto, Debido a la extensión del documento objeto de análisis estos se presentan en la parte de anexos y se sintetiza en un pequeño resumen en la siguiente tabla:

Tabla 27.

Gastos horas clase

MES	TOTAL	RETENCIÓN	PAGO
ENERO	\$1.926,00	\$166,00	\$1.760,00
FEBRERO	\$3.071,00	\$265,52	\$2.805,48
MARZO	\$1.657,00	\$132,56	\$1.524,44
ABRIL	\$1.845,00	\$147,60	\$1.697,40
MAYO	\$597,00	\$48,96	\$548,04
JUNIO	\$1.024,50	\$86,44	\$938,06
JULIO	\$1.509,00	\$137,52	\$1.371,48
AGOSTO	\$1.689,00	\$163,58	\$1.525,42
SEPTIEMBRE	\$1.500,00	\$120,00	\$1.380,00
OCTUBRE	\$1.112,00	\$88,96	\$1.023,04
NOVIEMBRE	\$842,50	\$67,40	\$775,10
DICIEMBRE	\$2.016,50	\$166,04	\$1.850,46
TOTAL	\$18.789,50	\$1.590,58	\$17.198,92

Fuente: CENESTUR

Con los documentos fuente analizados, los gastos por concepto de Horas Clase, ascienden a un monto de \$18.789,50, valor que no coincide con el saldo registrado al 31 de diciembre del 2020 en el libro mayor de la cuenta 52.02.01. Horas Clase por \$23.390,00. Esta diferencia es el resultado de un doble registro de algunas facturas, se encontró registros de la factura y el registro de las órdenes de pago.

Sueldos Profesor. CENESTUR cuenta con personal docente bajo relación de dependencia, por lo extenso de los papeles de trabajo (anexos), no se presenta ninguna tabla, y se hace la descripción de los hallazgos encontrados. El gasto por sueldos profesor es de \$28.696,00, existen diferencias entre el papel de trabajo elaborado y el saldo al 31 de diciembre del 2020 registrado en el libro mayor de la cuenta 52.02.02 Sueldos Profesor, en los meses de abril, agosto y septiembre se contabilizaron valores por \$1,25, \$149,32 y \$36,00 respectivamente, registrando un monto en exceso de \$186,57.

Promoción y publicidad. CENESTUR, con la finalidad de promocionar sus servicios, contrata una agencia de publicidad para el manejo de páginas web, redes sociales, SEO y diseño, la misma que presenta su factura por los servicios de manera mensual, a su vez realiza publicidad pagada a través de la plataforma Facebook, siendo está la principal fuente de captación de nuevos estudiantes.

Tabla 28.

Gastos promoción y publicidad

#	# FACTURA	TARIFA 12%	TARIFA 0%	SUBTOTAL	IVA	# RETENCIÓN	IR	IVA
1	1102	\$187,50	\$0,00	\$187,50	\$22,50	186	\$1,88	\$15,75
2	3247	\$500,00	\$0,00	\$500,00	\$60,00	188	\$5,00	\$42,00
3	3262	\$500,00	\$0,00	\$500,00	\$60,00	209	\$5,00	\$42,00
4	46988	\$39,20	\$0,00	\$39,20	\$4,70		\$0,00	\$0,00
5	13	\$400,00	\$0,00	\$400,00	\$48,00	237	\$8,00	\$33,60

#	# FACTURA	TARIFA 12%	TARIFA 0%	SUBTOTAL	IVA	# RETENCIÓN	IR	IVA
	50065	\$99,00	\$0,00	\$99,00	\$11,88	254	\$2,72	\$0,00
7	3306	\$500,00	\$0,00	\$500,00	\$60,00	262	\$8,75	\$42,00
8	3307	\$500,00	\$0,00	\$500,00	\$60,00	263	\$8,75	\$42,00
9	51446	\$39,20	\$0,00	\$39,20	\$4,70	269	\$1,08	\$0,00
10	51445	\$38,58	\$0,00	\$38,58	\$4,63	270	\$1,06	\$0,00
11	3320	\$500,00	\$0,00	\$500,00	\$60,00	280	\$8,75	\$42,00
12	3323	\$500,00	\$0,00	\$500,00	\$60,00	285	\$8,75	\$42,00
13	3337	\$500,00	\$0,00	\$500,00	\$60,00	302	\$8,75	\$42,00
14	3340	\$514,00	\$0,00	\$514,00	\$61,68	308	\$9,00	\$18,50
15	3342	\$500,00	\$0,00	\$500,00	\$60,00	316	\$8,75	\$42,00
16	3347	\$720,00	\$0,00	\$720,00	\$86,40	319	\$12,60	\$25,92
17	3355	\$500,00	\$0,00	\$500,00	\$60,00	332	\$8,75	\$42,00
18	3359	\$235,00	\$0,00	\$235,00	\$28,20	331	\$4,11	\$19,74
19	59784	\$34,99	\$0,00	\$34,99	\$4,20		\$0,61	\$2,94
20	3368	\$794,00	\$0,00	\$794,00	\$95,28	342	\$13,90	\$66,70
21		\$100,00	\$0,00	\$100,00	\$0,00		\$0,00	\$0,00
22	3384	\$500,00	\$0,00	\$500,00	\$60,00	358	\$8,75	\$42,00
TOTAL		\$8.201,47	\$0,00	\$8.201,47	\$984,18		\$134,95	\$603,15

Fuente: CENESTUR

En el periodo analizado se realizaron 22 transacciones por concepto de promoción y publicidad, cuyo monto asciende a \$8.201,47, con tarifa 12% de IVA, de los cuáles \$77,78, corresponde a la facturas #51445, #51446 las cuales que no corresponden a CENESTUR, sino

a las empresas en donde los socios de la Institución son propietarios y a quien pertenecen los recursos de las deudas captadas, con este antecedente se procede a realizar el pago de estas facturas a través de los Bancos de la Institución, sin embargo este no es el correcto registro, ya que al no ser un gasto propio del Instituto, se genera un gasto duplicado. Además, se registran dos pagos realizados con tarjeta por el valor de \$100,00 y \$39,20 que no graban el IVA, mismos que corresponden al pago del dominio web de la organización, sin embargo, no existe sustentos de estas.

Hospedaje Giras. En esta cuenta se registran los gastos por concepto de hospedajes que contrata el Instituto para los estudiantes y docentes que participan en giras, a continuación, se detalla una tabla con todas las transacciones realizadas en el periodo de análisis por este concepto:

Tabla 29.

Gastos hospedaje giras

#	# FACTURA	TARIFA 12%	TARIFA 0%	SUBTOTAL	IVA	# RETENCIÓN	IR	IVA
1	755	\$909,86	\$0,00	\$909,86	\$109,18	212	\$18,20	
2	3247	\$593,75	\$0,00	\$593,75	\$71,25	213	\$11,88	\$49,88
3	13789	\$1.962,00	\$0,00	\$1.962,00	\$235,44	221	\$39,24	
4	925	\$24,63	\$0,00	\$24,63	\$2,96	223	\$0,49	
5	3813	\$17,86	\$0,00	\$17,86	\$2,14	228	\$0,36	\$1,50
6	1568	\$1.257,26	\$0,00	\$1.257,26	\$150,87	232	\$25,15	
7	12864	\$1.129,11	\$0,00	\$1.129,11	\$135,49	227	\$22,58	\$94,85
TOTAL		\$5.894,47	\$0,00	\$5.894,47	\$707,34		\$117,89	\$146,22

Fuente: CENESTUR

Se han contratado servicios de hospedaje en 7 ocasiones, por un monto de \$5.894,47.

En el análisis de esta tabla no se encontraron diferencias con el mayor de la cuenta 52.02.07

Hospedaje Giras, se constató los comprobantes de retención y los valores calculados por concepto de retención de IVA e impuesto a la renta.

Arriendos. CENESTUR requiere de un espacio que garantice las condiciones para el desarrollo de actividades educativas. En la siguiente tabla se detalla los gastos incurridos por arrendamiento durante el periodo de análisis:

Tabla 30.

Gastos arriendos

#	# FACTURA	TARIFA 12%	TARIFA 0%	SUBTOTAL	IVA	# RETENCIÓN	IR	IVA
1	1353	\$7.142,86	\$0,00	\$7.142,86	\$857,14	180	\$571,43	
2	1408	\$7.142,86	\$0,00	\$7.142,86	\$857,14	191	\$142,86	
3	15660	\$37,00	\$0,00	\$37,00	\$4,44	210	\$0,74	\$3,11
4	1482	\$7.142,86	\$0,00	\$7.142,86	\$857,14	211	\$142,86	
TOTAL		\$21.465,58	\$0,00	\$21.465,58	\$2.575,87		\$857,88	\$3,11

Fuente: CENESTUR

Desde el año 2018 el Instituto mantuvo un contrato de arrendamiento, sin embargo, a inicios del 2020 al presentarse la pandemia por COVID-19, la situación económica de la Institución no permitía cumplir con la obligación de arriendo del Inmueble, teniendo que solicitar planes de pago y descuentos en los mismos, sin embargo, el arrendador, se ve renuente a una solución, provocando que el personal de la Institución abandone el inmueble sin aviso y llegar a un juicio legal.

Libros Inglés. Para el desarrollo de las actividades educativos relacionadas con la enseñanza del idioma inglés, se requiere que los estudiantes y maestros tengan acceso a textos (libros) de enseñanza, para lo cual CENESTUR realizó compras como se detalla en la siguiente tabla

A inicios del 2020, la forma de entrega de estos libros, fueron de manera presencial, en donde se procede a la entrega de la factura, tras el respectivo pago, firmando un documento de

recibido, los docentes mantienen libros digitales y al empezar con el confinamiento todos los estudiantes recibieron sus textos de manera digital y de ser decisión propia se lo hace de forma directa en el Instituto.

Tabla 31.

Gastos libros inglés

#	# FACTURA	TARIFA 12%	TARIFA 0%	SUBTOTAL	IVA	# RETENCIÓN	IR	IVA
1	825	\$135,00	\$0,00	\$135,00	\$16,20	234	\$0,00	\$1,35
2	821	\$680,00	\$0,00	\$680,00	\$81,60	193	\$0,00	\$6,80
3	849	\$27,00	\$0,00	\$27,00	\$3,24	235	\$0,00	\$0,27
4	954	\$268,00	\$0,00	\$268,00	\$32,16	264	\$0,00	\$4,69
5	987	\$707,00	\$0,00	\$707,00	\$84,84	267	\$0,00	\$12,37
6	1045	\$240,00	\$0,00	\$240,00	\$28,80	277	\$0,00	\$4,20
7	1074	\$40,00	\$0,00	\$40,00	\$4,80	284	\$0,00	\$0,70
8	1610	\$162,00	\$0,00	\$162,00	\$19,44	290	\$0,00	\$2,84
9	1634	\$135,00	\$0,00	\$135,00	\$16,20	295	\$0,00	\$2,36
10	1908	\$840,00	\$0,00	\$840,00	\$100,80	323	\$0,00	\$14,70
11	1909	\$81,00	\$0,00	\$81,00	\$9,72	325	\$0,00	\$1,42
12	1914	\$280,00	\$0,00	\$280,00	\$33,60	324	\$0,00	\$4,90
13	2161	\$1.520,00	\$0,00	\$1.520,00	\$182,40	340	\$0,00	\$26,60
14	2717	\$351,00	\$0,00	\$351,00	\$42,12	353	\$0,00	\$3,51
15	2716	\$405,00	\$0,00	\$405,00	\$48,60	354	\$0,00	\$4,05
TOTAL		\$5.871,00	\$0,00	\$1.110,00	\$133,20		\$0,00	\$90,76

Fuente: CENESTUR

En el periodo analizado se registraron 15 transacciones con proveedores de textos para el aprendizaje del idioma inglés, el gasto por este concepto asciende a \$5.871,00, se constató los valores en los documentos fuente (facturas y comprobantes de retención).

Servicios Ocasionales

Tabla 32.

Gastos servicios ocasionales

#	# FACTURA	TARIFA 12%	TARIFA 0%	SUBTOTAL	IVA	# RETENCIÓN	IR	IVA
1	1123	\$1.420,00		\$1.420,00	\$170,40	278	\$113,60	\$170,40
2	170	\$721,57	\$7.215,72	\$7.937,29	\$86,59	357	\$218,28	\$60,61
3	169	\$761,17	\$7.611,70	\$8.372,87	\$91,34	356	\$230,25	\$63,94
4	168	\$876,79	\$8.767,92	\$9.644,71	\$105,21	355	\$265,23	\$73,65
TOTAL		\$3.779,53	\$23.595,34	\$27.374,87	\$453,54		\$827,36	\$368,60

Fuente: CENESTUR

Comisiones por Ventas. Una de las estrategias de CENESTUR es contar con agentes de venta con la finalidad de acercar la oferta a sus potenciales estudiantes e incrementar el número de estos, la tabla que se presenta a continuación, detalla los pagos realizados por este concepto:

Tabla 33.

Gastos comisiones por ventas

#	# FACTURA	TARIFA 12%	TARIFA 0%	SUBTOTAL	IVA	# RETENCIÓN	IR	IVA
1	2	\$669,65		\$669,65	\$80,36	333	\$18,42	\$56,25
2	5	\$0,00	\$200,00	\$200,00	\$0,00		\$0,00	\$0,00
3	8	\$0,00	\$350,00	\$350,00	\$0,00		\$0,00	\$0,00
4	2	\$0,00	\$30,00	\$30,00	\$0,00		\$0,00	\$0,00

5	3	\$0,00	\$250,00	\$250,00	\$0,00		\$0,00	\$0,00
6	6	\$0,00	\$350,00	\$350,00	\$0,00		\$0,00	\$0,00
7	11	\$0,00	\$400,00	\$400,00	\$0,00		\$0,00	\$0,00
8	13	\$0,00	\$300,00	\$300,00	\$0,00		\$0,00	\$0,00
9	10	\$0,00	\$400,00	\$400,00	\$0,00		\$0,00	\$0,00
10	9	\$0,00	\$400,00	\$400,00	\$0,00		\$0,00	\$0,00
11	203	\$1.789,46	\$0,00	\$1.789,46	\$214,74	344	\$49,21	\$150,31
12	204	\$2.586,88	\$0,00	\$2.586,88	\$310,43	361	\$71,14	\$217,30
TOTAL		\$5.045,99	\$2.680,00	\$7.725,99	\$605,52		\$138,76	\$423,86

Fuente: CENESTUR

De los 12 registros, se puede evidenciar que uno de los proveedores emite factura, mientras que en nueve de ellos los proveedores emite nota de venta a través del Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano RISE, no grava IVA, no es sujeto de retención del impuesto a la renta, por lo tanto, no se emiten comprobantes de retención.

El monto cancelado por este concepto asciende a \$7.725,99 de los cuáles el 65,31% por un monto de \$5.045,99 tiene tarifa del 12% IVA, mientras que el restante 34,69% un valor de \$2.680,00 corresponde a los proveedores con RISE.

