

**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE ECONOMIA Y EMPRESA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TÍTULO:

**Propuesta Metodológica para la mitigación del riesgo crediticio
y niveles de morosidad en el sector educativo del cantón
Salinas.**

AUTORAS:

Montenegro Ruiz, Samantha Guadalupe

Saez Pomaina, Génesis Paola

**Trabajo de titulación previo a la obtención del título de
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TUTORA:

CPA. Yong Amaya, Linda Evelyn, Ph.D.

Guayaquil, Ecuador

5 de septiembre del 2023



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE ECONOMIA Y EMPRESA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CERTIFICACIÓN

Certifico que el presente trabajo fue realizado en su totalidad por: **Montenegro Ruiz, Samantha Guadalupe y Saez Pomaina, Génesis Paola**, como requerimiento parcial para la obtención del Título de: Licenciadas en Contabilidad y Auditoría.

TUTORA:

f. _____

CPA. Yong Amaya, Linda Evelyn, Ph.D.

DIRECTOR DE LA CARRERA

f. _____

ING . Said Diez, Farhat, Ph.D.

Guayaquil, 5 de septiembre de 2023



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ECONOMIA Y EMPRESA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Nosotras, Montenegro Ruiz, Samantha Guadalupe
Saez Pomaina, Génesis Paola

DECLARAMOS QUE:

El Trabajo de Titulación: Propuesta Metodológica para la mitigación del riesgo crediticio y niveles de morosidad en el sector educativo del cantón Salinas, previa a la obtención del Título de: Licenciadas en Contabilidad y Auditoría, ha sido desarrollado respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan al pie de las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía. Consecuentemente este trabajo es de mi total autoría. En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance científico del Trabajo de Titulación referido.

Guayaquil, 5 de septiembre del 2023

AUTORA

f. _____

Montenegro Ruiz, Samantha Guadalupe

AUTORA

f. _____

Saez Pomaina, Génesis Paola



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

AUTORIZACIÓN

Nosotras, Montenegro Ruiz, Samantha Guadalupe
Saez Pomaina, Génesis Paola

Autorizamos a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, la publicación en la biblioteca de la institución del Trabajo de Titulación: Propuesta Metodológica para la mitigación del riesgo crediticio y niveles de morosidad en el sector educativo del cantón Salinas, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, 5 de septiembre del 2023

AUTORA

f. _____

Montenegro Ruiz, Samantha Guadalupe

AUTORA

f. _____

Saez Pomaina, Génesis Paola

REPORTE COMPILATIO

<https://app.compilatio.net/v5/report/340ab327e219bd9d8fc95e0ce1869c3d022891b4/sources>

 **CERTIFICADO DE ANÁLISIS**
magister

Samantha_Montenegro - Genesis_Saez_tesis100%

0% Similitudes
2% Texto entre comillas
0% similitudes entre comillas
< 1% Idioma no reconocido

Nombre del documento: Samantha_Montenegro - Genesis_Saez_tesis100%.docx	Depositante: Linda Evelyn Yong Amaya	Número de palabras: 22.818
ID del documento: 3dd618fdef5ae9dea0eadf7455e5415e2202809d	Fecha de depósito: 12/9/2023	Número de caracteres: 158.040
Tamaño del documento original: 1,59 MB	Tipo de carga: interface	
	fecha de fin de análisis: 12/9/2023	

Ubicación de las similitudes en el documento:

TUTORA



f. _____

CPA. Linda Evelyn Yong Amaya, Ph.D.

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, doy gracias a Dios, por haberme permitido disfrutar de esta etapa de mi vida y haberme dado la oportunidad de estudiar en una universidad muy prestigiosa.

Doy gracias a mi familia por su apoyo incondicional en todo momento durante mi carrera universitaria. Gracias a mi Papá Carlos Saez y a mi mamá Rosa Pomaina, por haber creído en mí, por ayudarme en todo momento, y por siempre incentivarme a seguir estudiando y tener una profesión. A mis hermanas, Karina Saez y Ana Saez, por el cariño y amistad que me brindan.

Asimismo, agradezco a mis Docentes que estuvieron enseñándome durante toda la carrera, gracias a ello me he formado como una profesional eficiente y capaz.

Génesis Paola Saez Pomaina

AGRADECIMIENTO

Agradezco en primer lugar a Dios, por la vida y la salud que me ha regalado; por las oportunidades que se me han presentado en la vida, por las bendiciones que he recibido de una u otra forma y por la guía que me ha dado para ir por el camino del bien.

A mis padres les agradezco infinitamente por sus grandes esfuerzos realizados para brindarme la oportunidad de formarme profesionalmente, por su paciencia, por el amor y por la motivación recibida a lo largo de este camino.

De igual manera agradezco a mi querida universidad por haberme acogido todos estos años y a sus prestigiosos docentes por haber brindado todo su tiempo y sus esfuerzos para formar futuros profesionales.

Samantha Guadalupe Montenegro Ruiz

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a mis padres por ser un pilar fundamental en mi vida, gracias a ellos he alcanzado mi objetivo de graduarme de la universidad. Estoy muy agradecida con ellos por su amor, cariño, sacrificio y consejos. Por haberme forjado como la persona que ahora soy, gracias por siempre inculcarme en los caminos de Dios y saber que sin Él nada somos.

A mi hermana Karina, por siempre estar ahí apoyándome y dándome palabras de aliento para seguir adelante.

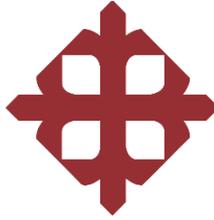
Génesis Paola Saez Pomaina

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a los seres más importantes de mi vida, mis padres, por ser mi pilar, mi soporte, mi cable a tierra y mi refugio, sin ellos llegar hasta aquí no me hubiera sido posible. Me han brindado la oportunidad de saber lo que es crecer en una familia sólida y repleta de amor cuyo pilar fundamental es Dios.

A mis hermanas que son mis compañeras de vida, mis amigas y confidentes, por el amor y motivación recibido en este proceso.

Samantha Guadalupe Montenegro Ruiz



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE ECONOMIA Y EMPRESA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

F _____

ING. Diez Farhat, Said Vicente, PhD.

DIRECTOR DE CARRERA

F _____

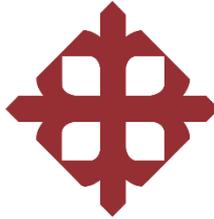
CPA. Patricia Salazar Torres, MSC.

COORDINADOR DEL ÁREA

F _____

CPA. Pedro Omar Jurado Reyes, MBA.

OPONENTE



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ECONOMIA Y EMPRESA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CALIFICACIÓN

f. _____

CPA. Linda Evelyn Yong Amaya, Ph.D.