Descuentos en Colegiaturas, debido a las nuevas políticas desde junio del 2020, CENESTUR implementa becas académicas para sus estudiantes, mismas que son registradas contablemente como descuento.

4.3 Redacción del Informe

4.3.1 La Institución

CENESTUR es un Instituto de Educación Superior dedicado a formar profesionales con títulos tecnológicos de tercer nivel, creado el 6 de septiembre de 1995 evaluado y

acreditado mediante resolución N.º 401-CEAAES-SE-121, lo que acredita su experiencia. Cuenta con alrededor de trescientos estudiantes, su principal fuente de ingresos es la oferta de servicios de educación superior tecnológica de tercer nivel, ofertando ocho carreras regulares presenciales y de validación de conocimientos; además de mantener su centro de idiomas para ofertar el aprendizaje del idioma inglés en jornadas híbridas, y nocturnas.

4.3.2 Misión

Nuestra misión como Tecnológico CENESTUR es “Formar profesionales integrales a nivel local, regional y nacional, innovadores, emprendedores y con un alto sentido de servicio, conformando un sistema que genere y transfiera conocimiento y tecnología desde el campo educativo y práctico del turismo y todos sus componentes hacia la comunidad, integrando valores, responsabilidad ética, social, cultural y ambiental.

4.3.3 Visión

Nuestra visión como Tecnológico CENESTUR es “Ser una Institución referente a nivel local, que lidera el campo de la educación tecnológica en el área de servicios, con proyección nacional, comprometida con la formación de profesionales de excelencia y competitivos, con alto sentido de igualdad, cohesión, inclusión, equidad social y territorial en la diversidad de la naturaleza, potenciando el rol de docentes y profesionales como actores claves en la construcción del buen vivir.

4.3.4 Objetivos

La propuesta de CENESTUR se establece en base a los siguientes objetivos específicos:

1. Desarrollar todo tipo de acción que tienda a integrar la investigación con la docencia y la comunidad
2. Generar procesos sistemáticos de desarrollo tecnológico con impacto positivo en el sector de servicios.

3. Desarrollar programas académicos con estándares internacionales de excelencia para la formación de tecnólogos profesionales con perfiles competitivos que se ajusten a las necesidades de la sociedad.

4. Articular nuestro accionar educativo con la sociedad, incentivando el sector micro y mediano empresarial, mediante la generación de proyectos propios de nuestros estudiantes.

5. Formar profesionales bilingües y trilingües, quienes puedan desempeñarse de manera competitiva en el mercado laboral.

4.3.5 Servicios Ofertados

- Venta de Servicios Educativos de Tercer Nivel.
- Aprendizaje de Lenguas Extranjeras.
- Capacitaciones acordes al turismo.

4.3.6 Resultados del análisis

Informe del Análisis del Registro, Manejo y Control de las Fuentes y Usos de efectivo, entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2020.

Ing. Braulio Costa. Mba

Representante Legal

Instituto Superior Tecnológico CENESTUR

Ibarra, 28 de enero del 2022

De nuestra consideración,

Hemos analizado la información, correspondiente para el análisis del registro manejo y control de las fuentes y usos de Efectivo, en el Instituto Superior Tecnológico CENESTUR del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020,

Se ha realizado la verificación con la documentación e información presentada por el departamento Contable, con el objetivo de determinar la problemática que presenta la

Institución en sus fuentes y usos de efectivo, en donde se ha ejecutado una revisión del registro de las transacciones contables y la aplicación de un cuestionario de control interno para determinar las deficiencias que mantiene la organización en este componente.

En nuestro análisis hemos encontrado 7 deficiencias, los cuales detallamos a continuación para su conocimiento, con sus respectivas recomendaciones para su mejora en la organización

Objetivos Específicos

Analizar el Sistema de Control Interno, para el registro de las Fuentes y Usos del efectivo.

Siendo una fuente de información primaria las respuestas obtenidas en el cuestionario de Control de Interno con el fin de identificar el nivel de riesgo, el mismo que con un 59,57% es considerado alto, el modelo COSO (I, II, III) es un estándar de referencia para la implementación de un sistema de control interno, la Institución no ha establecido políticas, manuales y procedimientos para el registro, manejo y control de las fuentes y usos de efectivo, provocando deficiencias en la gestión ejecutiva, control interno y presentación de estados financieros.

Conclusión: La implementación de políticas y procedimientos de control interno suficientes para el registro, manejo y control de las fuentes y usos de efectivo, es un factor clave para el desarrollo de las actividades de CENESTUR, la ausencia de estas genera un nivel de riesgo alto en la gestión de la institución.

Recomendación: Establecer políticas y procedimientos de control interno para el registro, manejo y control de las fuentes y usos de efectivo para disminuir el nivel de riesgo al que está expuesta la institución, mejorar su gestión y asegurar el desarrollo de sus actividades en el largo plazo, conservar todas las recomendaciones planteadas, para alcanzar un nivel de confianza del 71,11% y un nivel de riesgo 28.88%, los dos en un nivel moderado.

Identificar las fuentes y usos claves del efectivo.

El flujo de efectivo al final del año es de \$407,18, los flujos de actividades de operación e inversión son negativos y el de actividades de financiación es positivo, el Art. 28. de la LOES establece que las instituciones de educación superior podrán crear fuentes complementarias de ingresos para mejorar su capacidad académica, e inversión en las actividades propias de la educación, CENESTUR no ha generado las fuentes de efectivo suficientes en las actividades de operación que permitan obtener un saldo positivo, esto obliga a la institución a obtener efectivo mediante financiación, incrementando la deuda con terceros, para usarlo en actividades de inversión y operación.

Conclusión: Las principales actividades para el funcionamiento del Instituto, se reflejan en flujos negativos, generando problemas para el cumplimiento de las obligaciones de CENESTUR, siendo necesario recurrir a financiamiento a través de terceros o la inyección de dinero por parte de los accionistas.

Recomendación: Analizar la posibilidad de incrementar las fuentes de efectivo en las actividades de operación, tomando en cuenta las carreras que representan mayores ingresos para la institución. Implementar el uso de herramientas financieras y contables como el flujo de caja y presupuesto de ingresos y gastos, que le permitan conocer al instituto sus ingresos y fuentes de efectivo reales en un determinado periodo, de manera que puedan gestionarse alcanzando un equilibrio con los gastos.

Analizar las principales cuentas de ingresos y gastos

Dentro de los ingresos operacionales, Pensiones es la principal cuenta y representa un 90,01% sobre el total de ingresos, en este análisis se encontraron las siguientes deficiencias:

Listado de estudiantes incompleto

El Instituto no cuenta con un listado depurado que detalle el número de estudiantes por carrera y el número total de que tiene el Instituto, así como el nivel que está cursando, se maneja

un libro de Excel de manera general que no permite establecer una secuencia del nivel que está cursando en cada periodo académico y los pagos realizados por los estudiantes.

Conclusión: El listado de estudiantes que maneja el instituto no es una herramienta que permita conocer el historial académico de los estudiantes, dificultando el seguimiento individual.

Recomendación: Elaborar una base de datos de los estudiantes del Instituto, en la que conste información sobre su historial académico, además que está conste en el sistema contable de la Institución.

Deficiencia en la contabilización

Hasta mayo del 2020 existen 115 registros contabilizados en cuentas del libro mayor diferentes a los correspondientes del servicio facturado, mientras que en el registro de ingresos diferidos son 84, la prudencia es una característica cualitativa que implica cierto grado de precaución en la elaboración de los estados financieros, no se tuvo el suficiente cuidado de registrar los ingresos en la subcuenta correspondiente, ocasionando que en el estado de resultados se registren cuentas con valores que pertenecen a otras, provoca desconocimiento de los rendimientos reales de cada carrera, impidiendo la toma de decisiones basada en información veraz y oportuna.

Conclusión: La contabilización en cuentas diferentes a la carrera por la que se está brindando el servicio provoca una deficiencia en el estado de resultados, afectando la toma de decisiones con información real dentro de la organización.

Recomendación: Realizar el registro contable en la cuenta que corresponde a la carrera por la cual se está generando el ingreso.

Desagregación de cuentas por un mismo concepto

Se identificó la existencia de cuentas con diferente denominación que registran los ingresos por el mismo concepto, el principio de la materialidad hace referencia a la agrupación

de las cuentas de manera que estas tengan importancia relativa, se ha desagregado de manera inapropiada provocando la dispersión de la información y la existencia de varias cuentas puede generar inconvenientes al momento del registro.

Conclusión: La desagregación inapropiada de las partidas, para el registro contable por conceptos iguales, evidencia la escasez de control y políticas contables que permitan expresar los rubros de manera agrupada.

Recomendación: Agrupar las cuentas que registran ingresos por conceptos iguales de una sola cuenta, de manera que se facilite el registro y la información tenga una presentación ordenada y relevante.

Deficiencia en la gestión de cobranzas

No se recauda el total de pensiones esperadas en cada periodo, en la modalidad de recaudación aplicada hasta mayo del 2020 hay un saldo pendiente de cobro por el valor de \$13.478,58, mientras que en los pagos establecidos mediante cuotas el saldo es de \$6.971,84, el proceso de cobranzas indica que la fecha de pago es hasta el 5 de cada mes, este no se cumple generando problemas de liquidez en la institución y el incremento de las cuentas por cobrar.

Conclusión: La principal fuente de ingresos de CENESTUR está dada por las pensiones o colegiaturas que cancelan los estudiantes, la gestión de cobranzas es un factor importante para la salud financiera de la institución.

Recomendación: Implementar un proceso de gestión de cobranzas eficiente, que permita reducir la generación de valores pendientes de cobro por concepto de pensiones o colegiaturas. Aplicar procesos de recaudación de cartera pendiente y recuperar las cuentas por cobrar.

Inconsistencias en el registro de Sueldos Profesor

Se detectó una diferencia entre los valores del rol de pago y la contabilización, en los meses de abril, agosto y septiembre se contabilizaron en exceso valores por \$1,25, \$149,32 y \$36,00 respectivamente.

Conclusión: Los roles de pago en los meses de abril, agosto y septiembre no se contabilizaron correctamente.

Recomendación: Contabilizar los rubros observando a qué tipo de cuenta corresponde el concepto que se registra.

Doble registro en gastos Horas Clase

Existe doble registro por concepto de servicios profesionales que facturan los docentes por el valor de \$4.600,50, debido a que se ha contabilizado los valores de la facturación y la orden de pago.

Conclusión: Se registraron órdenes de pago en los gastos, no se tuvo el cuidado suficiente al momento de registrar estos conceptos en las cuentas por pagar, generando que se incremente el gasto por la duplicación de registros.

Recomendación: Contabilizar los rubros observando a qué tipo de cuenta corresponde el concepto que se registra.

Atentamente

Esteban Fabricio Jácome Chalá

Soraya Estefanía Mites Machado

CONCLUSIONES GENERALES

- Las actividades de operación no generan los flujos de efectivo suficientes para tener un saldo positivo. Los socios se han convertido en la principal fuente de financiamiento, inyectando recursos para financiar las actividades de inversión y el cumplimiento de sus obligaciones.
- CENESTUR es una Institución de Educación Superior cuyas fuentes de ingresos son principalmente los cobros por concepto de matrículas y pensiones, un sistema de control interno robusto es indispensable para una gestión eficiente.
- Al no contar con políticas y procedimientos de control para las fuentes y usos de efectivo, está expuesto a un alto riesgo en su gestión, esto puede generar problemas de liquidez, afectando a sus operaciones. Las políticas aplicadas a partir de junio del 2020 le han permitido incrementar sus ingresos, y generar un rendimiento, sin embargo, este ha sido utilizado para cubrir parte del endeudamiento de años anteriores, impidiendo la inversión de los excedentes en infraestructura y tecnología.
- Cobranzas es un proceso fundamental para la gestión financiera del Instituto, el reconocimiento de ingresos diferidos supone que estos se van a devengar en el tiempo, sin embargo, los ingresos reales no serán exactos si el proceso de cobranzas no es eficiente.
- La aplicación de políticas contables permite la presentación de los Estados Financieros con información razonable sobre la situación financiera de las entidades, esta presentación razonable requiere la presentación fidedigna de los efectos de las transacciones. La inobservancia de estas políticas y controles genera deficiencias en el registro de la contabilidad.

RECOMENDACIONES GENERALES

- Implementar un código de ética con asesoramiento legal, que permita establecer valores y responsabilidades dentro de la organización.
- Elaborar un manual de funciones para los colaboradores de CENESTUR, para determinar las responsabilidades de cada uno de los colaboradores de acuerdo con su departamento o área de trabajo, esto mejorará los mecanismos de control y supervisión.
- Incrementar la divulgación y promoción de las carreras que generan más rendimientos al Instituto y reconsiderar si se mantienen aquellas que no representan ingresos significativos, con nuevos mecanismos para atraer nuevos estudiantes y generar ingresos que permitan la inversión dentro de la Institución en componentes de infraestructura, tecnología e investigación, para poder mantener su acreditación y mantener la calidad institucional Aplicar herramientas financieras como el flujo de caja y presupuesto de ingresos y gastos, que permitan conocer cuáles serán los ingresos en un periodo determinado y si estos son suficientes para cubrir los gastos.
- Construir una base de datos digital para el departamento de cobranzas donde se registre de manera individual el historial de pagos que realizan los estudiantes a lo largo de su carrera.
- Verificar que los sustentos contables que se registran en las cuentas de gasto pertenezcan únicamente a CENESTUR, mismos que deben estar debidamente firmados y archivados, así como también el pago de honorarios profesionales, pago de sueldos a docentes y administrativos.
- Implementar un manual de políticas contables que permita establecer los registros de manera correcta, asegurando la presentación de información financiera razonable y oportuna.

Conservar las recomendaciones planteadas, para obtener un nivel de confianza del 71,11% y un nivel de riesgo 28.88%, los dos en un nivel moderado.

5 Bibliografía

- Angulo, U. (2018). *Contabilidad para la Toma de Decisiones: correlacionado con NIIF*. Bogotá: Ediciones de la U. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/utnorte/70332>
- Baena, G. (2017). *Metodología de la investigación* (3 ed.). Grupo Editorial Patria. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/utnorte/40513>
- Caiza, É., Valencia, É., & Bedoya, M. (2020). Decisiones de inversión y rentabilidad bajo la valoración financiera en las empresas industriales grandes de la provincia de Cotopaxi, Ecuador. *Revista Universidad & Empresa*, 1-29.
- CENESTUR. (2019). ESTADO DE RESULTADOS.
- CENESTUR. (2020). ESTADO DE RESULTADOS.
- Cevallos, A., & Arellano, M. (2020). *CONTABILIDAD DE COSTOS: Órdenes de producción*. Editorial Universidad Técnica del Norte UTN. Obtenido de <https://issuu.com/utnuniversity/docs/e-book-contabilidad-de-costos>
- Chacón, P., & Galia, B. (2016). Costeo por operaciones: Aplicación para la determinación de precios justos en la industria del plástico. *ACTUALIDAD CONTABLE FACES*, 9(32).
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). (2015). *Norma Internacional de Información Financiera Para Pequeñas y Medianas Entidades*. IFRS Foundation.
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (2016). *NIC 7. Estado de Flujos de Efectivo*.
- CONSTITUCIÓN DE LA REPÚBLICA DEL ECUADOR. (2008).
- Deas, J., & Bravo, L. (2020). El financiamiento a la educación superior en el contexto de las políticas públicas en Ecuador. *Cofín Habana*.