Índice de Contenido

Introducción	2
Contextualización del problema	2
Antecedentes.....	4
Objetivo General	5
Objetivos Específicos.....	5
Justificación	6
Preguntas de investigación	7
Limitaciones del problema.....	7
Delimitaciones del problema.....	8
Alcance del problema.....	9
Capítulo I: Fundamentación Teórica	10
Marco Teórico.....	11
Teoría de la Cartera	11
Teoría del Riesgo Financiero	13
Teoría del dinero y del crédito.....	14
Teoría de la liquidez.....	17
Marco Conceptual.....	18
Sistema educativo en Ecuador	18
Cuentas por cobrar	19
Cuentas incobrables.....	20
Riesgo de crédito.	22
Gestión de cobro	23
Mitigación de Riesgo	25
Marco Referencial.....	25

Marco Legal	27
Constitución de la República del Ecuador	28
Ley Orgánica de Educación Intercultural	30
Capítulo II: Metodología de Investigación.....	32
Diseño de la investigación.....	32
Enfoque de la investigación	33
Tipo de investigación.....	33
Fuente de información	34
Población y Muestra	34
Técnicas e Instrumentos.....	36
Entrevistas.....	36
Validación del instrumento de investigación	36
Análisis documental	37
Resultados de la investigación	37
Análisis de las entrevistas realizadas a una muestra de instituciones educativas	37
Matrices de hallazgos de la investigación	56
Comportamiento del crédito educativo en el Sistema Financiero del Ecuador.....	58
Capítulo III: Propuesta Metodológica	66
Identificación de problemas y Deficiencias en la Gestión Financiera:	67
Análisis de Causa y Efecto:	68
Dificultades en el Cumplimiento de Obligaciones Financieras	68
Propuesta Metódica para Mejorar la Gestión Financiera.....	70
Validación y aplicación de la propuesta.....	72
Control de los gastos	72

Conclusiones y recomendaciones	87
Conclusiones	87
Recomendaciones.....	89
Referencias.....	90
Anexos.....	97

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Crédito financiero del 2021 al 2022.....	60
Tabla 2 Créditos Educativos del 2021 al 2022.....	63
Tabla 3 Sectores a los que se destinó Créditos Educativos.....	64
Tabla 4 Matriz de análisis - dificultades para cumplir con obligaciones financieras.....	37
Tabla 5 Matriz de análisis - Solvencia financiera, préstamos y medidas para la sostenibilidad financiera.....	39
Tabla 6 Matriz de análisis - Detalles sobre costo-beneficio de inversiones..	41
Tabla 7 Matriz de análisis - Evaluación de eficiencia y eficacia de recursos invertidos en objetivos educativos.....	43
Tabla 8 Matriz de análisis - Evaluación de eficiencia y eficacia de recursos invertidos en objetivos educativos.....	44
Tabla 9 Matriz de análisis - Consideración de programas de reducción de costos o eficacia en el manejo de recursos	46
Tabla 10 Matriz de análisis - Cantidad actual de estudiantes y cambios en matriculados.....	48
Tabla 11 Matriz de análisis - Manejo de costos y gastos operativos y optimización de recursos.....	50
Tabla 12 Matriz de análisis - Impacto en la calidad del servicio debido a la situación económica y administrativa.....	51
Tabla 13 Matriz de análisis - Medidas para mantener o mejorar la calidad educativa ante los desafíos financieros.....	53
Tabla 14 Matriz de análisis - Métodos para la recuperación óptima de cartera	55
Tabla 15 Matriz general de Hallazgos de la investigación	57
Tabla 16 Matriz de problemas identificados, causas y efectos.....	58

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1	Aumento de la morosidad post pandemia periodo 2020 al 2021.....	3
Figura 2	Ubicación de la Zona de Estudio	8
Figura 3	Instituciones particulares Cantón Salinas.....	9
Figura 4	Numero de instituciones particulares en el Cantón Salinas	35
Figura 5	Niveles educativos de las instituciones particulares de la parroquia José Luis Tamayo	36
Figura 6	Créditos colocados por el sistema financiero 2021.....	59
Figura 7	Créditos colocados por el sistema financiero 2022.....	59
Figura 8	Nivel de endeudamiento en el sector educativo 2021-2022.....	61
Figura 9	Créditos colocados en el Sistema Financiero Educativo	62
Figura 10	Crédito educativo distribuido por sectores al que se destinó.....	63
Figura 11	Comparativo entre sector educativo productivo y no productivo..	64
Figura 12	Esquema de la propuesta metodológica	66
Figura 13	Problemas y deficiencias de las Gestión Financiera identificado.	68
Figura 14	Análisis PEST de las deficiencias identificadas en la gestión financiera de las instituciones educativas de Salinas.....	70

RESUMEN

Las unidades educativas particulares constituyen uno de los rubros principales en el sistema educativo ecuatoriano. Los cuales trabajan mediante una educación a crédito la cual se devenga al finalizar el mes de estudio de los estudiantes. Esta manera de operar ha provocado que junto la pandemia y sus estragos los niveles de morosidad aumenten en el sector educativo provocando el impago de las pensiones lo cual repercute en la sostenibilidad y rentabilidad financiera de la industria. El objetivo general es Proponer una metodología para la mitigación del riesgo crediticio y niveles de morosidad en el sector educativo del cantón de Salinas. Por ello mediante la presente investigación se ha recopilado información de tipo cualitativa obtenida mediante entrevistas realizadas a los rectores encargados de esta labor.

De esta forma se ha podido determinar que las causas del problema parte de incumplimiento de pago por parte de los padres de familia, además de una falta de estrategias y políticas que apoyen al cobro de las pensiones asimismo normativas tributarias que provocado un mayor desafío en el cobro, como respuesta a estos hallazgos la propuesta investigativa en el presente trabajo brinda una herramienta basada en políticas y procedimientos que contribuyan a mejorar la gestión financiera evaluada inicialmente. Estas políticas y procedimientos fueron elaborados y orientados de forma específica para abordar el área sobre la cual la problemática tiene una mayor incidencia, esto es la actualización e implementación de políticas de gestión financiera y contables eficientes.

Palabras Claves: Unidades Educativas, Crédito, Morosidad, Pensiones, Gestión Financiera.

ABSTRACT

Private educational units constitute one of the main areas in the Ecuadorian educational system. Which work through a credit education which is earned at the end of the students' month of study. This way of operating has caused, together with the pandemic and its ravages, the levels of late payment to increase in the educational sector, causing non-payment of pensions, which has an impact on the sustainability and financial profitability of the industry. The general objective is to propose a methodology for mitigating credit risk and delinquency levels in the educational sector of the canton of Salinas. For this reason, through this research, qualitative information obtained through interviews with the rectors in charge of this work has been collected.

In this way, it has been determined that the causes of the problem stem from non-payment by parents, in addition to a lack of strategies and policies that support the collection of pensions as well as tax regulations that caused a greater challenge in the collection, in response to these findings, the research proposal in this work provides a tool based on policies and procedures that contribute to improving the financial management initially evaluated. These policies and procedures were developed and specifically oriented to address the area on which the problem has the greatest impact, that is, the updating and implementation of efficient financial management and accounting policies.

Keywords: educational units, accounting, finance

Introducción

Contextualización del problema

El riesgo crediticio se define como un evento inesperado al que está expuesto cualquier entidad económica como es el caso del sector educativo, éste es un tema muy frecuente provocado por el impago de las pensiones, más aún a partir del año 2019 que la Ley Orgánica de Educación Intercultural estableció que las instituciones particulares y fiscomisionales tienen prohibido quebrantar el derecho a la educación a los estudiantes por atraso o falta del pago de estas. Según Vargas y Mostajo (2014) este evento ha generado una disminución considerable del flujo de caja lo que causa retraso de pagos en las obligaciones que sostienen las instituciones, afectación de nómina que perjudica a sus colaboradores y reducción en el presupuesto necesario para el mantenimiento requerido.

Altamirano (2015) las unidades educativas que se han creado como particulares atraviesan varios problemas de financiamientos por incumplimiento de pagos de parte de los representantes de los estudiantes; debido a que estos, estos no se sienten obligados a pagar sus obligaciones con las instituciones porque existen leyes que ampara los derechos a la educación, no tienen en cuenta que las instituciones también deben cumplir con sus compromisos con los docentes, quienes son la clave para una educación de calidad.