EL ÓRGANO COLEGIADO SUPERIOR DEL INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO CENESTUR. (2020). ESTATUTO DEL INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO CENESTUR.

Escobar, G. (2014). Flujos de efectivo y entorno económico en las empresas de servicios de Risaralda, 2002-2011. *Revista Finanzas y Política Económica*, 141-158.

Espinosa, N. (2020). *Contabilidad Básica: conceptos y técnica*. Universidad Alberto Hurtado. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/utnorte/171879>

Fernandez, J. A. (2018). Administración Financiera. En J. A. Fernandez, *Administración Financiera* (pág. 9). BOGOTA: USTA.

Guajardo, G. (2018). *Contabilidad Financiera sexta edición*. México: MC GRAW.

Guamán, C., Bonilla, S., & Moreno, V. (2020). Incidencia del flujo de efectivo en las decisiones empresariales de las estaciones de servicio. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINOMIA*, 5(4).

IASB. (2010). Marco Conceptual para la Información Financiera.

LEY ORGANICA DE EDUCACIÓN SUPERIOR . (2018). Ecuador.

Lomas, R. (2021). GUÍA DIDÁCTICA DE AUDITORÍA FINANCIERA II.

López, M. (2019). EL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO COMO HERRAMIENTA FUNDAMENTAL PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LA EMPRESA TRANSTAC SERVICIOS GENERALES SRL DEL DISTRITO DE CAJAMARCA 2018.

Mancera, F. (2019). *Dirección Financiera*.

Mantilla, S. (2013). *Auditoría del control interno* (3 ed.). Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/utnorte/114316>

- Mazón, L., Villao, D., Núñez, W., & Serrano, m. (2017). Análisis de punto de equilibrio en la toma de decisiones de un negocio: caso Grand Bazar Riobamba - Ecuador. *Revista Estrategias del Desarrollo Empresarial*, 14-24.
- Mendoza, C. (2017). *Presupuestos para empresas de manufactura*. Barranquilla: Universidad del Norte. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/utnorte/116614>
- Mendoza, M. (2020). *Contabilidad Intermedia: alumno*. México D.F: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Monroy, M. d., & Nava, N. (2018). *Metodología de la Investigación*. Grupo Editorial Éxodo. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/utnorte/172512>
- Montaño, S., López, D., & Socarras, C. (2020). Estudio de la gestión financiera en las instituciones educativas públicas de Primaria y Secundaria. *ESPACIOS*, 41(13).
- Ontiveros, J. (17 de 08 de 2015). *EL ECONOMISTA*. Obtenido de EL ECONOMISTA: <https://www.economista.com.mx/opinion/La-importancia-del-flujo-de-efectivo-20150817-0012.html>
- Ortega, R. (2017). *Fundamentos de Dirección Financiera*. Madrid: ESIC EDITORIAL.
- Pereira, C. (2019). *Control interno en las empresas*. Instituto Mexicano de Contadores Públicos. doi:<https://elibro.net/es/ereader/utnorte/124953>
- Sánchez Chinchilla, W. A. (2017). *Control, SCI & Auditoría*. Bogotá: Ediciones de la U.
- Trejo, K. (2021). *Fundamentos de metodología para la realización de trabajos de investigación*. Editorial Parmenia, Universidad La Salle México. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/utnorte/183470?page=25>
- Vega, M. J. (2014). Diseño de un Modelo Estratégico de Administración del Flujo de Efectivo en la Empresa Ecucarga Cía. Ltda. Para Optimizar la Toma de Decisiones Financieras.

Yépez, D., & Restrepo, D. (2016). Determinantes del nivel de efectivo de las compañías colombianas. *Lecturas de Economía*.

Zurita, T., Pucutay, J., Córdova, J., & León, L. (2019). Estrategias financieras para incrementar la rentabilidad. Caso: Empresa Indema Perú S.A.C. *INNOVA Research Journal*, 30-41.

Anexos.

Normativa Legal

Constitución de la República del Ecuador

https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/02/Constitucion-de-la-Republica-del-Ecuador_act_ene-2021.pdf

Ley Orgánica de Educación Superior

https://www.ces.gob.ec/lotaip/Anexos%20Generales/a2_Reformas/loes.pdf

Reglamento de Aranceles

http://gaceta.ces.gob.ec/inicio.html?id_documento=195121

Entrevista

Realizada el 15 de diciembre del 2021 a los administradores del Instituto Superior Tecnológico CENESTUR.

https://drive.google.com/file/d/1WAXp0_vFEdxVA3ULnGrmrORqbjUNxUZu/view?usp=sharing

Fotografías



Ilustración 1 Reunión con el Representante Legal de CENESTUR para la presentación de la propuesta de ejecución del estudio de caso



Ilustración 2 Fachada del edificio sede de CENESTUR

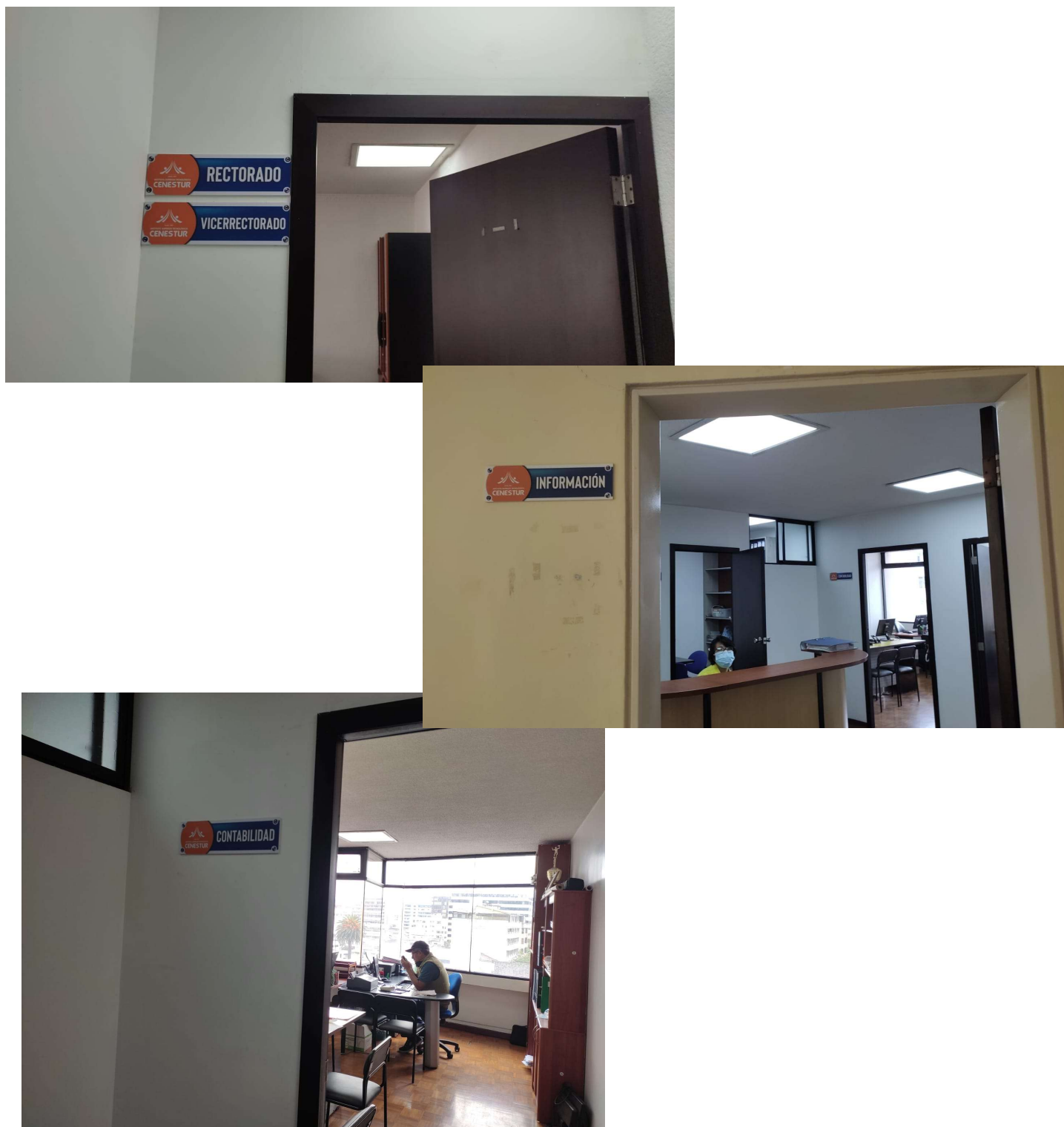


Ilustración 3 Áreas administrativas CENESTUR



Ilustración 4 CENESTUR archivo de documentos

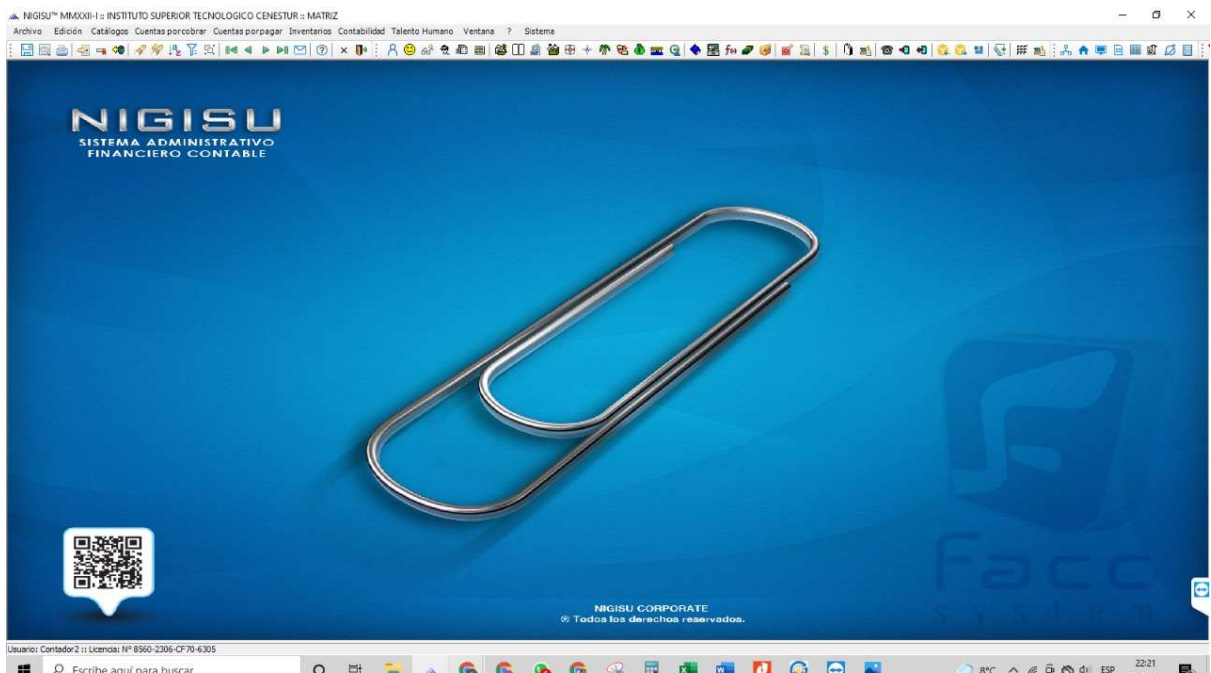


Ilustración 5 Sistema Contable que utiliza CENESTUR

Varios comprobantes y documentos que se utilizan y producen en el departamento de contabilidad

INSTITUTO SUPERIOR TECNOLOGICO CENESTUR				Diario de Compras DIC20120009 Acceso: 148587	
FECHA : QUITO, 8 de diciembre de 2020 REFERENCIA : FAC 51 VERA GRACIA ESTEBAN JAVIER CONCEPTO : FAC 51 VERA GRACIA ESTEBAN JAVIER 14HORAS CLASE DE EXPRESION ORAL Y ESCRITA 7 98 14 HORAS CLASE DE TECNICAS DE HOSPEDAJE SOSTENIBLE 7 98 2 HORAS TUTORIAS VALIDACION 6 12 4 HORAS CONTENIDOS ONLINE 7 28					
CODIGO	DETALLE	Area CC2	Actividad	DEBE	HABER
5.2.02.01	HORAS CLASE FAC-S1 ROL 346 VERA GRACIA ESTEBAN JAVIER 14HORAS CLASE DE EXPRESION ORAL Y ESCRITA 798 14HORAS CLASE DE TECNICAS DE HOSPEDAJE SOSTENIBLE 798 2HORAS TUTORIAS VALIDACION612 4HORAS CONTENIDOS ONLINE728 TOTAL236			236,00	
2.01.01.01	LOCALES FAC-S1 ROL 346 VERA GRACIA ESTEBAN JAVIER 14HORAS CLASE DE EXPRESION ORAL Y ESCRITA 798 14HORAS CLASE DE TECNICAS DE HOSPEDAJE SOSTENIBLE 798 2HORAS TUTORIAS VALIDACION612 4HORAS CONTENIDOS ONLINE728 TOTAL236				217,12
2.01.02.10	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA FAC-S1 ROL 346 VERA GRACIA ESTEBAN JAVIER 14HORAS CLASE DE EXPRESION ORAL Y ESCRITA 798 14HORAS CLASE DE TECNICAS DE HOSPEDAJE SOSTENIBLE 798 2HORAS TUTORIAS VALIDACION612 4HORAS CONTENIDOS ONLINE728 TOTAL236				18,88

Datos Proveedor		VERA GRACIA ESTEBAN JAVIER		R.U.C	: 1712629607001	Telf:	0984015090
Autorización	Valido Hasta	Dirección		: Los Cedros S/n Y Av. Real Audiencia			
1126720814	2/7/2021	Moneda		: DOLARES AMERICANOS			
Datos Documento							
Serie N°	Factura N°	Fecha Factura	Plazo dias	Vence en	Fecha Registro	Con cargo a	
001-001	000000051	8/12/2020	0	8/12/2020	8/12/2020	(NINGUNO)	
Tipo Comprobante [F2]		Tipo de Compra:		Valores Gravados			
01 Factura		GASTOS SERVICIOS		Subtotal 0,00 236,00			
Sustento Tributario [F2]		Transaccion con derecho a		Descuento 0,00 0,00			
GASTO - CON CREDITO TRIBUTARIO		Devolucion de I.V.A.		Subtotal ,00 236,00			
Destino Compra [F2]		REMUNERACIONES A OTROS TRABAJADORES AUTÓNOMOS		Retenciones			
Concepto de Retención		304 Servicios predomina el intelecto no relacionados con el título profesional		Subtotal 236,00 (-) Ret. Fuente I.V.A.			
Descripción de la compra		14 HORAS CLASE DE EXPRESION ORAL Y ESCRITA 7 98		(+/-) I.V.A. 0,00 ,00			
14 HORAS CLASE DE TECNICAS DE HOSPEDAJE SOSTENIBLE 7 98		2 HORAS TUTORIAS VALIDACION 6 12		(+/-) Flete 0,00 ,00			
4 HORAS CONTENIDOS ONLINE 7 28		TOTAL 236		(+/-) Interes 0,00 ,00			
				(+/-) Otros 0,00 ,00			
				Total 236,00 [Total - Retenciones]			
				I.V.A. Bienes 0,00 217,12			
				I.V.A. Servicios 0,00			