En la página oficial del Ministerio de educación del Ecuador (MinEduc, 2021) llamada datos abiertas, en la costa del país específicamente en la provincia de Santa Elena Cantón Salinas en el año 2019 existían 37 unidades educativas particulares de las cuales se han observado mediante las estadísticas del Ministerio de educación del Ecuador para el año 2020, que 13 de estas unidades educativas cerraron debido a un severo desfinanciamiento llevándolos a tener que eliminar sus servicios; porque el valor a pagar considerado como pensión escolar señalado por el estado no abastece el

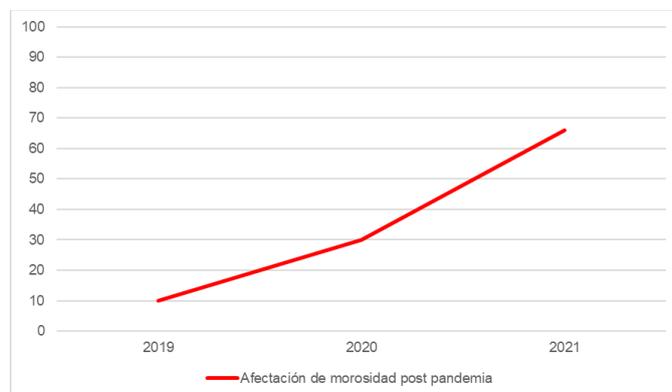
cumplimiento de obligaciones por parte de los centros educativos, además los padres de familia no se sienten presionados a cancelar sus haberes al día; porque existen leyes a favor de los estudiantes prohíben suspender sus actividades escolares debido al incumplimiento de pensiones. Esta problemática no solo ha afectado al área económica de las instituciones de la provincia sino también ha arrojado declives en aspectos académicos; ya que, al no cancelar en el tiempo determinado en los contratos laborales de los maestros y del personal administrativo, estos optan por buscar otros empleos, sin tomar en cuenta, que al hacerlo dejan una serie de dificultades escolares en los estudiantes.

En el 2019 por motivos de pandemia se presentía que iba a ser un golpe para las unidades educativas particulares, en el 2020 muchos de los estudiantes tuvieron que cesar sus actividades académicas debido a la crisis económica que también atravesaba el país y fue en el mismo año que se percibió un fuerte incremento de morosidad que fue arrastrado con el siguiente año lectivo de igual forma.

En el cantón Salinas según entrevistas realizadas con las colectoras se determinó que el aumento entre el 2019 y el 2020 fue del 20%, mientras que del 2020 al 2021 fue de 36% como lo indica en la Figura 1.

Figura 1

Aumento de la morosidad post pandemia periodo 2020 al 2021



Nota. Adaptada de informe estadístico de la Superintendencia de compañía (SVCS, 2021).

Antecedentes

De acuerdo con el estudio realizado por Quinto et al. (2022) investigaron sobre los problemas que existen en el Ecuador respecto a la cobranza de pensiones y matrículas en las instituciones educativas. Su objetivo principal era detectar y describir los problemas que afectan y limitan las actividades de cobranza tomando como referencia a una institución educativa privada que tenía una cartera vencida muy alta. Como resultados recomendaron el diseño y la aplicación de manuales de procedimientos para el área de cobranza con el fin de que así se establezcan normativas y reglas funcionales que permitan un mayor control en las cobranzas y bajar los niveles de morosidad.

Por otra parte, otro estudio realizado en Perú por Acuña (2020), indagó sobre el aumento de la morosidad en las carteras de las instituciones educativas y sobre estrategias efectivas como reducir dichos índices. Los resultados fueron que la falta o el atraso de pagos de las pensiones se deben a problemas económicos que pasan las familias en donde un 10% de padres indican que han perdido sus trabajos y un 2% tiene problemas de salud. Asimismo, como recomendación indicaron que “El área de cobranza debe dar a conocer la propuesta promocional de cobranza del Colegio Algarrobo porque las familias consideran que aplicar una estrategia en gestión de cobranza puede influir significativamente en el pago de pensiones de familias morosas” (Acuña, 2020).

Bastra (2018) realizó un estudio sobre una “Propuesta para disminuir el índice de morosidad según el modelo de gestión del Colegio Adventista “El Porvenir”- Chepén, 2018”. El objetivo de este trabajo es reducir los niveles de morosidad, y la metodología que emplearon fue ejecutar encuestas descriptivas aplicadas a los padres de familia para analizar las causas del impago de las mensualidades. Como descubrimientos, se llegaron a determinar políticas de cobranza efectiva para disminuir la morosidad. De la misma forma, con el resultado de estas políticas ayudarían a la puntualidad

en las pensiones logrando así que la unidad educativa recupera la cartera y tengan una mayor liquidez y, asimismo, creando una cultura de pagos puntuales por parte de los padres.

En este estudio se señala la importancia de la recuperación de la cartera de los clientes morosos para la liquidez y solvencia de las instituciones educativas privadas. Por lo tanto, es recomendable adoptar una política adecuada a la situación. De esta forma, se podrá cobrar las pensiones pendientes y se evitará que más clientes realicen esta mala práctica.

En la ciudad de Lima Alegre y Ramos (2018) en su teoría de investigación “Uso de un Manual de Procedimiento de Recuperación y Crédito para Incrementar la Liquidez en Empresas Transacer SAC, Puente Piedra 2017”. Demuestran que el objetivo principal de la empresa es incrementar los ingresos para obtener liquidez y obtener un área especializada para gestionar las cobranzas. Por lo tanto, se realizó un estudio descriptivo utilizando variables para recopilar el historial de cuentas por cobrar; esto condujo al uso de un manual de procedimientos para un mejor desempeño en cuanto a la cobranza y posteriormente también la liquidez de la organización. Cabe recalcar que la falta de un área dedicada a las cobranzas puede ser perjudicial para la organización. En ese sentido, es completamente necesario utilizar diferentes herramientas, métodos para auditar la empresa y elaborar un manual de procedimientos. Esto puede ayudarlo a comprender cómo mejorar el sistema de cobros.

Objetivo General

Proponer una metodología para la mitigación del riesgo crediticio y niveles de morosidad en el sector educativo del cantón de Salinas.

Objetivos Específicos

1. Identificar factores que inciden en el porcentaje de morosidad del sector educativo privado.

2. Determinar los principales hallazgos de la investigación.
3. Diseñar y establecer políticas para una adecuada gestión y control de la cartera que permitan mejorar el tratamiento de la cobranza en el sector educativo particular primaria y secundaria del cantón Salinas

Justificación

Desde el punto empresarial, el presente trabajo permite conocer y proponer una mejora en los riesgos crediticios y niveles de morosidad respecto a la gestión de cobranza de las pensiones por parte de las instituciones particulares del Cantón de Salinas, debido a que durante estos últimos años el nivel de morosidad por parte de los padres de familia ha incrementado provocando así que los centros educativos tengan una cartera vencida muy alta, por lo que este estudio ayuda a utilizar información estudiada para obtener factibles estrategias y herramientas para mejorar la situación económica de la empresa, siendo de mucha importancia para que la unidad educativa obtenga los resultados esperados en sus planes estratégicos a corto y largo plazo.

Desde el punto social, este proyecto ayuda a mejorar la situación socioeconómica del centro educativo, debido a que permite conocer el panorama y proponer una metodología para tomar decisiones a futuro, las cuales repercuten en las familias de los estudiantes, debido a que se buscará la forma correcta para recaudar el dinero de las pensiones, y para invertir en mejoras que se traduce en un mejor servicio brindado a la sociedad.

Desde el punto académico esta propuesta metodológica puede ser tomada como caso de estudio en la enseñanza de los docentes y así permitir generar nuevos conocimientos sobre cómo mitigar los niveles de morosidad no solo en unidades educativas, sino que también se pueda implementarlos en otras empresas con distintos tipos de giro de negocios y a su vez este trabajo servirá como material de consultas para el aprendizaje y como guía de estudios comparables.

Preguntas de investigación

¿Cómo se controla en la actualidad el nivel de morosidad proveniente de las pensiones?