 INSTITUTO SUPERIOR TECNOLOGICO CENESTUR Guía • Turismo • Hotelería • Gastronomía		RUC No 1792066034001 FACTURA No 001 - 001 - 000001710 NÚMERO AUTORIZACIÓN 1706202001179206603400120010010000017100013908911 FECHA AUTORIZACIÓN :19/6/2020 12:36:01 AMBIENTE PRODUCCION EMISION NORMAL CLAVE DE ACCESO  1706202001179206603400120010010000017100013908911
INFORMACIÓN CONTRIBUYENTE		
RAZÓN SOCIAL: INSTITUTO SUPERIOR TECNOLOGICO CENESTUR		
RAZÓN COMERCIAL:		
DIRECCIÓN MATRIZ AV. 10 DE AGOSTO N21-123 Y SAN GREGORIO, EDIFICIO EPSILON OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD SI		
Agente de retención Resolución 1		
INFORMACIÓN CLIENTE		
Lugar y Fecha : QUITO, 17 de junio de 2020		
Cliente : Lovato Silvia		Cédula RUC: 1750102228
Dirección : Quitumbe		Teléfono :
E-mail : silvia21-lovato@hotmail.com		
Observación :		
DETALLE DE FACTURA		
	DESCRIPCIÓN	PRECIO T
	CUOTA SEMESTRE HOTELERIA/ JUNIO/ Lovato Silvia	175,00

INSTITUTO SUPERIOR TECNOLOGICO CENESTUR				Diario de Ventas DIV20060041 Acceso: 143795	
FECHA : QUITO, 17 de junio de 2020 REFERENCIA : FVE-1710 LOVATO SILVIA CONCEPTO : FVE-1710 LOVATO SILVIA					
CODIGO	DETALLE	Area CC2	Actividad	DEBE	HABER
4.1.03.27	PENSIÓN HOTELERIA FVE-1710 LOVATO SILVIA CUOTA SEMESTRE HOTELERIA/ JUNIO/ Lovato Silvia			175,00	
1.01.02.03	CTA-DOC X C CLIENTES NO RELAC LOCAL FVE-1710 LOVATO SILVIA			175,00	
TOTAL				175,00	175,00

Document Information

Analyzed document	JÁCOME ESTEBAN - MITES ESTEFANÍA.pdf (D127605679)
Submitted	2022-02-11T01:35:00.0000000
Submitted by	
Submitter email	efjacomec@utn.edu.ec
Similarity	1%
Analysis address	pdbaez.utn@analysis.orkund.com

Sources included in the report

SA	TESIS ORODIESEL CIA. LTDA. MANUAL DE FUNCIONAMIENTO INVENTARIOS.pdf Document TESIS ORODIESEL CIA. LTDA. MANUAL DE FUNCIONAMIENTO INVENTARIOS.pdf (D11823293)		1
SA	Tesis Efectivo y Equivalentes de Efectivo MyO.doc Document Tesis Efectivo y Equivalentes de Efectivo MyO.doc (D38878440)		2
SA	TESIS TRNSPORTE DE CARGA PESADA CORREGIDA.docx Document TESIS TRNSPORTE DE CARGA PESADA CORREGIDA.docx (D15205595)		1
W	URL: https://1library.co/article/aportes-institucionales-contribuci%C3%B3n-de-la-investigaci%C3%B3n.zlg4438r Fetched: 2022-02-11T01:34:50.2130000		1

Papel de trabajo para la elaboración del Estado de Flujos de Efectivo método directo
ESTADO DE FLUJOS DE CAJA
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
EN USD DOLARES

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN MÉTODO DIRECTO		
Recibido de clientes:		
Ventas	\$893.887,44	VENTAS DEL AÑO
(+/-) Cambios en cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar	-\$517.060,42	VARIACION LO QUE TENGO POR COBRAR
(+/-) Cambios en anticipos de clientes	\$0,00	
Total recibido de clientes:	\$376.827,02	RECIBIDO EN CLIENTES
Pagado a empleados y proveedores:		
Costo de ventas	\$0,00	
Gastos de Administración y ventas	-\$857.111,74	TODOS LOS GASTOS MENOS LOS AJUSTES
(+/-) Cambios en inventarios	\$0,00	
(+/-) Cambios en otras cuentas por pagar	\$0,00	
(+/-) Cambios en pagos anticipados	-\$17.092,00	PAGO ANTICIPAGOS (ARRIENDOS PREPAGADOS)
(+/-) Cambios en cuentas por pagar comerciales	\$464.123,04	VARIACIONES DE CXP COMERCIALES HSTA OTROS LP
(+/-) Cambios en Obligaciones por beneficios definido	\$0,00	
Total pagado a empleados y proveedores	-\$410.080,70	
Intereses pagados:		
Gasto financiero	\$0,00	
(+/-) Cambios en intereses por pagar	\$0,00	
Total interes pagado	\$0,00	
Intereses ganados:		
Interes ganado	\$0,00	
(+/-) Cambios en intereses por cobrar	-\$137,40	ANTICIPO PROOVEEDORES
Total interes ganado	-\$137,40	
Impuesto a la renta:		
(+/-) Cambios en impuesto a la renta pasivo	\$0,00	
Total impuesto a la renta	\$0,00	
TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-\$33.391,08	

MÉTODO DIRECTO
 INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO CENESTUR
 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
 (Expresado en U.S. Dólares)

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

Recibido de clientes	376.827,02
Pagado a proveedores y empleados	(410.080,70)
Anticipo Proveedores	(137,40)
Intereses pagados	
Variaciones por Impuestos Corrientes	-

Efectivo neto proveniente de actividades operativas (33.391,08)

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:

Compra de propiedades planta y equipo	(2.000,00)
Producto de la venta de propiedades planta y equipo	-
Compra de intangibles	(50.263,83)
Producto de la venta de intangibles	-
Documentos por cobrar largo plazo	-
Compra de inversiones permanentes	-
Compra de instrumentos financieros medidos al costo	-
Producto de la venta de instrumentos financieros	-

Efectivo neto usado en actividades de inversión (52.263,83)

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:

Obligaciones bancarias	-
Obligaciones bancarias a largo plazo	-
Aportes en efectivo de los accionistas	126.825,44
Dividendos pagados	-

Efectivo neto usado en actividades de financiamiento 126.825,44

Aumento neto en efectivo y sus equivalentes 41.170,53

Efectivo y sus equivalentes de efectivo al inicio de año (40.763,35)

Efectivo y sus equivalentes al final del año 407,18

7.048,72

MÉTODO INDIRECTO

INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO CENESTUR
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
(Expresado en U.S. Dólares)

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

Utilidad (pérdida) neta

Ajustes por:

Depreciación de propiedades, planta y equipo

Provisión para cuentas incobrables

Provisión para jubilación patronal

Amortizaciones

(Ganancia) pérdida en venta de activos fijos

(Ganancia) pérdida en venta de intangibles

(Ganancia) pérdida en venta de instrumentos financieros

Participación trabajadores

Impuesto a la renta

Efectivo proveniente de actividades operativas antes de cambios
en el capital de trabajo:

(Aumento) disminución en cuentas por cobrar

(Aumento) disminución en otras cuentas por cobrar

(Aumento) disminución en intereses por cobrar

(Aumento) disminución en inventarios

(Aumento) disminución en pagos anticipados

Aumento (disminución) en cuentas por pagar

Aumento (disminución) en intereses por pagar

Aumento (disminución) en anticipos de clientes

Aumento (disminución) en obligaciones por beneficios definidos

Aumento (disminución) obligaciones por impuestos corrientes

Efectivo neto proveniente de actividades operativas

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:

Compra de propiedades planta y equipo

Producto de la venta de propiedades planta y equipo

Compra de intangibles

Producto de la venta de intangibles

Documentos por cobrar largo plazo

Compra de inversiones permanentes

Compra de instrumentos financieros medidos al costo

Producto de la venta de instrumentos financieros

Efectivo neto usado en actividades de inversión

FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:

Obligaciones bancarias

Obligaciones bancarias a largo plazo

Aportes en efectivo de los accionistas

Dividendos pagados

Efectivo neto usado en actividades de financiamiento

Aumento neto en efectivo y sus equivalentes

Efectivo y sus equivalentes de efectivo al inicio de año

Efectivo y sus equivalentes al final del año

	4,559,14	
	5,115,07	
	20,052,77	
	(511,572,63)	
	(5,487,79)	
	(137,40)	
	(17,092,00)	
	10,533,62	
	453,589,42	
		(33,391,08)
	(2,000,00)	
	(50,263,83)	
		(52,263,83)
	126,825,44	
		126,825,44
		41,170,53
		(40,763,35)
		407,18

ANALISIS BANCOS

SALDO INICIAL -40763
 ERROR EN SISTEMA CONTABLE -171

	REVERSO DE CHEQUE 50000 1431											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Recaudaciones Actividades Operacionales	\$ 20.865,85	\$ 25.601,49	\$ 13.431,82	\$ 11.887,59	\$ 12.768,12	\$ 9.616,28	\$ 15.726,39	\$ 13.014,39	\$ 21.633,55	\$ 17.361,80	\$ 18.245,59	\$ 20.662,03
Recaudaciones sin factura						\$ 200,00	\$ 1.238,50	\$ 152,50	\$ 31,00	\$ 752,00		
Préstamos Obtenidos						\$ 14.989,00						
Total Entradas de dinero	\$ 20.865,85	\$ 25.601,49	\$ 13.431,82	\$ 11.887,59	\$ 12.768,12	\$ 9.616,28	\$ 30.915,39	\$ 13.014,39	\$ 22.872,05	\$ 17.514,30	\$ 18.276,59	\$ 21.414,03
Egresos por Financiamiento	\$ 2.400,00	\$ 6.048,58	\$ 5.222,46						\$ 4.009,00	\$ 3.680,00	\$ 1.480,00	\$ 5.425,85
Egresos Operacionales	\$ 16.922,38	\$ 15.571,16	\$ 22.236,04	\$ 8.996,20	\$ 11.637,62	\$ 12.876,47	\$ 27.945,05	\$ 13.534,27	\$ 14.205,57	\$ 19.050,15	\$ 18.030,10	\$ 17.565,42
Total Egresos	\$ 19.322,38	\$ 21.619,74	\$ 27.458,50	\$ 8.996,20	\$ 11.637,62	\$ 12.876,47	\$ 27.945,05	\$ 13.534,27	\$ 18.214,57	\$ 22.730,15	\$ 19.510,10	\$ 22.991,27
FLUJOS MENSUALES	\$ 1.543,47	\$ 3.981,75	\$ -14.026,68	\$ 2.891,39	\$ 1.130,50	\$ -3.260,19	\$ 2.970,34	\$ -519,88	\$ 4.657,48	\$ -5.215,85	\$ -1.233,51	\$ -1.577,24
SALDO MAYOR	\$ -39.390,88	\$ -35.409,13	\$ -49.435,81	\$ -46.544,42	\$ -45.413,92	\$ -48.674,11	\$ -45.703,77	\$ 3.776,35	\$ 8.433,83	\$ 3.217,98	\$ 1.984,47	\$ 407,23

CARRERA	Número de estudiantes durante el periodo de análisis
GUÍA NACIONAL DE TURISMO	40
GASTRONOMÍA	54
HOTELERÍA	20
OPERACIONES TURÍSTICAS	6
AUDITORÍA	35
CONTABILIDAD	44
VALIDACIÓN GUÍA NACIONAL DE TURISMO	9
VALIDACIÓN GASTRONOMÍA	16
VALIDACIÓN HOTELERÍA	8
CURSO AMADEUS	12
CURSO COCTELERÍA	1
TOTAL	245

CARRERA/CURSO	CUENTA	DETALLE
CURSO AMADEUS	410301	CUOTA DEL CURSO DE AMADEUS
CURSO COCTELERÍA	410307	CUOTA DEL CURSO DE COCTELERÍA
GUÍA NACIONAL DE TURISMO	410323	CUOTA DEL CURSO GUIA NACIONAL DE TURISMO
	410341	CUOTA GUÍA NACIONAL DE TURISMO
	410326	PENSION GUÍA NACIONAL DE TURISMO
	410335	COLEGIATURA GUÍA NACIONAL DE TURISMO
HOTELERÍA	410343	CUOTA HOTELERÍA
	410327	PENSION HOTELERÍA
GASTRONOMÍA	410325	PENSIÓN GASTRONOMÍA
	410334	COLEGIATURA GASTRONOMÍA
	410340	CUOTA GASTRONOMÍA
CONTABILIDAD	410337	COLEGIATURA CONTABILIDAD
AUDITORÍA	410338	COLEGIATURA AUDITORÍA
OPERACIONES TURÍSTICAS	410342	CUOTA OPERACIONES TURÍSTICAS
	410345	COLEGIATURA OPERACIONES TURÍSTICAS
VALIDACIÓN GASTRONOMÍA	410328	COLEGIATURA VALIDACIÓN GASTRONOMÍA
	410329	CUOTA VALIDADACIÓN GASTRONOMÍA
VALIDACIÓN GUÍA NACIONAL DE TURISMO	410330	CUOTA VALIDACIÓN GNT
	410332	COLEGIATURA VALIDACIÓN GNT
VALIDACIÓN HOTELERÍA	410331	CUOTA VALIDACIÓN HOTELERÍA
	410333	COLEGIATURA VALIDACION HOTELERIA
INGLÉS PRESENCIAL	410339	INGLES PRESENCIAL
INGLÉS ONLINE	410344	INGLES ONLINE

PERIODO OCT 2020 - MAR 2021

PERIODO ABR 2020 - SEP 2020

VALOR A PAGAR	TOTAL CANCELADO	SALDO	NIVEL	VALOR FACTURADO	BECA	DESCUENTO	V. A PAGAR CUOTAS + SALDO ANTERIOR	TOTAL CANCELADO	SALDO
\$1.200,00	\$960,00	\$240,00	3	\$3.600,00	25%	\$900,00	\$690,00	\$343,00	\$347,00
\$1.036,00	\$1.036,00	\$0,00	2	\$3.600,00	25%	\$900,00	\$450,00	\$450,00	\$0,00
\$0,00	\$0,00	\$0,00	3	\$3.600,00	25%	\$900,00	\$361,14	\$361,14	\$0,00
\$1.200,00	\$1.440,00	-\$240,00	4	\$2.400,00	25%	\$600,00	\$210,00	\$450,00	-\$240,00
\$1.195,00	\$1.200,00	-\$5,00	3	\$1.200,00	0%	\$0,00	\$595,00	\$600,00	-\$5,00
\$1.400,00	\$1.200,00	\$200,00	3	\$3.600,00	25%	\$900,00	\$650,00	\$450,00	\$200,00
\$1.200,00	\$1.200,00	\$0,00	4	\$2.400,00	25%	\$600,00	\$450,00	\$450,00	\$0,00
\$1.134,00	\$1.134,00	\$0,00	3	\$3.600,00	25%	\$900,00	\$450,00	\$450,00	\$0,00
\$900,00	\$1.200,00	-\$300,00	3	\$3.600,00	25%	\$900,00	\$150,00	\$450,00	-\$300,00
\$1.795,00	\$435,00	\$1.360,00	3	\$1.200,00	0%	\$0,00	\$1.960,00	\$600,00	\$1.360,00
\$950,00	\$950,00	\$0,00	3	\$3.600,00	25%	\$900,00	\$450,00	\$450,00	\$0,00
\$1.200,00	\$1.200,00	\$0,00	3	\$1.200,00	0%	\$0,00	\$600,00	\$600,00	\$0,00
\$1.200,00	\$1.200,00	\$0,00	3	\$1.200,00	0%	\$0,00	\$600,00	\$600,00	\$0,00
\$1.200,00	\$1.200,00	\$0,00	3	\$1.200,00	0%	\$0,00	\$600,00	\$600,00	\$0,00
\$600,00	\$0,00	\$600,00	3	\$0,00	0%	\$0,00	\$600,00	\$0,00	\$600,00
\$600,00	\$0,00	\$600,00	3	\$0,00	0%	\$0,00	\$600,00	\$0,00	\$600,00
\$0,00	\$0,00	\$0,00	0	\$0,00	0%	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
-\$60,00	\$0,00	-\$60,00	3	\$0,00	0%	\$0,00	-\$60,00	\$0,00	-\$60,00
\$600,00	\$0,00	\$600,00	3	\$0,00	0%	\$0,00	\$600,00	\$0,00	\$600,00
\$0,00	\$0,00	\$0,00	1	\$0,00	0%	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
\$0,00	\$100,00	-\$100,00	1	\$6.000,00	25%	\$1.500,00	\$200,00	\$300,00	-\$100,00
\$0,00	\$0,00	\$0,00	1	\$6.000,00	40%	\$2.400,00	\$360,00	\$360,00	\$0,00
\$0,00	\$0,00	\$0,00	1	\$6.000,00	25%	\$1.500,00	\$450,00	\$450,00	\$0,00
\$0,00	\$100,00	-\$100,00	1	\$6.000,00	25%	\$1.500,00	\$200,00	\$300,00	-\$100,00
\$0,00	\$133,75	-\$133,75	1	\$6.000,00	25%	\$1.500,00	\$267,50	\$401,25	-\$133,75
\$0,00	\$200,00	-\$200,00	1	\$6.000,00	25%	\$1.500,00	\$100,00	\$300,00	-\$200,00
\$0,00	\$150,00	-\$150,00	1	\$1.200,00	25%	\$300,00	\$300,00	\$450,00	-\$150,00
\$0,00	\$960,00	-\$960,00	1	\$1.200,00	20%	\$240,00	-\$495,00	\$465,00	-\$960,00
\$0,00	\$0,00	\$0,00	1	\$6.000,00	25%	\$1.500,00	\$450,00	\$450,00	\$0,00
\$0,00	\$0,00	\$0,00	1	\$6.000,00	50%	\$3.000,00	\$300,00	\$300,00	\$0,00
\$0,00	\$150,00	-\$150,00	1	\$1.200,00	25%	\$300,00	\$300,00	\$450,00	-\$150,00
\$0,00	\$450,00	-\$450,00	1	\$6.000,00	0%	\$0,00	\$0,00	\$450,00	-\$450,00
\$0,00	\$0,00	\$0,00	1	\$6.000,00	50%	\$3.000,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
\$0,00	\$0,00	\$0,00	1	\$6.000,00	40%	\$2.400,00	\$240,00	\$240,00	\$0,00
\$0,00	\$0,00	\$0,00	1	\$6.000,00	50%	\$3.000,00	\$100,00	\$100,00	\$0,00

Papel de trabajo pago de pensiones carrera de Guía Nacional de Turismo

PERIODO OCT 2019 - MAR 2020

ESTUDIANTE	NIVEL	COSTO DEL SEMESTRE	TOTAL CANCELADO	SALDO	NIVEL	COSTO DEL SEMESTRE	DESC
GNT 1	1	\$1.200,00	\$1.200,00	\$0,00	2	\$1.200,00	\$0,00
GNT 2	0	\$0,00	\$0,00	\$0,00	1	\$1.036,00	\$0,00
GNT 3	1	\$1.200,00	\$2.400,00	-\$1.200,00	2	\$1.200,00	\$0,00
GNT 4	2	\$1.200,00	\$1.200,00	\$0,00	3	\$1.200,00	\$0,00
GNT 5	1	\$1.200,00	\$1.205,00	-\$5,00	2	\$1.200,00	\$0,00
GNT 6	1	\$1.200,00	\$1.000,00	\$200,00	2	\$1.200,00	\$0,00
GNT 7	2	\$1.200,00	\$1.200,00	\$0,00	3	\$1.200,00	\$0,00
GNT 8	1	\$1.200,00	\$1.200,00	\$0,00	2	\$1.200,00	\$66,00
GNT 9	1	\$1.200,00	\$1.200,00	\$0,00	2	\$1.050,00	\$150,00
GNT 10	1	\$1.200,00	\$605,00	\$595,00	2	\$1.200,00	\$0,00
GNT 11	1	\$1.200,00	\$1.400,00	-\$200,00	2	\$1.150,00	\$0,00
GNT 12	1	\$1.200,00	\$1.200,00	\$0,00	2	\$1.200,00	\$0,00
GNT 13	1	\$1.200,00	\$1.200,00	\$0,00	2	\$1.200,00	\$0,00
GNT 14	1	\$1.200,00	\$1.200,00	\$0,00	2	\$1.200,00	\$0,00
GNT 15	1	\$1.200,00	\$600,00	\$600,00	2	\$0,00	\$0,00
GNT 16	1	\$1.200,00	\$600,00	\$600,00	2	\$0,00	\$0,00
GNT 17	6	\$350,00	\$350,00	\$0,00	0	\$0,00	\$0,00
GNT 18	1	\$1.200,00	\$1.260,00	-\$60,00	2	\$0,00	\$0,00
GNT 19	1	\$1.200,00	\$600,00	\$600,00	2	\$0,00	\$0,00
GNT 20	6	\$200,00	\$200,00	\$0,00	0	\$0,00	\$0,00
GNT 21	0	\$0,00	\$0,00	\$0,00	0	\$0,00	\$0,00
GNT 22	0	\$0,00	\$0,00	\$0,00	0	\$0,00	\$0,00
GNT 23	0	\$0,00	\$0,00	\$0,00	0	\$0,00	\$0,00
GNT 24	0	\$0,00	\$0,00	\$0,00	0	\$0,00	\$0,00
GNT 25	0	\$0,00	\$0,00	\$0,00	0	\$0,00	\$0,00
GNT 26	0	\$0,00	\$0,00	\$0,00	0	\$0,00	\$0,00
GNT 27	0	\$0,00	\$0,00	\$0,00	0	\$0,00	\$0,00
GNT 28	0	\$0,00	\$0,00	\$0,00	0	\$0,00	\$0,00
GNT 29	0	\$0,00	\$0,00	\$0,00	0	\$0,00	\$0,00
GNT 30	0	\$0,00	\$0,00	\$0,00	0	\$0,00	\$0,00
GNT 31	0	\$0,00	\$0,00	\$0,00	0	\$0,00	\$0,00
GNT 32	0	\$0,00	\$0,00	\$0,00	0	\$0,00	\$0,00
GNT 33	0	\$0,00	\$0,00	\$0,00	0	\$0,00	\$0,00
GNT 34	0	\$0,00	\$0,00	\$0,00	0	\$0,00	\$0,00
GNT 35	0	\$0,00	\$0,00	\$0,00	0	\$0,00	\$0,00

PERIODO OCT 2020 - MAR 2021

BECA	DESCUENTO	V. A PAGAR CUOTAS + SALDO ANTERIOR	TOTAL CANCELADO	SALDO
50%	\$3.000,00	\$100,00	\$100,00	\$0,00
50%	\$3.000,00	\$100,00	\$100,00	\$0,00
50%	\$3.000,00	\$100,00	\$100,00	\$0,00
50%	\$3.000,00	\$100,00	\$100,00	\$0,00
50%	\$3.000,00	\$100,00	\$100,00	\$0,00
25%	\$1.200,00	\$516,00	\$450,00	\$66,00
0%	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
0%	\$0,00	\$800,00	\$800,00	\$0,00
0%	\$0,00	\$5.655,62	\$373,90	\$5.281,72
25%	\$900,00	\$450,00	\$450,00	\$0,00
5%	\$60,00	\$0,00	\$1.140,00	-\$1.140,00
25%	\$900,00	\$500,00	\$450,00	\$50,00
0%	\$0,00	\$595,00	\$600,00	-\$5,00
0%	\$0,00	-\$200,00	\$600,00	-\$800,00
0%	\$0,00	-\$1,00	\$600,00	-\$601,00
30%	\$1.800,00	-\$11,00	\$283,70	-\$294,70
25%	\$900,00	\$632,00	\$450,00	\$182,00
50%	\$1.797,00	\$750,00	\$143,00	\$607,00
25%	\$600,00	\$450,00	\$450,00	\$0,00
0%	\$0,00	\$0,00	\$600,00	-\$600,00
0%	\$0,00	\$200,00	\$0,00	\$200,00
0%	\$0,00	\$1.134,00	\$0,00	\$1.134,00
	\$0,00	\$800,00	\$800,00	\$0,00
25%	\$600,00	\$416,00	\$450,00	-\$34,00
25%	\$900,00	\$450,00	\$900,00	-\$450,00
45%	\$2.160,00	-\$602,12	\$166,30	-\$768,42
20%	\$1.200,00	\$640,00	\$540,00	\$100,00
25%	\$1.500,00	\$300,00	\$368,00	-\$68,00
40%	\$2.400,00	\$360,00	\$480,00	-\$120,00
40%	\$2.400,00	\$360,00	\$360,00	\$0,00
25%	\$1.500,00	\$300,00	\$358,00	-\$58,00
25%	\$300,00	\$300,00	\$450,00	-\$150,00
50%	\$3.000,00	\$300,00	\$300,00	\$0,00
25%	\$1.500,00	-\$108,00	\$489,50	-\$597,50

GNT 36	0	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	0%	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$6,000.00
GNT 37	0	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	0%	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$6,000.00
GNT 38	0	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	0%	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$6,000.00
GNT 39	0	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	0%	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$6,000.00
GNT 40	0	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	0%	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$6,000.00

Papel de trabajo pago de pensiones carrera de Gastronomía

ESTUDIANTE	NIVEL	COSTO DEL SEMESTRE	TOTAL CANCELADO	SALDO	NIVEL	COSTO DEL SEMESTRE	BECA	DESC	VALOR A PAGAR	TOTAL CANCELADO	SALDO	NIVEL	VALOR FACTURADO
GASTRO 1 0		\$0.00	\$0.00	\$0.00	1	\$900.00	0%	\$0.00	\$900.00	\$834.00	\$66.00	2	\$4,800.00
GASTRO 2 0		\$0.00	\$0.00	\$0.00	0	\$0.00	0%	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	1	\$2,775.00
GASTRO 3 3		\$1,200.00	\$1,000.00	\$200.00	4	\$1,200.00	0%	\$0.00	\$1,400.00	\$1,200.00	\$200.00	5	\$1,200.00
GASTRO 4 0		\$0.00	\$0.00	\$0.00	1	\$6,000.00	15%	\$900.00	\$5,100.00	\$234.38	\$4,865.62	2	\$0.00
GASTRO 5 3		\$0.00	\$0.00	\$0.00	4	\$1,200.00	0%	\$0.00	\$1,200.00	\$1,200.00	\$0.00	5	\$3,600.00
GASTRO 6 0		\$0.00	\$0.00	\$0.00	1	\$1,140.00	0%	\$0.00	\$1,140.00	\$1,140.00	\$0.00	2	\$1,200.00
GASTRO 7 1		\$1,137.50	\$1,137.50	\$0.00	2	\$1,200.00	0%	\$0.00	\$1,200.00	\$1,150.00	\$50.00	3	\$3,600.00
GASTRO 8 1		\$1,200.00	\$1,205.00	-\$5.00	2	\$1,200.00	0%	\$0.00	\$1,195.00	\$1,200.00	-\$5.00	3	\$1,200.00
GASTRO 9 3		\$1,200.00	\$1,400.00	-\$200.00	4	\$1,200.00	0%	\$0.00	\$1,000.00	\$1,200.00	-\$200.00	5	\$1,200.00
GASTRO 10 2		\$1,200.00	\$1,200.00	\$0.00	3	\$1,200.00	0%	\$0.00	\$1,200.00	\$1,201.00	-\$1.00	4	\$1,200.00
GASTRO 11 0		\$0.00	\$0.00	\$0.00	1	\$0.00	0%	\$0.00	\$0.00	\$331.00	-\$331.00	2	\$6,000.00
GASTRO 12 1		\$1,200.00	\$1,018.00	\$182.00	2	\$1,200.00	0%	\$0.00	\$1,382.00	\$1,200.00	\$182.00	3	\$3,600.00
GASTRO 13 1		\$1,200.00	\$1,200.00	\$0.00	2	\$1,200.00	0%	\$0.00	\$1,200.00	\$600.00	\$600.00	3	\$3,594.00
GASTRO 14 2		\$1,200.00	\$1,200.00	\$0.00	3	\$1,200.00	0%	\$0.00	\$1,200.00	\$1,200.00	\$0.00	4	\$2,400.00
GASTRO 15 1		\$150.00	\$150.00	\$0.00	2	\$1,200.00	0%	\$0.00	\$1,200.00	\$1,200.00	\$0.00	3	\$1,200.00
GASTRO 16 0		\$0.00	\$0.00	\$0.00	1	\$1,200.00	0%	\$0.00	\$1,200.00	\$1,000.00	\$200.00	2	\$0.00
GASTRO 17 0		\$0.00	\$0.00	\$0.00	1	\$1,200.00	0%	\$0.00	\$1,200.00	\$66.00	\$1,134.00	2	\$0.00
GASTRO 18 1		\$1,200.00	\$1,000.00	\$200.00	2	\$1,200.00	0%	\$0.00	\$1,400.00	\$1,200.00	\$200.00	3	\$1,200.00
GASTRO 19 2		\$1,200.00	\$1,200.00	\$0.00	3	\$1,100.00	0%	\$0.00	\$1,100.00	\$1,134.00	-\$34.00	4	\$2,400.00
GASTRO 20 1		\$950.00	\$950.00	\$0.00	2	\$950.00	0%	\$0.00	\$950.00	\$950.00	\$0.00	3	\$3,600.00
GASTRO 21 2		\$0.00	\$390.00	-\$390.00		\$0.00	0%	\$0.00	-\$390.00	\$212.12	-\$602.12	1	\$4,800.00
GASTRO 22 0		\$0.00	\$0.00	\$0.00		\$0.00	0%	\$0.00	\$0.00	\$128.00	-\$128.00	1	\$6,000.00
GASTRO 23 0		\$0.00	\$0.00	\$0.00		\$0.00	0%	\$0.00	\$0.00	\$100.00	-\$100.00	1	\$6,000.00
GASTRO 24 0		\$0.00	\$0.00	\$0.00		\$0.00	0%	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	1	\$6,000.00
GASTRO 25 0		\$0.00	\$0.00	\$0.00		\$0.00	0%	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	1	\$6,000.00
GASTRO 26 0		\$0.00	\$0.00	\$0.00		\$0.00	0%	\$0.00	\$0.00	\$100.00	-\$100.00	1	\$6,000.00
GASTRO 27 0		\$0.00	\$0.00	\$0.00		\$0.00	0%	\$0.00	\$0.00	\$300.00	-\$300.00	1	\$1,200.00
GASTRO 28 0		\$0.00	\$0.00	\$0.00		\$0.00	0%	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	1	\$6,000.00
GASTRO 29 0		\$0.00	\$0.00	\$0.00		\$0.00	0%	\$0.00	\$0.00	\$408.00	-\$408.00	1	\$6,000.00