¿Cuál es la afectación líquida que causa los valores impagos por pensiones?

¿Qué estrategias puede implementar una unidad educativa que reduzca el riesgo del pago de los padres de familia?

Limitaciones del problema

En el presente trabajo de investigación existieron diferentes limitaciones que nos impidieran tener acceso a cierta información, puesto que varias instituciones se negaron a brindar información por políticas de confidencialidad, por lo que no pudimos tener acceso a informes contables de las mismas.

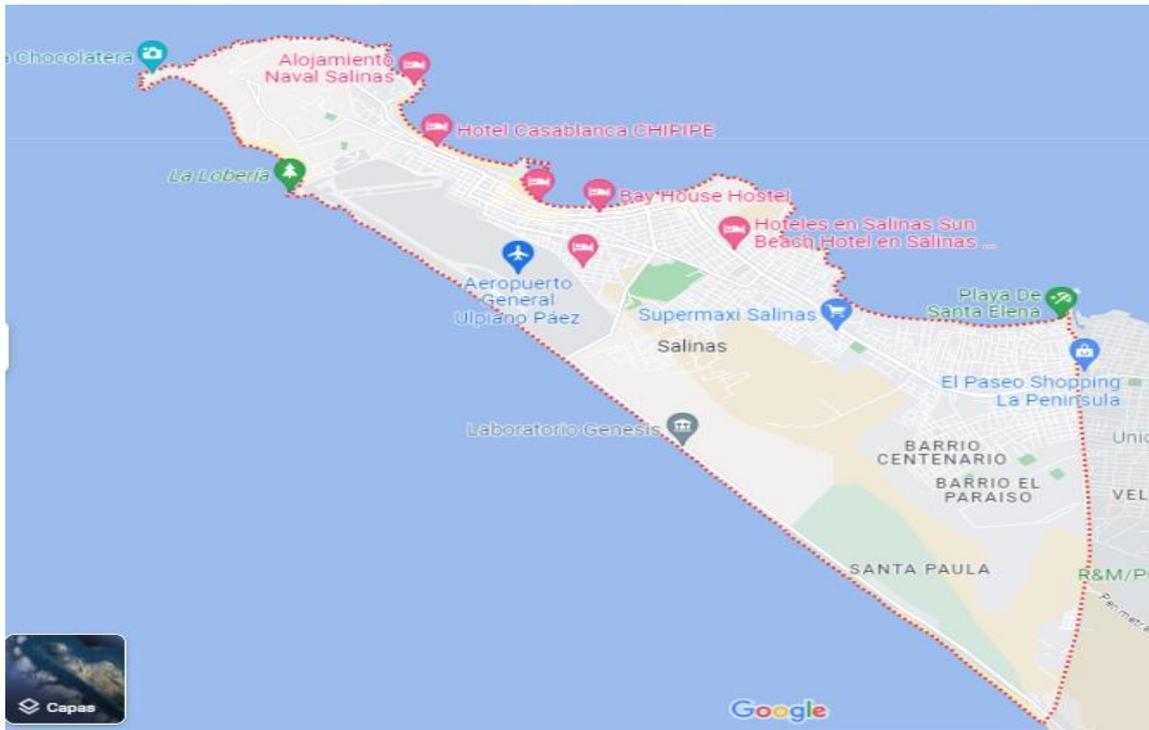
La ubicación de ciertas instituciones nos impidió llegar a las instalaciones en que operan debido a antecedentes de inseguridad ocurridos en la actualidad, así como también el difícil acceso por los cambios climáticos inesperados, dado que es un Cantón con poca adecuación vial en diversas parroquias.

La información obtenida se recopiló únicamente de forma presencial debido a la escasa información en la web, el Cantón salinas sigue siendo subdesarrollado lo que significa que no cuenta con desarrollo tecnológico a alcance cantonal, lo que generó que las encuestas y entrevistas se desarrollen de forma presencial de igual manera para así obtener una muestra más amplia en la recopilación de información.

Delimitaciones del problema

Figura 2

Ubicación de la Zona de Estudio



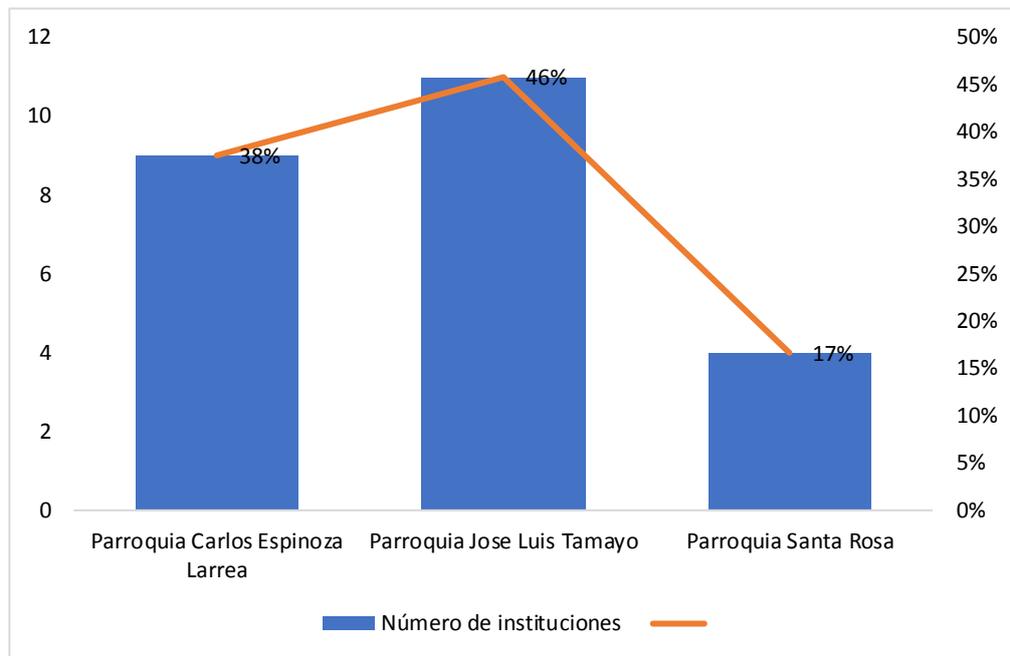
Nota. Tomado de Google Maps, Recuperado de <https://www.google.com.ec/maps>

La delimitación del problema es el análisis de los niveles de morosidad para establecer posibles estrategias que puedan ser empleadas para la mitigación del riesgo crediticio en las instituciones educativas privadas primarias y secundarias ubicadas en el Cantón de Salinas ubicada al sur de la Región Costa. El Cantón cuenta con 4 parroquias urbanas y 2 rurales.

Según información proporcionada por el sitio oficial del Ministerio de Educación del Ecuador, se puede observar que la parroquia Jose Luis Tamayo posee el 46% del total de instituciones particulares del Cantón Salinas. Por lo tanto, el presente trabajo se desarrollará con información recopilada en las instituciones educativas primarias y secundarias de la parroquia de José Luis Tamayo correspondiente al Cantón Salinas, siendo esta parroquia la más grande y significativa del Cantón.

Figura 3

Instituciones particulares Cantón Salinas



Nota. Adaptado del informe Datos abiertos del Ministerio de Educación (MinEduc, 2023).

Alcance del problema

El alcance de este trabajo de investigación se define como carácter descriptivo y explicativo, en el mismo se buscará detallar las situaciones, causas y sucesos de morosidad que se presentan en la actualidad, de igual manera explicar el motivo o causa de las cuentas con riesgo de cobro con el fin de buscar las mejores estrategias para mitigar el riesgo crediticio de las instituciones educativas.