\$0.00	\$0.00	\$481,50	-\$481,50		\$6,000.00	25%	\$1,500.00	\$0.00	\$270.00	-\$270.00
\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00		\$4,500.00	40%	\$1,800.00	\$0.00	\$2,710.00	-\$2,710.00
\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00		\$6,000.00	25%	\$1,500.00	\$450.00	\$450.00	\$0.00
\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00		\$6,000.00	50%	\$3,000.00	\$100.00	\$100.00	\$0.00
\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00		\$6,000.00	50%	\$3,000.00	\$100.00	\$100.00	\$0.00
\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00		\$6,000.00	50%	\$3,000.00	\$100.00	\$172.50	-\$72.50
\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00		\$6,000.00	40%	\$2,400.00	\$100.00	\$100.00	\$0.00
\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00		\$6,000.00	40%	\$2,400.00	\$120.00	\$120.00	\$0.00
\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00		\$6,000.00	50%	\$3,000.00	\$100.00	\$72.50	\$27.50
\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00		\$6,000.00	50%	\$3,000.00	\$100.00	\$100.00	\$0.00
\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00		\$0.00	0%	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00		\$0.00	0%	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
\$0.00	\$0.00	\$900.00	-\$900.00	3	\$6,000.00	25%	\$1,500.00	-\$450.00	\$855.00	-\$1,305.00
\$0.00	\$0.00	\$100.00	-\$100.00	1	\$6,000.00	25%	\$1,500.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00		\$6,000.00	40%	\$2,400.00	\$120.00	\$120.00	\$0.00
\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00		\$6,000.00	40%	\$2,400.00	\$240.00	\$120.00	\$120.00
\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00		\$6,000.00	40%	\$2,400.00	\$240.00	\$120.00	\$120.00
\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00		\$6,000.00	50%	\$3,000.00	\$100.00	\$172.50	-\$72.50
\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00		\$6,000.00	50%	\$3,000.00	\$100.00	\$20.00	\$80.00
\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00		\$6,000.00	50%	\$3,000.00	\$100.00	\$17.40	\$82.60
\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00		\$6,000.00	50%	\$3,000.00	\$100.00	\$172.50	-\$72.50
\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00		\$6,000.00	50%	\$3,000.00	\$75.00	\$70.00	\$5.00
\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00		\$6,000.00	50%	\$3,000.00	\$100.00	\$100.00	\$0.00
\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00		\$6,000.00	50%	\$3,000.00	\$100.00	\$100.00	\$0.00
\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00		\$6,000.00	50%	\$3,000.00	\$120.00	\$120.00	\$0.00

PERIODO OCT 2020 - MAR 2021

PERIODO ABR 2020 - SEP 2020

DESC	VALOR A PAGAR	TOTAL CANCELADO	SALDO	NIVEL	VALOR FACTURADO	BECA	DESCUENTO	V.A PAGAR CUOTAS + SALDO ANTERIOR	TOTAL CANCELADO	SALDO
\$0.00	\$875.00	\$875.00	\$0.00	0	\$0.00	0%	\$	\$0.00	\$0.00	\$0.00
\$0.00	\$1,333.59	\$1,263.46	\$70.13	4	\$1,200.00	0%	\$	\$670.13	\$800.00	-\$129.87
\$0.00	\$1,400.00	\$1,198.00	\$202.00	5	\$1,200.00	0%	\$	\$652.00	\$550.00	\$102.00
\$0.00	\$1,200.00	\$200.00	\$1,000.00	2	\$0.00	0%	\$	\$1,000.00	\$0.00	\$1,000.00
\$0.00	\$875.00	\$875.00	\$0.00	0	\$0.00	0%	\$	\$0.00	\$0.00	\$0.00
\$0.00	\$1,134.00	\$1,134.00	\$0.00	5	\$1,200.00	0%	\$	\$600.00	\$600.00	\$0.00
\$0.00	-\$400.00	\$0.00	-\$400.00	2	\$0.00	0%	\$	-\$400.00	\$200.00	-\$600.00
\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	2	\$6,000.00	50%	\$ 3,000.00	\$0.00	\$50.00	-\$50.00
\$0.00	\$875.00	\$875.25	-\$0.25	0	\$0.00	0%	\$	-\$0.25	\$0.00	-\$0.25

GASTRO 30 0	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	0%
GASTRO 31 0	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	0%
GASTRO 32 0	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	0%
GASTRO 33 0	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	0%
GASTRO 34 0	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	0%
GASTRO 35 0	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	0%
GASTRO 36 0	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	0%
GASTRO 37 0	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	0%
GASTRO 38 0	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	0%
GASTRO 39 0	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	0%
GASTRO 40 6	\$370.00	\$370.00	\$0.00	\$0.00	0%
GASTRO 41 6	\$480.00	\$480.00	\$0.00	\$0.00	0%
GASTRO 42 0	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	0%
GASTRO 43 0	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	0%
GASTRO 44 0	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	0%
GASTRO 45 0	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	0%
GASTRO 46 0	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	0%
GASTRO 47 0	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	0%
GASTRO 48 0	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	0%
GASTRO 49 0	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	0%
GASTRO 50 0	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	0%
GASTRO 51 0	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	0%
GASTRO 52 0	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	0%
GASTRO 53 0	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	0%
GASTRO 54 0	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	0%

Papel de trabajo pago de pensiones carrera de Hoteleria

PERIODO OCT 2019 - MAR 2020

ESTUDIANTE	NIVEL	COSTO DEL SEMESTRE	TOTAL CANCELADO	SALDO	NIVEL	COSTO DEL SEMESTRE	BECA
HOTE 1	5	\$875.00	\$875.00	\$0.00	6	\$875.00	0%
HOTE 2	2	\$1.200.00	\$1.066.41	\$133.59	3	\$1.200.00	0%
HOTE 3	3	\$1.200.00	\$1.000.00	\$200.00	4	\$1.200.00	0%
HOTE 4	0	\$0.00	\$0.00	\$0.00	1	\$1.200.00	0%
HOTE 5	5	\$875.00	\$875.00	\$0.00	6	\$875.00	0%
HOTE 6	3	\$1.200.00	\$1.266.00	-\$66.00	4	\$1.200.00	0%
HOTE 7	0	\$0.00	\$400.00	-\$400.00	1	\$0.00	0%
HOTE 8	0	\$0.00	\$0.00	\$0.00	1	\$0.00	0%
HOTE 9	5	\$875.00	\$875.00	\$0.00	6	\$875.00	0%

\$1,340.00	-\$200.00	3	\$1,200.00	0%	\$0.00	\$1,000.00	\$1,000.00	\$0.00	4	\$0.00	\$1,200.00	0%	\$	\$	\$600.00	-\$600.00
\$885.00	-\$10.00	6	\$875.00	0%	\$0.00	\$865.00	\$896.71	\$896.71	0	-\$31.71	\$0.00	0%	\$	\$	\$0.00	-\$31.71
\$875.00	\$0.00	6	\$875.00	0%	\$0.00	\$875.00	\$875.00	\$875.00	0	\$0.00	\$0.00	0%	\$	\$	\$0.00	\$0.00
\$0.00	\$0.00	1	\$1,200.00	25%	\$300.00	\$900.00	\$600.00	\$300.00	2	\$300.00	\$4,800.00	25%	\$	\$1,200.00	\$390.00	\$472.00
\$0.00	\$0.00	1	\$1,200.00	0%	\$0.00	\$1,200.00	\$880.00	\$320.00	2	\$320.00	\$4,800.00	25%	\$	\$1,200.00	\$770.00	\$0.00
\$0.00	\$0.00	1	\$1,200.00	0%	\$0.00	\$1,200.00	\$1,405.00	-\$205.00	2	-\$205.00	\$4,800.00	25%	\$	\$1,200.00	\$450.00	-\$205.00
\$0.00	\$0.00	0	\$0.00	0%	\$0.00	\$0.00	\$151.00	-\$151.00	1	-\$151.00	\$6,000.00	25%	\$	\$1,500.00	\$258.00	-\$9.00
\$0.00	\$0.00	0	\$0.00	0%	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	1	\$0.00	\$6,000.00	50%	\$	\$3,000.00	\$200.00	\$0.00
\$0.00	\$0.00	0	\$0.00	0%	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	1	\$0.00	\$6,000.00	50%	\$	\$3,000.00	\$100.00	\$0.00
\$0.00	\$0.00	0	\$0.00	0%	\$0.00	\$0.00	\$170.00	-\$170.00	1	-\$170.00	\$6,000.00	15%	\$	\$900.00	\$4,930.00	-\$5,100.00
\$0.00	\$0.00	0	\$0.00	0%	\$0.00	\$0.00	\$450.00	-\$450.00	1	-\$450.00	\$6,000.00	25%	\$	\$1,500.00	\$0.00	-\$450.00

Papel de trabajo pago de pensiones carrera de Operaciones Turísticas

PERIODO OCT 2020 - MAR 2021									
ESTUDIANTE	NIVEL	VALOR FACTURADO	NOV	DIC	TOTAL CANCE LADO	NOV	SALDO	DIC	SALDO
OPT 1	1	\$6,000.00	\$150.00	\$150.00	\$300.00	\$750.00	#####	#####	#####
OPT 2	1	\$6,000.00	\$100.00	\$100.00	\$100.00	\$368.50	\$31.50	#####	#####
OPT 3	1	\$6,000.00	\$100.00	\$100.00	\$100.00	\$300.00	#####	#####	#####
OPT 4	1	\$6,000.00	\$0.00	\$100.00	\$0.00	\$100.00	\$0.00	#####	#####
OPT 5	1	\$6,000.00	\$0.00	\$0.00	\$172.50	\$172.50	#####	#####	#####
OPT 6	1	\$6,000.00	\$0.00	\$0.00	\$100.00	\$100.00	\$0.00	#####	#####

Papel de trabajo pago de pensiones carrera de Auditoría

PERIODO OCT 2020 - MAR 2021									
ESTUDIANTE	NIVEL	JUL	DESCUENTO	V. A PAGAR CUOTAS + SALDO ANTERIOR	OCT	NOV	DIC	TOTAL CANCE LADO	SALDO
AUDT 1	1	\$0.00	\$1,125.00	\$300.00	\$105.00	\$224.24	\$0.00	\$329.24	-\$29.24
AUDT 2	1	\$0.00	\$1,800.00	\$270.00	\$90.00	\$90.00	\$90.00	\$270.00	\$0.00
AUDT 3	1	\$0.00	\$1,800.00	\$270.00	\$90.00	\$0.00	#####	\$2,700.00	-\$2,430.00
AUDT 4	1	\$0.00	\$1,125.00	\$700.00	\$0.00	\$368.48	\$0.00	\$368.48	\$331.52
AUDT 5	1	\$128.00	\$1,200.00	\$908.00	\$272.00	\$128.00	#####	\$668.00	\$240.00
AUDT 6	1	\$0.00	\$2,250.00	\$75.00	\$75.00	\$0.00	\$0.00	\$75.00	\$0.00
AUDT 7	1	\$0.00	\$2,250.00	\$75.00	\$0.00	\$0.00	\$75.00	\$75.00	\$0.00
AUDT 8	1	\$0.00	\$2,250.00	\$75.00	\$13.00	\$0.00	\$0.00	\$13.00	\$62.00
AUDT 9	1	\$0.00	\$2,250.00	\$75.00	\$0.00	\$0.00	\$90.00	\$90.00	-\$15.00
AUDT 10	1	\$0.00	\$2,250.00	\$75.00	\$0.00	\$0.00	\$75.00	\$75.00	\$0.00
AUDT 11	1	\$0.00	\$2,250.00	\$75.00	\$0.00	\$0.00	\$75.00	\$75.00	\$0.00

HOTE 10	2	\$1,140,00
HOTE 11	5	\$875,00
HOTE 12	5	\$875,00
HOTE 13	0	\$0,00
HOTE 14	0	\$0,00
HOTE 15	0	\$0,00
HOTE 16	0	\$0,00
HOTE 17	0	\$0,00
HOTE 18	0	\$0,00
HOTE 19	0	\$0,00
HOTE 20	0	\$0,00