Capítulo I: Fundamentación Teórica

Las instituciones educativas particulares basan sus condiciones económicas generando créditos por sus servicios, en una empresa se ofrece el bien o servicio para posteriormente recibir pagos en un plazo determinado de acuerdo con las políticas internas de la misma, de este modo las instituciones brindan el servicio de educación para percibir de forma mensual el pago de este, el cual es un gasto ya considerado en el presupuesto familiar de cada hogar.

Sin embargo, debido a la inestabilidad económica que se percibe cada vez más en el país, que está afectando considerablemente la vulnerabilidad de recibir estos ingresos fijos por parte de las familias de cada estudiante provoca que ocurran atrasos inesperados, lo que causa un desbalance en la sostenibilidad financiera de las instituciones educativas particulares.

Continuamente las instituciones educativas particulares se ven inmersas en créditos vencidos, por lo que es primordial efectuar gestiones de cobro eficaces para así evitar endeudamientos externos, estos logran sostener y cubrir las obligaciones con sus empleados, pero generan deuda que implica intereses.

Mitigar el riesgo crediticio que reduzca la morosidad significa realizar un estudio de las condiciones económicas de la población e identificar la eficacia de los procesos de cobro que se emplean actualmente, a fin de que la propuesta a implementar incorpore características efectivas para la disminución de pensiones atrasadas de pago.

El presente capítulo definido como marco teórico brindará la información básica necesaria para abordar el tema de investigación, se analizarán teorías relacionadas a la presente investigación, conceptos sobre el tema de créditos, cobranzas, morosidad y definiciones relacionadas, a fin de evidenciar los procesos a implementar para la disminución del impago de pensiones por un plazo mayor a 60 días.

Marco Teórico

Teoría de la Cartera

La teoría de la cartera establecida por Harry Markowitz en 1952 asocia el riesgo y rendimiento señalando como se producen combinaciones eficaces entre ambas generando un conjunto de carteras eficientes y óptimas para inversión, promueve la disminución del riesgo total de la misma mediante activos financieros que no se ven afectados por las variaciones (Salas, 2003).

En su modelo son ahora fundamentales las siguientes premisas: a) un inversionista puede estimar la rentabilidad y su distribución de probabilidad para toda acción o cartera de inversión; b) la media de esa distribución representa su rentabilidad esperada; c) su varianza o desviación estándar representa el riesgo de la acción o cartera; d) es preferible un título o cartera con una mayor rentabilidad y un menor riesgo; e) es eficiente una cartera que ofrece la mayor rentabilidad para un nivel de riesgo dado; y f) es óptima para cada inversionista la cartera que se encuentra en el punto de tangencia entre el conjunto de carteras eficientes y una de las curvas de indiferencia del inversionista. (Salas, 2003, pág. 9)

En palabras de Rojo (2017) indica que “Lo más interesante de esta teoría podríamos decir que es la idea que expone de que para obtener una rentabilidad mayor en nuestras inversiones, es necesario incurrir en un riesgo más elevado”.

El modelo de Markowitz se desarrolla sobre un comportamiento racional desde el inversor, es decir éste desea la rentabilidad y rechaza el riesgo. Por lo tanto, se genera una cartera eficiente si se proporciona la máxima rentabilidad que sea posible en un riesgo dado, o lo que sería igual un riesgo en lo menor posible con una rentabilidad establecida (Mendizábal, Miera , & Zubia, 2002).

Después de la teoría de Markowitz se realizaron diversos estudios con la finalidad de expandir un poco esta teoría, dentro de estos estudios constan: el teorema de separación propuesto por Tobin; los modelos de estimación de valoración de activos por William Sharpe y los modelos de arbitraje de tres factores de Fama y French (Córdova, 2015).

El Modelo de Markowitz parte de una serie de premisas/hipótesis muy sencillas:

1. Los inversores son racionales y adversos al riesgo: esto significa que dados dos activos con misma rentabilidad, el inversor optará por aquel que tenga menor riesgo. Es decir, esperan una relación positiva entre rentabilidad y riesgo.
2. Para la elección de la cartera óptima de cada inversor se conocen la rentabilidad esperada de todos los activos y el riesgo (varianza y covarianza).
3. Se parte de la base de que cada inversor tiene unas preferencias de rentabilidad/riesgo. Esto viene definido en la función de utilidad de cada inversor, es decir, el inversor desea maximizar la utilidad esperada de la riqueza final. Las funciones de utilidad son cuadráticas.
4. Los mercados son perfectos en el sentido de que no hay costes de transacción ni impuestos, el inversor no puede mover el precio con sus actos y los títulos son infinitamente divisibles.
5. No existe posibilidad de endeudamiento en este modelo. Las proporciones invertidas en los distintos activos son siempre positivas o cero. (Gimeno, 2014, pág. 16)

Según Gimeno (2014) también explica que “si todas las variables permanecieran constantes, el inversor siempre querrá más riqueza, y por tanto, siempre van a querer la máxima rentabilidad posible para un determinado nivel de riesgo dado”. (Gimeno, 2014)

Teoría del Riesgo Financiero

En la teoría económica se observa el papel fundamental de la oferta y la demanda como instrumentos versátiles principales, en la realidad la vida económica implica asumir riesgos y enfrentar situaciones de incertidumbre dado que la demanda puede variar de un año a otro, incluso de un mes a otro pueden verse afectados los precios del trabajo, tierras, insumos, entre otros, cualesquiera que estén involucrados con la actividad económica que se ejecute; y como consecuencia el comportamiento de los competidores se verá afectado. En ciertas actividades los beneficios dependen de la evolución de los precios y pueden verse afectados por diferentes situaciones en el camino (Sarmiento & Vélez , 2007).

Según Sarmiento y Velez (2007) afirman que “Ante esta situación la teoría económica moderna se ve en la necesidad de incorporar la incertidumbre en el análisis de la conducta de las empresas y las economías domésticas”. En este comportamiento se considera como bajo incertidumbre cuando un individuo no conoce con certeza sucesos futuros, así cualquier decisión que tome el individuo dependerá tanto de las acciones del individuo como del estado del mundo.

El significado del término riesgo se interpreta como un peligro de pérdida al que se enfrenta un capitalista o inversionista, dicho peligro es justificado por la obtención de beneficios en caso de que se tenga éxito mientras que en caso de pérdida se incurre en una reducción en su bienestar.

Para la teoría del riesgo, descubrimientos de Daniel Bernoulli (1730) son todavía paradigmas en el comportamiento racional de un inversionista. De esta manera se expuso la idea que el grado de satisfacción que resulta de un aumento en la riqueza de una persona, es inversamente proporcional a la cantidad de bienes con que esa persona cuenta, explicando con esto porqué el ser humano se considera adverso al riesgo (Sarmiento & Vélez , 2007).

Cuando un individuo toma la decisión de invertir en un activo financiero se enfrenta a diferentes tipos de riesgo:

Riesgo de pérdida: El riesgo de que el retorno de los activos sea negativo.

Riesgo de oportunidad: La posibilidad de elegir activos que generen rentabilidad.

Riesgo de liquidez: El riesgo de no adquirir oportunamente compradores o el capital de inversión.

Riesgo de inflación: Las variaciones que puedan producirse en los precios causando afectación positiva o negativa.

Riesgo de tasa de cambio: Asociado con activos internacionales.