AUDT 12	1	\$0,00	\$1.800,00	\$90,00	\$0,00	\$90,00	\$0,00	\$0,00	\$90,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
AUDT 13	1	\$0,00	\$2.250,00	\$75,00	\$0,00	\$75,00	\$0,00	\$75,00	\$0,00	\$75,00	\$0,00	\$75,00	\$0,00
AUDT 14	1	\$0,00	\$2.250,00	\$75,00	\$0,00	\$75,00	\$0,00	\$25,00	\$25,00	\$75,00	\$0,00	\$25,00	\$50,00
AUDT 15	1	\$0,00	\$2.250,00	\$75,00	\$0,00	\$75,00	\$0,00	\$0,00	\$75,00	\$75,00	\$0,00	\$75,00	\$0,00
AUDT 16	1	\$0,00	\$2.250,00	\$75,00	\$0,00	\$75,00	\$0,00	\$0,00	\$75,00	\$75,00	\$0,00	\$75,00	\$0,00
AUDT 17	1	\$0,00	\$2.250,00	\$75,00	\$0,00	\$75,00	\$0,00	#####	#####	\$125,00	\$0,00	\$125,00	-\$50,00
AUDT 18	1	\$0,00	\$1.125,00	\$100,00	\$100,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$100,00	\$100,00	\$0,00	\$100,00	\$0,00
AUDT 19	1	\$0,00	\$1.800,00	\$180,00	\$0,00	\$180,00	\$0,00	\$90,00	\$90,00	\$90,00	\$0,00	\$90,00	\$90,00
AUDT 20	1	\$0,00	\$2.250,00	\$75,00	\$0,00	\$75,00	\$0,00	\$75,00	\$75,00	\$150,00	\$0,00	\$150,00	-\$75,00
AUDT 21	1	\$0,00	\$2.250,00	\$75,00	\$0,00	\$75,00	\$0,00	\$75,00	\$0,00	\$75,00	\$0,00	\$75,00	\$0,00
AUDT 22	1	\$0,00	\$2.250,00	\$75,00	\$0,00	\$75,00	\$0,00	\$75,00	\$0,00	\$75,00	\$0,00	\$75,00	\$0,00
AUDT 23	1	\$0,00	\$2.250,00	\$75,00	\$0,00	\$75,00	\$0,00	\$0,00	\$70,50	\$70,50	\$0,00	\$70,50	\$4,50
AUDT 24	1	\$0,00	\$2.250,00	\$75,00	\$0,00	\$75,00	\$0,00	\$0,00	\$75,00	\$75,00	\$0,00	\$75,00	\$0,00
AUDT 25	1	\$0,00	\$2.250,00	\$75,00	\$0,00	\$75,00	\$0,00	\$0,00	\$75,00	\$75,00	\$0,00	\$75,00	\$0,00
AUDT 26	1	\$0,00	\$2.250,00	\$75,00	\$0,00	\$75,00	\$0,00	\$0,00	#####	\$147,50	\$0,00	\$147,50	-\$72,50
AUDT 27	1	\$0,00	\$2.250,00	\$75,00	\$0,00	\$75,00	\$0,00	\$0,00	\$70,00	\$70,00	\$0,00	\$70,00	\$5,00
AUDT 28	1	\$0,00	\$1.800,00	\$90,00	\$0,00	\$90,00	\$0,00	\$0,00	\$90,00	\$90,00	\$0,00	\$90,00	\$0,00
AUDT 29	1	\$0,00	\$2.250,00	\$75,00	\$0,00	\$75,00	\$0,00	\$0,00	#####	\$150,00	\$0,00	\$150,00	-\$75,00
AUDT 30	1	\$0,00	\$2.250,00	\$75,00	\$0,00	\$75,00	\$0,00	\$0,00	\$75,00	\$75,00	\$0,00	\$75,00	\$0,00
AUDT 31	1	\$0,00	\$2.250,00	\$75,00	\$0,00	\$75,00	\$0,00	\$0,00	\$75,00	\$75,00	\$0,00	\$75,00	\$0,00
AUDT 32	1	\$0,00	\$2.250,00	\$75,00	\$0,00	\$75,00	\$0,00	\$0,00	\$25,00	\$25,00	\$0,00	\$25,00	\$0,00
AUDT 33	1	\$0,00	\$1.800,00	\$90,00	\$0,00	\$90,00	\$0,00	\$0,00	\$90,00	\$90,00	\$0,00	\$90,00	\$0,00
AUDT 34	1	\$0,00	\$2.250,00	\$75,00	\$0,00	\$75,00	\$0,00	\$0,00	\$75,00	\$75,00	\$0,00	\$75,00	\$0,00
AUDT 35	1	\$0,00	\$1.800,00	\$180,00	\$0,00	\$180,00	\$0,00	\$90,00	\$90,00	\$180,00	\$0,00	\$180,00	\$0,00

Papel de trabajo pago de pensiones carrera de Contabilidad

PERIODO OCT 2020 - MAR 2021

ESTUDIANTE	NIVEL	JUL	DESCUENTO	V. A PAGAR CUOTAS + SALDO ANTERIOR	OCT	NOV	DIC	TOTAL CANCE LADO	SALDO
CONTA 1	1	\$92,12	\$ 1.125,00	\$600,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$92,12	\$507,88
CONTA 2	1	\$0,00	\$ -	\$500,00	\$58,00	\$100,00	\$89,50	\$447,50	\$2,50
CONTA 3	1	\$0,00	\$ 1.125,00	\$562,50	\$225,00	\$0,00	#####	\$3.375,00	-\$2.812,50
CONTA 4	1	\$0,00	\$ 1.800,00	\$288,90	\$257,40	\$0,00	\$0,00	\$257,40	\$31,50
CONTA 5	1	\$0,00	\$ 1.125,00	\$450,00	\$0,00	\$112,50	#####	\$337,50	\$112,50
CONTA 6	1	\$0,00	\$ 1.350,00	\$315,00	\$105,00	\$105,00	#####	\$315,00	\$0,00
CONTA 7	1	\$0,00	\$ 1.800,00	\$270,00	\$100,00	\$100,00	\$0,00	\$200,00	\$70,00
CONTA 8	1	\$0,00	\$ 1.800,00	\$270,00	\$90,00	\$0,00	\$90,00	\$180,00	\$90,00
CONTA 9	1	\$0,00	\$ 1.125,00	\$270,00	\$100,00	\$0,00	\$0,00	\$100,00	\$170,00
CONTA 10	1	\$0,00	\$ 2.250,00	\$75,00	\$0,00	\$0,00	\$75,00	\$75,00	\$0,00

CONTA 11	1	\$0.00	\$ 1.800,00	\$90.00	\$0.00	\$0.00	\$90.00	\$0.00	\$0.00	\$90.00	\$0.00
CONTA 12	1	\$0.00	\$ 2.250,00	\$75.00	\$80.00	\$0.00	\$80.00	\$0.00	\$0.00	\$80.00	-\$5.00
CONTA 13	1	\$0.00	\$ 2.250,00	\$75.00	\$75.00	\$0.00	\$75.00	\$0.00	\$0.00	\$75.00	\$0.00
CONTA 14	1	\$0.00	\$ 2.250,00	\$75.00	\$0.00	\$75.00	\$75.00	\$0.00	\$0.00	\$75.00	\$0.00
CONTA 15	1	\$0.00	\$ 1.800,00	\$90.00	\$0.00	\$0.00	\$90.00	\$20.00	\$20.00	\$20.00	\$70.00
CONTA 16	1	\$0.00	\$ 1.800,00	\$180.00	\$0.00	\$0.00	\$180.00	\$90.00	\$90.00	\$180.00	\$0.00
CONTA 17	1	\$0.00	\$ 1.800,00	\$90.00	\$0.00	\$0.00	\$90.00	\$0.00	\$0.00	\$90.00	\$0.00
CONTA 18	1	\$0.00	\$ 2.250,00	\$75.00	\$0.00	\$0.00	\$75.00	\$0.00	\$75.00	\$75.00	\$0.00
CONTA 19	1	\$0.00	\$ 2.250,00	\$75.00	\$0.00	\$0.00	\$75.00	\$0.00	\$75.00	\$75.00	\$0.00
CONTA 20	1	\$0.00	\$ 2.250,00	\$75.00	\$0.00	\$0.00	\$75.00	\$0.00	\$75.00	\$75.00	\$0.00
CONTA 21	1	\$0.00	\$ 1.800,00	\$90.00	\$0.00	\$0.00	\$90.00	\$0.00	\$90.00	\$90.00	\$0.00
CONTA 22	1	\$0.00	\$ 2.250,00	\$75.00	\$0.00	\$0.00	\$75.00	\$0.00	\$75.00	\$75.00	\$0.00
CONTA 23	1	\$0.00	\$ 1.800,00	\$180.00	\$0.00	\$0.00	\$180.00	\$90.00	\$90.00	\$180.00	\$0.00
CONTA 24	1	\$0.00	\$ 1.800,00	\$180.00	\$0.00	\$0.00	\$180.00	\$90.00	\$90.00	\$180.00	\$0.00
CONTA 25	1	\$0.00	\$ 2.250,00	\$75.00	\$0.00	\$0.00	\$75.00	\$0.00	\$75.00	\$75.00	\$0.00
CONTA 26	1	\$0.00	\$ 1.800,00	\$150.00	\$0.00	\$0.00	\$150.00	\$60.00	#####	\$189.50	-\$39.50
CONTA 27	1	\$0.00	\$ 2.250,00	\$75.00	\$0.00	\$0.00	\$75.00	\$0.00	\$20.00	\$20.00	\$55.00
CONTA 28	1	\$0.00	\$ 2.250,00	\$75.00	\$0.00	\$0.00	\$75.00	\$0.00	\$75.00	\$75.00	\$0.00
CONTA 29	1	\$0.00	\$ 2.250,00	\$75.00	\$0.00	\$0.00	\$75.00	\$0.00	\$75.00	\$75.00	\$0.00
CONTA 30	1	\$0.00	\$ 2.250,00	\$75.00	\$0.00	\$0.00	\$75.00	\$0.00	\$75.00	\$75.00	\$0.00
CONTA 31	1	\$0.00	\$ 2.250,00	\$75.00	\$0.00	\$0.00	\$75.00	\$0.00	\$75.00	\$75.00	\$0.00
CONTA 32	1	\$0.00	\$ 2.250,00	\$75.00	\$0.00	\$0.00	\$75.00	\$0.00	\$70.50	\$70.50	\$4.50
CONTA 33	1	\$0.00	\$ 2.250,00	\$75.00	\$0.00	\$0.00	\$75.00	\$0.00	\$75.00	\$75.00	\$0.00
CONTA 34	1	\$0.00	\$ 2.250,00	\$75.00	\$0.00	\$0.00	\$75.00	\$0.00	\$75.00	\$75.00	\$0.00
CONTA 35	1	\$0.00	\$ 2.250,00	\$75.00	\$0.00	\$0.00	\$75.00	\$0.00	#####	\$145.50	-\$70.50
CONTA 36	1	\$0.00	\$ 2.250,00	\$75.00	\$0.00	\$0.00	\$75.00	\$0.00	\$75.00	\$75.00	\$0.00
CONTA 37	1	\$0.00	\$ 2.250,00	\$75.00	\$0.00	\$0.00	\$75.00	\$0.00	\$75.00	\$75.00	\$0.00
CONTA 38	1	\$0.00	\$ 2.250,00	\$75.00	\$0.00	\$0.00	\$75.00	\$0.00	\$75.00	\$75.00	\$0.00
CONTA 39	1	\$0.00	\$ 2.250,00	\$75.00	\$0.00	\$0.00	\$75.00	\$0.00	\$75.00	\$75.00	\$0.00
CONTA 40	1	\$0.00	\$ 2.250,00	\$75.00	\$0.00	\$0.00	\$75.00	\$0.00	\$75.00	\$75.00	\$0.00
CONTA 41	1	\$0.00	\$ 1.800,00	\$180.00	\$0.00	\$0.00	\$180.00	\$77.00	\$90.00	\$167.00	\$13.00
CONTA 42	1	\$0.00	\$ 1.800,00	\$180.00	\$0.00	\$0.00	\$180.00	\$90.00	\$90.00	\$180.00	\$0.00
CONTA 43	1	\$0.00	\$ 2.250,00	\$75.00	\$0.00	\$0.00	\$75.00	\$0.00	\$75.00	\$75.00	\$0.00
CONTA 44	1	\$0.00	\$ 2.250,00	\$75.00	\$0.00	\$0.00	\$75.00	\$75.00	\$0.00	\$75.00	\$0.00

PERIODO OCT 2020 - MAR 2021

PERIODO ABR 2020 - SEP 2020

DESC	VALOR A PAGAR	TOTAL CANCELADO	SALDO	NIVEL	VALOR FACTURADO	BECA	DESCUENTO	V.A PAGAR CUOTAS + SALDO ANTERIOR	TOTAL CANCELADO	SALDO
------	---------------	-----------------	-------	-------	-----------------	------	-----------	-----------------------------------	-----------------	-------

0%	\$0,00	\$2.668,00	\$0,00	\$0,00	\$2.668,00
0%	\$0,00	-\$234,00	\$0,00	-\$234,00	
0%	\$0,00	\$1.655,00	\$0,00	\$1.655,00	
0%	\$0,00	\$2.800,00	\$0,00	\$2.800,00	
0%	\$0,00	\$2.613,00	\$0,00	\$2.613,00	
0%	\$0,00	\$3.724,00	\$200,00	\$3.524,00	
0%	\$0,00	\$2.110,00	\$690,00	\$1.420,00	
0%	\$0,00	\$360,00	\$242,00	\$118,00	
0%	\$0,00	\$2.655,00	\$2.000,00	\$655,00	

PERIODO OCT 2020 - MAR 2021

BECA	DESCUENTO	V. A PAGAR CUOTAS + SALDO ANTERIOR	TOTAL CANCELADO	SALDO
0%	\$0,00	\$1.714,44	\$699,99	\$1.014,45
0%	\$0,00	\$1.948,29	\$466,66	\$1.481,63
0%	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
0%	\$0,00	\$2.414,30	\$1.166,29	\$1.248,01
0%	\$0,00	\$1.714,96	\$466,66	\$1.248,30
0%	\$0,00	\$2.181,00	\$932,66	\$1.248,34
0%	\$0,00	\$1.625,00	\$165,00	\$1.460,00
0%	\$0,00	\$2.613,34	\$0,00	\$2.613,34
0%	\$0,00	\$2.649,95	\$1.030,00	\$1.619,95
0%	\$0,00	\$3.762,00	\$160,00	\$3.602,00
0%	\$0,00	\$2.774,10	\$467,00	\$2.307,10
0%	\$0,00	\$400,00	\$250,00	\$150,00
0%	\$0,00	\$450,00	\$150,00	\$300,00
0%	\$0,00	\$508,80	\$508,80	\$0,00
0%	\$0,00	\$250,00	\$750,00	-\$500,00
0%	\$0,00	\$460,00	\$310,00	\$150,00

PERIODO OCT 2020 - MAR 2021

BECA	DESCUENTO	V. A PAGAR CUOTAS + SALDO ANTERIOR	TOTAL CANCELADO	SALDO
0%	\$0,00	\$2.050,60	\$210,00	\$1.840,60
0%	\$0,00	\$771,00	\$700,00	\$71,00
0%	\$0,00	\$225,52	\$0,00	\$225,52

Papel de trabajo pago de pensiones carrera de Validación Guía Nacional de Turismo
PERIODO OCT 2019 - MAR 2020

ESTUDIANTE	NIVEL SEMESTRE	TOTAL CANCELADO	SALDO	NIVEL SEMESTRE	COSTO DEL SEMESTRE	BECA
------------	----------------	-----------------	-------	----------------	--------------------	------