Ante estas incertidumbres se han desarrollado diversas metodologías que buscan que los inversionistas puedan reducir el grado de incertidumbre a cada inversión facilitando la formación de una cartera óptima, entre estas se desarrollaron los siguientes: El modelo de medias y varianzas, el modelo de mercado de Sharpe, el modelo de valoración de activos de capital, el CAPM multifactorial, el modelo de valoración de precios a través de arbitraje y el modelo de valoración de precios a través de opciones. (Novales, 2017, pág. 10)

Teoría del dinero y del crédito

La teoría del dinero y del crédito por Ludwig Von Mises cuyo objetivo era combatir el inflacionismo y donde define que el dinero es un medio común de cambio que el mercado ha seleccionado y no una creación de la ley, el dinero es una mercancía seleccionada como medio de cambio común y para que el mismo tenga valor de uso es necesario que tenga un valor de cambio. Desde la crisis financiera del 2007 el Banco Central Europeo y la Reserva Federal produjeron dinero inflacionario en grandes cantidades, dicho evento resultó en una crisis apocalíptica en la economía (Navarro, 2020).

La función del dinero es dar facilidad al mercado actuando como un medio de cambio, Según Mises (1936) indica que “el pago de salarios en especie, que es un caso de cambio directo, siempre que el que adquiera los servicios lo haga para satisfacer una necesidad suya inmediata” (p.87).

El logro fundamental de Mises fue tomar la teoría de la utilidad marginal, postulada por los economistas austríacos y otros marginalistas, para explicar la demanda del consumidor y el precio de mercado, y aplicarla a la demanda y el valor, o precio, del dinero. A partir de ese momento ya no era necesario dissociar la teoría del dinero de la teoría económica general de la acción y la utilidad individuales, de la oferta, la demanda y el precio; la teoría monetarista ya no tendría que sufrir el aislamiento al que estaba sometida en un contexto de “velocidades de circulación”, “niveles de precios” y “ecuaciones de intercambio”. (Rothbard, 1990, pág. 1)

Rothbard (1990) en la teoría austriaca del dinero la demanda de saldos de caja como resultante de utilidades marginales sobre escalas de valores, las utilidades monetarias relativas determinan la demanda de saldos de caja de cada persona, es decir que porción de ese ingreso será conservado como saldo de caja comparado con los egresos que realizará por las necesidades que posee (pág. 1).

Por otra parte, la teoría de dinero Marxiana define el dinero de tres formas por tres etapas históricas según (2006) “primera, dinero metálico puro, segunda, moneda metálica subsidiaria, tercera, papel moneda de curso obligatorio” (p. 6).

Primera forma: Dinero metálico. Marx parte del supuesto de la circulación simple de la mercancía, y el dinero como oro, de tal manera que se maneja indistintamente los términos dinero u oro.

Segunda forma: Moneda metálica subsidiaria. La moneda de oro en circulación se desgasta “dejando adherido un átomo por aquí y otro por allá, va perdiendo cada vez más de su contenido intrínseco.

Tercera forma: Papel moneda de curso obligatorio. En los países con circulación desarrollada de mercancías, la necesidad de la circulación de dinero obliga a la desmetalización de la moneda y se adoptan otros símbolos o signos, como el papel, que sin tener valor implícito representa al valor del oro. (Rodríguez, 2006, pág. 6)

Así mismo David (1817) expresó que los billetes de banco debían tener respaldo por reservas de oro y debían ser libremente convertibles en lingotes, el oro monetario y los billetes son dinero y no medios de pago crediticio, por lo tanto, el dinero debe ser neutral. Al ser un bien variable el aumento de un salario en dinero será ocasionado por una devaluación de este, por ende, vendrá acompañado de alza del precio de bienes, mismo que no tendrá afectación sobre las utilidades (págs. 266-269).

A casi 250 años de la publicación de la obra económica titulada La Riqueza de las Naciones, según Quintana (2023) Smith expresa su crítica al mercantilismo desde un enfoque financiero y económico resaltando que el dinero no es igual al valor sin quitarle importancia al dinero. Para Smith el papel del dinero constituye el elemento económico – financiero del comercio internacional y de la economía nacional (pág. 51).

Abordar el tema del dinero resulta una tarea sumamente compleja, ya que el dinero implica abordar las relaciones que tienen las instituciones vinculadas con la propiedad privada y los mercados. Se podría resaltar que el dinero es una construcción conceptual, que goza del respaldo del Estado, porque es una promesa de pago. (Quintana, 2023, pág. 59)

Según Quintana (2023) para Smith la idea del dinero no era un invento del Estado, él insistía en que la propiedad, el dinero y los mercados existían desde antes del gobierno ya que eran las bases de la sociedad y para atender los asuntos de valores económicos se debe garantizar la estabilidad monetaria. Hablando del tema de dinero también se aborda el tema de la deuda, esta teoría del dinero empieza desde las épocas del trueque en la que

comienza el movimiento económico, mismo que con el pasar del tiempo evoluciona introduciendo el uso de bienes económicos para desarrollar dichas transacciones (pág. 59).

Teoría de la liquidez

Martín (2020) en su estudio sobre la preferencia por la liquidez y el fracaso de los estímulos monetarios expresa que la preferencia por la liquidez definida por Keynes se asocia a la situación de incertidumbre, la gente prefiere dinero ante cualquier otro activo. Debe existir una condición necesaria para que haya preferencia de liquidez por el dinero para conservar la riqueza, siempre que el estado de confianza decae, la preferencia por la liquidez se dispara (pág. 4).

Desde la Gran Depresión, la preferencia por la liquidez jugó un importante papel en el estallido de la crisis, en una buena medida, por la forma en la que la autoridad monetaria inyecta dinero al sistema económico; al hacerlo mediante compra de deuda a los bancos o del establecimiento de una tasa de descuento para los mismos destinatarios contra la entrega de dinero líquido, dicha autoridad no puede garantizar que los intermediarios financieros satisfagan los circuitos monetarios del sistema económico. (Novelo, 2016, pág. 54)

Esta teoría supone que es mejor tener ahorros en forma monetaria; apunta que existe relación entre las tasas o tipos de interés y las preferencias del dinero líquido. En otras palabras, el ahorro de dinero se traduce en ganancias financieras y los motivos por los que se demanda dinero son: transacciones, precaución y especulación.

La fortaleza de cada uno de estos motivos por los que se demanda liquidez dependerá de cuan fiable resulte para los agentes obtener efectivo en el momento que sea requerido, así como el costo de retener riqueza en esta forma sobre las demás alternativas.

La economía keynesiana dominó la teoría y la política económica después de la Segunda Guerra Mundial hasta la década de 1970, cuando en muchas economías avanzadas hubo inflación y un lento crecimiento, fenómeno llamado “estanflación”. La teoría keynesiana perdió entonces popularidad porque no ofrecía una respuesta de políticas apropiadas para superar tal situación. (Jahan et al.,2014, pág. 54)

Tal como expresa Jahan et al. (2014) “la idea de que un cambio en la oferta monetaria afecta solo las variables nominales de la economía, como precios y salarios, pero no ejerce efecto alguno en las variables reales, como el empleo y el producto” (pág.54).

Marco Conceptual

Sistema educativo en Ecuador

El Sistema educativo ecuatoriano está regido por la Ley Orgánica de Educación Intercultural y es caracterizado por ser apto para toda la población indistintamente de sus nacionalidades. La educación ofrecida en el país es tanto pública como privada y está compuesto por los niveles de inicial, básico y bachillerato. (Ley Orgánica de Educación Intercultural, 2021, Art.1)

El sistema nacional de educación ofrece una educación escolarizada y no escolarizada, la primera es acumulativa y conlleva a la obtención de un título de bachiller y comprende los niveles inicial, básico y bachillerato; mientras que la segunda brinda la oportunidad de formación a lo largo de la vida.

La educación inicial es el primer nivel del sistema educativo dirigido para los niños pequeños y es el que se encarga del acompañamiento, desarrollo de habilidades motrices, cognitivas, sociales, como también les permite desde pequeños integrarse a la sociedad y tener sanas convivencias con terceros. Las edades aptas son entre 3 a 5 años. (SITEAL, 2019, pág. 3)

Según el Ministerio de educación (2019) en su libro Currículo de los Niveles de Educación Obligatoria indica que la educación general básica se da como consiguiente de la inicial, oscila entre los 5 a 14 años y comprende brindar una educación más profunda, impartir información esencial de las diferentes materias obligatorias con el fin de prepararlos para una futura vida laboral, también busca descubrir y afianzar las capacidades y competencias que definan a cada alumno (pág. 22).

El bachillerato general unificado es el último nivel para la obtención del título de bachiller y es donde los estudiantes tienen 3 años para definir que desean realizar después, sea continuar o no con su proceso de educación. Durante esta etapa la complejidad de conocimientos va aumentando y los estudiantes podrán descubrir sus destrezas para una posterior elección de carrera universitaria (MinEduc, 2019).

Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar es el activo más significativo que maneja una empresa después del efectivo, representan venta de un bien o servicio que será recuperado en corto o mediano plazo. La mayoría de las grandes empresas mantiene sus relaciones comerciales bajo este método de pago, en el que se genera una cuenta por cobrar al cliente.

Una cuenta por cobrar es un derecho exigible que mantiene el proveedor del bien o servicio en un ámbito comercial, mismo derecho que suele respaldarse mediante documentación certificada y aprobada por ambas partes.

Administrar las cuentas por cobrar de una manera eficiente permitirá a la empresa conservar clientes actuales, atraer nueva clientela, aunque cabe mencionar que no todas las cuentas se cobran dentro del periodo de crédito pactado, la mayoría de ellas se convierten en efectivo en un plazo inferior a un año, es por esta razón que las cuentas por cobrar serán consideradas como un activo circulante de la empresa. (Aranda y Sangolquí, 2010, pág. 17)

Este dinero es registrado normalmente como un activo de la empresa en la parte de activos corrientes en su registro de cuentas, toda empresa espera tener aumento en su base de clientes, pero sin embargo las dificultades de tener muchos clientes son los pagos a crédito y los plazos estimados. Para medir este control de morosidad se deberá calcular el índice de rotación de estas cuentas el cual reflejará la velocidad en que dichas obligaciones son canceladas.

Cuentas incobrables.

Las empresas que ofrecen productos o servicios a crédito corren el riesgo de no recibir estos pagos en los plazos otorgados e incluso de nunca recibirlos, son estos rubros los que se denominan cuentas incobrables o de dudoso cobro y este varía de acuerdo con las políticas de crédito de cada empresa. Al final de cada periodo contable estas cuentas suelen reflejar cifras razonables las cuales afectan la contabilidad de la empresa como su estado de resultados y su balance general.

Cuando se determina una cuenta por cobrar como incobrable es porque no se espera ningún beneficio económico futuro de dicha cuenta y por ende se debe dar de baja al ya no ser calificada como un activo. Sin embargo, se torna inevitable realizar ventas a crédito por temor a tener cuentas incobrables ya que existen situaciones en las que es fundamental dicha operación como es en el caso de las instituciones educativas (Morales, 2021).

Todo negocio que vende a crédito a sus clientes asume el riesgo de que sus cuentas por cobrar se conviertan en incobrables, en el futuro, puesto que, es imposible saber que consumidor solventará su deuda en el plazo especificado de acuerdo a las políticas de la empresa. Siendo así, llega un instante en que aquellas cuentas serán reconocidas como perdidas de la misma. (Morales, 2021)

Las cuentas incobrables son el resultado de un método de cancelación directa que al momento de que se compruebe que no será cancelado dicho rubro dicho monto se carga automáticamente al gasto de cuentas incobrables.

Las empresas realizan una provisión de estas cuentas cuando registran las ventas y a su vez se registra un porcentaje relacionado al gasto de cuentas incobrables con base a datos históricos, dicho registro se realiza con un débito en las cuentas incobrables y con crédito en la cuenta de provisión para posteriormente realizar la eliminación real de las cuentas impagas que no implica una reducción en las ventas.

En otras palabras, toda entidad siempre quedará expuesta a que existan clientes deudores que no cubran a tiempo sus deudas, por esta razón, deben estimar un monto aproximado de cuánto podrían ser las pérdidas. Entonces, las provisiones para cuentas incobrables son estimaciones que desprenden de la incobrabilidad y estas a su vez son el resultado de las ventas concebidas a crédito. Dado que es un tipo de cuenta salvaguardia, su finalidad principal, es proveer un seguro contra las facturas de consumidores que estén pendientes de pago, durante periodos de tiempos vencidos. (Morales, 2021, pág. 8)

Existen diversos métodos para realizar la provisión de cuentas incobrables entre ellos: Método del porcentaje de las ventas, Método del porcentaje de cuentas por cobrar y Método de cancelación directa. Método del porcentaje de las ventas: Se estiman las cuentas incobrables utilizando un porcentaje de las ventas a crédito para obtener un monto razonable. Este porcentaje debe ser analizado sobre el total de las ventas o un valor histórico con el fin de obtener una tasa estimada. Método del porcentaje de cuentas por cobrar: Se calcula la estimación en base a un porcentaje del saldo de cuentas por cobrar, para que este porcentaje sea razonable se debe analizar los cobros que se han realizado durante determinados plazos. El porcentaje obtenido se emplea al saldo de cuentas por cobrar obteniendo un rubro de estimación cuenta incobrable. Método de cancelación directa: Se da al momento de reafirmar que no se puede realizar el cobro de una cuenta con un cliente determinado (Carrera, 2017, pág. 13).

Riesgo de crédito.

La palabra crédito proviene del latín “creditus” que se define como “confiar en” cuyo término es utilizado en temas de economía.

Para dar sentido al término “confiar en”, es imprescindible la existencia de un prestamista o acreedor cedente de un bien económico, con una esperanzada recuperación futura. Se crea así un derecho de cobro o Activo. Por el contrario, la existencia de un prestatario o deudor beneficiario de ese bien será al que se le genere una obligación implícita de devolución futura. Nace así una obligación de pago o Pasivo. (Martínez, 2013. pág. 21)

El crédito es la confianza bien o mal fundada que mueve a alguien a confiar a otro una cierta suma de capital. sea en dinero, sea en mercancías cifradas en un determinado valor en dinero, suma pagadera siempre al cabo de determinado tiempo. Cuando este capital se presta en dinero, es decir, en billetes de banco, en un crédito al contado o en una orden de pago contra un corresponsal, se calcula por el uso del capital un recargo de un determinado tanto por ciento sobre la suma que ha de ser devuelta. (Marx, 1889. pág. 20)

El riesgo de crédito representa las probabilidades de que una empresa sufra impagos por contraprestación de algún bien o servicio brindado.

Según la Superintendencia de Bancos y Seguros en las (2017) indica que “el riesgo de crédito es la posibilidad de pérdida debido al incumplimiento del prestatario o la contraparte en operaciones directas, indirectas que conlleva el no pago, el pago parcial o la falta de oportunidad en el pago de las obligaciones pactadas” (pág. 560).

Se presenta un riesgo creditico en un banco cuando un usuario deja de pagar sus tarjetas de crédito, una cuota de préstamo o valores de hipotecas; como en una empresa cuando ofrece su producto o servicio a crédito con un plazo estimado y éste es incumplido por el adquirente de dicho bien o servicio.

Estos impagos producen una desestabilización económica de las empresas, causando afectaciones en sus flujos de caja o liquidez.

En las instituciones educativas el riesgo de crédito es constante, un pequeño porcentaje de las instituciones educativas aseguran su liquidez requiriendo los pagos anticipados por los valores de la educación impartida; el restante de las instituciones brinda el servicio de educación esperando la retribución posterior sin tener la seguridad de contar con estos pagos.