\$0,00
\$360,00
-\$160,00
\$100,00
\$100,00

VGNT 1	\$2.800,00	\$132,00	\$2.668,00	\$0,00	0%	\$0,00	\$2.668,00	\$0,00	\$2.668,00	\$0,00	\$2.668,00	\$0,00	\$0,00
VGNT 2	\$0,00	\$234,00	-\$234,00	\$0,00	0%	\$0,00	-\$234,00	\$0,00	-\$234,00	\$0,00	-\$234,00	\$0,00	\$0,00
VGNT 3	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$2.655,00	0%	\$0,00	\$2.655,00	\$1.000,00	\$1.655,00	\$0,00	\$1.655,00	\$0,00	\$0,00
VGNT 4	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$2.800,00	0%	\$0,00	\$2.800,00	\$0,00	\$2.800,00	\$0,00	\$2.800,00	\$0,00	\$0,00
VGNT 5	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$2.800,00	0%	\$0,00	\$2.800,00	\$187,00	\$2.613,00	\$0,00	\$2.613,00	\$0,00	\$0,00
VGNT 6	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$2.800,00	0%	\$0,00	\$2.800,00	\$200,00	\$2.600,00	\$0,00	\$2.600,00	\$0,00	\$0,00
VGNT 7	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$2.800,00	0%	\$0,00	\$2.800,00	\$690,00	\$2.110,00	\$0,00	\$2.110,00	\$0,00	\$0,00
VGNT 8	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	0%	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$2.655,00	\$0,00
VGNT 9	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	0%	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$2.655,00	\$0,00

Papel de trabajo pago de pensiones carrera de Validación Gastronomía

PERIODO OCT 2019 - MAR 2020

PERIODO ABR 2020 - SEP 2020

ESTUDIANTE	NIVEL	COSTO DEL SEMESTRE	TOTAL CANCELADO	SALDO	NIVEL	COSTO DEL SEMESTRE	BECA	DESC	VALOR A PAGAR	TOTAL CANCELADO	SALDO	NIVEL	VALOR FACTURADO
VGASTRO 1		\$0,00	\$0,00	\$0,00		\$2.800,00	0%	\$0,00	\$2.800,00	\$1.085,56	\$1.714,44		\$0,00
VGASTRO 2		\$0,00	\$0,00	\$0,00		\$2.800,00	0%	\$0,00	\$2.800,00	\$851,71	\$1.948,29		\$0,00
VGASTRO 3		\$0,00	\$0,00	\$0,00		\$0,00	0%	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00		\$0,00
VGASTRO 4		\$0,00	\$0,00	\$0,00		\$2.800,00	0%	\$0,00	\$2.800,00	\$851,70	\$1.948,30		\$1.535,08
VGASTRO 5		\$0,00	\$0,00	\$0,00		\$2.800,00	0%	\$0,00	\$2.800,00	\$1.085,04	\$1.714,96		\$0,00
VGASTRO 6		\$0,00	\$0,00	\$0,00		\$2.800,00	0%	\$0,00	\$2.800,00	\$619,00	\$2.181,00		\$0,00
VGASTRO 7		\$0,00	\$95,00	-\$95,00		\$2.800,00	0%	\$0,00	\$2.705,00	\$1.080,00	\$1.625,00		\$0,00
VGASTRO 8		\$0,00	\$0,00	\$0,00		\$2.800,00	0%	\$0,00	\$2.800,00	\$186,66	\$2.613,34		\$0,00
VGASTRO 9		\$0,00	\$0,00	\$0,00		\$2.800,00	0%	\$0,00	\$2.800,00	\$385,05	\$2.414,95		\$0,00
VGASTRO 10		\$2.800,00	\$1.170,00	\$1.630,00		\$2.800,00	0%	\$0,00	\$4.430,00	\$668,00	\$3.762,00		\$0,00
VGASTRO 11		\$2.800,00	\$1.249,40	\$1.550,60		\$2.800,00	0%	\$0,00	\$4.350,60	\$1.376,50	\$2.974,10		\$0,00
VGASTRO 12		\$0,00	\$0,00	\$0,00		\$0,00	0%	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00		\$2.990,00
VGASTRO 13		\$0,00	\$0,00	\$0,00		\$0,00	0%	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00		\$2.990,00
VGASTRO 14		\$0,00	\$0,00	\$0,00		\$0,00	0%	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00		\$2.990,00
VGASTRO 15		\$0,00	\$0,00	\$0,00		\$0,00	0%	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00		\$2.990,00
VGASTRO 16		\$0,00	\$0,00	\$0,00		\$0,00	0%	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00		\$2.990,00

Papel de trabajo pago de pensiones carrera de Validación Hotelaria

PERIODO OCT 2019 - MAR 2020

PERIODO ABR 2020 - SEP 2020

ESTUDIANTE	NIVEL	COSTO DEL SEMESTRE	TOTAL CANCELADO	SALDO	NIVEL	COSTO DEL SEMESTRE	BECA	DESC	VALOR A PAGAR	TOTAL CANCELADO	SALDO	NIVEL	VALOR FACTURADO
VHOTE 1		\$2.800,00	\$332,00	\$2.468,00		\$0,00	0%	\$0,00	\$2.468,00	\$417,40	\$2.050,60		\$0,00
VHOTE 2		\$2.800,00	\$1.141,00	\$1.659,00		\$0,00	0%	\$0,00	\$1.659,00	\$888,00	\$771,00		\$0,00
VHOTE 3		\$2.800,00	\$500,00	\$2.300,00		\$0,00	0%	\$0,00	\$2.300,00	\$2.074,48	\$225,52		\$0,00

VHOTE 4
VHOTE 5
VHOTE 6
VHOTE 7
VHOTE 8

ARRIENDOS

124 # FACTURA	TARIFA 12%	TARIFA 0%	SUBTOTAL	IVA	# RETENCIÓN	IR	IVA	
1	1353	\$7.142,86	\$0,00	\$7.142,86	\$857,14	180	\$571,43	
2	1408	\$7.142,86	\$0,00	\$7.142,86	\$857,14	191	\$142,86	
3	15660	\$37,00	\$0,00	\$37,00	\$4,44	210	\$0,74	\$3,11
4	1482	\$7.142,86	\$0,00	\$7.142,86	\$857,14	211	\$142,86	
TOTAL		\$21.465,58	\$0,00	\$21.465,58	\$2.575,87		\$857,88	\$3,11

no están pagadas facturas 1408 y 1482, por temas de pandemia se fue a juicio y se ganó, están abiertas

LIBROS INGLÉS

#	# FACTURA	TARIFA 12%	TARIFA 0%	SUBTOTAL	IVA	# RETENCIÓN	IR	IVA
1	825	\$135,00	\$0,00	\$135,00	\$16,20	234	\$0,00	\$1,35
2	821	\$680,00	\$0,00	\$680,00	\$81,60	193	\$0,00	\$6,80
3	849	\$27,00	\$0,00	\$27,00	\$3,24	235	\$0,00	\$0,27
4	954	\$268,00	\$0,00	\$268,00	\$32,16	264	\$0,00	\$4,69
5	987	\$707,00	\$0,00	\$707,00	\$84,84	267	\$0,00	\$12,37
6	1045	\$240,00	\$0,00	\$240,00	\$28,80	277	\$0,00	\$4,20
7	1074	\$40,00	\$0,00	\$40,00	\$4,80	284	\$0,00	\$0,70
8	1610	\$162,00	\$0,00	\$162,00	\$19,44	290	\$0,00	\$2,84
9	1634	\$135,00	\$0,00	\$135,00	\$16,20	295	\$0,00	\$2,36
10	1908	\$840,00	\$0,00	\$840,00	\$100,80	323	\$0,00	\$14,70
11	1909	\$81,00	\$0,00	\$81,00	\$9,72	325	\$0,00	\$1,42
12	1914	\$280,00	\$0,00	\$280,00	\$33,60	324	\$0,00	\$4,90
13	2161	\$1.520,00	\$0,00	\$1.520,00	\$182,40	340	\$0,00	\$26,60
14	2717	\$351,00	\$0,00	\$351,00	\$42,12	353	\$0,00	\$3,51
15	2716	\$405,00	\$0,00	\$405,00	\$48,60	354	\$0,00	\$4,05
TOTAL		\$5.871,00	\$0,00	\$1.110,00	\$133,20		\$0,00	\$90,76

SERVICIOS OCASIONALES

#	# FACTURA	TARIFA 12%	TARIFA 0%	SUBTOTAL	IVA	# RETENCIÓN	IR	IVA
1	1123	\$1.420,00		\$1.420,00	\$170,40	278	\$113,60	\$170,40
2	170	\$721,57	\$7.215,72	\$7.937,29	\$86,59	357	\$218,28	\$60,61
3	169	\$761,17	\$7.611,70	\$8.372,87	\$91,34	356	\$230,25	\$63,94
4	168	\$876,79	\$8.767,92	\$9.644,71	\$105,21	355	\$265,23	\$73,65
TOTAL		\$3.779,53	\$23.595,34	\$27.374,87	\$453,54		\$827,36	\$368,60

COMISIONES POR VENTAS

#	# FACTURA	TARIFA 12%	TARIFA 0%	SUBTOTAL	IVA	# RETENCIÓN	IR	IVA
1	2	\$669,65		\$669,65	\$80,36	333	\$18,42	\$56,25
2	5	\$0,00	\$200,00	\$200,00	\$0,00		\$0,00	\$0,00
3	8	\$0,00	\$350,00	\$350,00	\$0,00		\$0,00	\$0,00
4	2	\$0,00	\$30,00	\$30,00	\$0,00		\$0,00	\$0,00
5	3	\$0,00	\$250,00	\$250,00	\$0,00		\$0,00	\$0,00
6	6	\$0,00	\$350,00	\$350,00	\$0,00		\$0,00	\$0,00
7	11	\$0,00	\$400,00	\$400,00	\$0,00		\$0,00	\$0,00
8	13	\$0,00	\$300,00	\$300,00	\$0,00		\$0,00	\$0,00
9	10	\$0,00	\$400,00	\$400,00	\$0,00		\$0,00	\$0,00
10	9	\$0,00	\$400,00	\$400,00	\$0,00		\$0,00	\$0,00
11	203	\$1.789,46	\$0,00	\$1.789,46	\$214,74	344	\$49,21	\$150,31
12	204	\$2.586,88	\$0,00	\$2.586,88	\$310,43	361	\$71,14	\$217,30
TOTAL		\$5.045,99	\$2.680,00	\$7.725,99	\$605,52		\$138,76	\$423,86
		3737,77%	1985,19%	5723%				

RIISE

ANÁLISIS HONORARIOS

	TOTAL	RETENCIÓN	PAGO
\$	18.789,50 \$	1.590,58 \$	17.198,92

MES	TOTAL	RETENCIÓN	PAGO
ENERO	\$1.926,00	\$166,00	\$1.760,00
FEBRERO	\$3.071,00	\$265,52	\$2.805,48
MARZO	\$1.657,00	\$132,56	\$1.524,44
ABRIL	\$1.845,00	\$147,60	\$1.697,40
MAYO	\$597,00	\$48,96	\$548,04
JUNIO	\$1.024,50	\$86,44	\$938,06
JULIO	\$1.509,00	\$137,52	\$1.371,48
AGOSTO	\$1.689,00	\$163,58	\$1.525,42
SEPTIEMBRE	\$1.500,00	\$120,00	\$1.380,00
OCTUBRE	\$1.112,00	\$88,96	\$1.023,04
NOVIEMBRE	\$842,50	\$67,40	\$775,10
DICIEMBRE	\$2.016,50	\$166,04	\$1.850,46
TOTAL	\$18.789,50	\$1.590,58	\$17.198,92

En los registros de mayor de esta cuenta existe un ingreso duplicado en algunos casos, consta la factura y la orden de pago por los mismos servicios.

SUELDOS ADMINISTRATIVO

REF	SUELDO	FR	BONOS	BENEFICIOS SOCIALES	APERSONAL	CR IESS	DESC	APATRONAL	TOTAL RECIBIDO EN EL AÑO
3	4533,33		45,5		428,40		935,68	550,80	3.214,75
4	4418,04	234,22	235	722,04	417,50		127,5	536,79	5.064,30
5	1200				113,40			145,80	1.086,60
6	4467,96			589,5	422,22			542,86	4.635,24
7	2657,79	221,39	370	497,06	251,16		17,5	322,92	3.477,58
10	597,51			146,31	56,46			72,60	687,36
13	3643,43			569,72	344,30	1418,9		442,68	2.449,95
	\$ 21.518,06	\$ 455,61	\$ 650,50	\$ 2.524,63	\$ 2.033,46	\$ 1.418,90	\$ 1.080,68	\$ 2.614,44	\$ 20.615,76

REGISTROS CONTABLES

SUELDOS ADMINISTRATIVOS 21919,05

21518,219

DIFERENCIAS ENCONTRADAS EN CONTABILIZACIÓN

REF	MES	
	ABRIL	-0,031 SOBRANTE
	JUNIO	33,34 FALTA CONTABILIZAR
	AGOSTO	-117,07 SOBRANTE
	SEPTIEMBRE	-123,16 SOBRANTE
	OCTUBRE	-0,44 SOBRANTE
	DICIEMBRE	-193,47 SOBRANTE
	TOTAL	-400,831

SUELDOS PROFESOR

REF	SUELDO	FONDOS DE RESERVA	BONOS	BENEFICIOS SOCIALES	APORTE PERSONAL	CRÉDITO IESS	DESCUENTOS	APORTE PATRONAL	TOTAL RECIBIDO EN EL AÑO
1	\$6.080,00	\$506,49	\$692,00	\$569,72	\$574,56	\$0,00	\$62,00	\$738,72	\$7.211,65
2	\$3.960,00	\$329,87	\$336,00	\$471,54	\$374,22	\$0,00	\$0,00	\$481,14	\$4.723,19
3	\$5.280,00	\$0,00	\$814,00	\$826,08	\$498,96	\$764,91	\$200,00	\$641,52	\$5.456,21
4	\$5.280,00	\$439,80	\$533,50	\$826,08	\$498,96	\$0,00	\$0,00	\$641,52	\$6.580,42
5	\$1.320,00	\$0,00	\$0,00	\$158,25	\$124,74	\$0,00	\$0,00	\$160,38	\$1.353,51
6	\$6.776,00	\$564,43	\$673,00	\$870,25	\$640,33	\$0,00	\$62,00	\$823,28	\$8.181,35
TOTAL	\$28.696,00	\$1.840,59	\$3.048,50	\$3.721,92	\$2.711,77	\$764,91	\$324,00	\$3.486,56	\$33.506,33

REGISTROS CONTABLES

SUELDOS PROFESOR \$28.882,57
TOTAL

Diferencias encontradas error en la Contabilización

REF	MES	
ABRIL		-\$1,25 CONTABILIZADO CON EXCESO
AGOSTO		-\$149,32 CONTABILIZADO CON EXCESO
SEPTIEMBRE		-\$36,00 CONTABILIZADO CON EXCESO

TOTAL **-\$186,57**

\$28.696,00