Gestión de cobro

El principal reto al que se enfrenta la empresa actual en el entorno es contar con liquidez suficiente para producir sea bienes o servicios acorde a su actividad económica y para poder cumplir con sus compromisos de pagos adquiridos logrando un funcionamiento eficiente del giro de negocio. La actividad de cobranza es ejecutada por el departamento financiero ya que su función es el manejo y administración apropiado de los recursos económicos para el progreso de la empresa (Castro, 2021).

La importancia de la gestión cobranza en una empresa es una actividad de suma importancia ya que si no se ejecuta puede provocar la acumulación de deudas que con el tiempo puede desencadenar en la quiebra de la empresa por la incapacidad de cumplimiento con sus obligaciones. Las empresas suelen incurrir en préstamos para tapar huecos económicos y solventar las cuentas no cobradas lo que les permitirá cumplir con obligaciones contraídas durante cierto tiempo, sin embargo, esta práctica ocasiona una pérdida mayor ya que la cancelación de estos créditos externos produce gastos de intereses que significaría un rubro adicional de gastos a la empresa (Calle, 2022).

El enfoque de las empresas suele centrarse en las ventas descuidando así la cobranza y recuperación, situación que se ve reflejada cuando se atraviesan crisis económicas exponiendo la fragilidad del sistema financiero; la tasa de morosidad y la falta de liquidez obligan a las instituciones a replantear el modelo de cobranza que operan en la empresa. Dentro de la

gestión de cobranza y con el fin de agilizar el proceso las empresas deben emplear la comunicación, coordinación y negociación con sus clientes para así establecer acuerdos y generar menores costos de recuperación (Deloitte, 2015).

La segmentación de clientes basada en la probabilidad de pago influye en la gestión de cobro y recuperación, se considera el comportamiento histórico del cliente para predecir dicha probabilidad y de ese modo definir las estrategias adecuadas para la recuperación de acuerdo con las características de cada cliente (Deloitte, 2015).

De acuerdo con Deloitte (2015) indica que “estrategias como reestructuras de deuda, reducciones a la línea de crédito y/o intensificación en la comunicación con el cliente han sido muy exitosas y han permitido que las instituciones financieras eviten la cartera vencida”(pág. 5).

Las empresas suelen emplear diferentes canales de recuperación tales como el autoservicio, sitios web, mensajes de voz, SMS, correo tradicional y electrónico fomentan una relación cliente – institución que permite mayor practicidad dentro del proceso de cobro.

Al ofrecer distintas modalidades de atención, se incrementan los puntos de contacto con el cliente, y se logra una adecuada adaptación de la institución financiera a las necesidades particulares de cada usuario, resultando en una mayor probabilidad de contacto exitoso con el mismo. (Deloitte, 2015, pág. 6)

Las empresas deben centrar sus esfuerzos en retener clientes rentables, los que generen flujos constantes ya que ayudan a la liquidez de la empresa, a pesar de que los créditos sean un riesgo son indispensables en ciertos sectores económicos ya que estimula las ventas por esta razón es importante que se prevengan los riesgos de no pago y que se cuente con una cartera positiva.

Mitigación de Riesgo

La mitigación de riesgos se entiende como el esfuerzo por reducir pérdida en cualquiera que sea su forma evitando los desastres, dentro de este se desarrollan opciones y acciones que deben mejorar una situación específica lo que no significa que el riesgo deje de existir, pero se mantiene controlado. Para una mitigación se deben identificar cuáles son los riesgos sin olvidar ningún tipo de evento y debe actualizarse continuamente, los factores que determinen la importancia del riesgo son probabilidad de ocurrencia y el impacto que genere. Es una parte importante de la estrategia de negocios y es esencial cuando no se tiene control sobre ellos. (García, 2017, pág.6-7)

Se define como riesgo, la posibilidad de que se sufra un perjuicio de carácter económico, ocasionado por la incertidumbre en el comportamiento de variables económicas a futuro, no solo se limita a ser determinado, sino que se extiende a la medición, evaluación, cuantificación, predicción y control de actividades y comportamiento de factores que afecten el entorno en el cual opera un ente económico. (García, 2017, pág. 2)

Establecer un modelo de gestión de riesgos evita pérdidas de recursos y ayuda a los objetivos de rentabilidad y rendimiento cuando es establecido de forma correcta se logra identificar las oportunidades y amenazas, como también prevenir incidentes mientras se alcanza la eficiencia en asignación de recursos. Según la empresa pueden clasificarse en: operacionales, financieros, comerciales y legales.

Marco Referencial

La investigación realizada por Romero (2022) titulada: “Análisis prospectivo de la sostenibilidad financiera de una Unidad Educativa de la ciudad de Machala”, cuyo estudio se enfocó en analizar financieramente la institución educativa, en la que se detalló que la pandemia COVID – 19 afectó dicho sector significativamente observando pérdidas alrededor de 2 millones de dólares reflejados en el balance de la empresa así como también un

aumento del 7,2% de la cartera vencida misma que desencadenó una reducción de personal. Se realizó un diagnóstico financiero en comparación con otra institución de la misma ciudad el mismo que mostró pérdidas significativas en los ingresos y una reducción de su rentabilidad de 7.6% y 11.8% respectivamente; de acuerdo con estos datos se desarrolló una propuesta de recuperación y estabilización financiera de la Unidad Educativa con recomendaciones para los siguientes periodos (pág. 87).

El Modelo de crédito de cobranza para el progreso de la gestión Financiera de Ramírez (2016) conceptúa que se debe plantear una metodología para que exista un buen análisis financiero. Realizaron entrevistas y encuestas a los colaboradores administrativos y asimismo elaboraron un organigrama con las funciones y cargos del área de cobranza. Adicionalmente, definieron indicadores de créditos con el fin de mejorar el control de la cartera. Como resultado del estudio se evidenció una mejora en las finanzas y tomas de decisiones. En este sentido, la metodología aplicada en este estudio puede aplicarse para disminuir los niveles de morosidad en las instituciones educativas (pág. 111).

Por otra parte, una investigación realizada por Pibaque y Carrasco (2016) titulada: "Análisis de las políticas y procedimientos de cobranza - Unidad Educativa José María Urbina", destacó que luego del análisis del sistema de cobro, etapas de la cobranza y políticas de esta se determina que la Unidad Educativa presenta problema en el pago de las pensiones lo que conlleva a una reducción de liquidez en la institución. La Unidad educativa presenta deficiencias en el área de cobros y no mantienen políticas claras por lo que se determina la importancia de la implementación del área de contabilidad/colecturía para que la recaudación se realice de forma eficiente (pág. 77).

También un estudio realizado por Parra (2016) titulado: "La cartera vencida y el impacto en el flujo de liquidez en la Unidad Educativa Indoamérica", determina que de un 100% de encuestados solo un 2% lo

realizan de manera puntual lo que refleja la existencia de un alto índice de morosidad en los pagos de colegiatura; la institución no ejerce procedimiento alguno por lo que existen que carteras vencidas de hasta seis meses. Los padres de familia deudores expresaron que les gustaría tener opciones que les brinde facilidades de pago, también se concluyó que la Unidad Educativa no actualiza sus políticas de cobro como tampoco dispone de políticas de prevención de morosidad o técnicas de cobranzas eficientes (pág. 60).

Marco Legal

El Ecuador es un país que garantiza constitucionalmente una política nacional específica para lograr la calidad de la educación, y la posibilidad de brindar una educación integral. Sin embargo, estas intenciones y recomendaciones chocan con la realidad de una crisis económica que afecta a todos los sectores económicos del país, ocasionando que los padres de familia suspendan los pagos por obligaciones cumplidas en una fecha determinada.

En Ecuador, existen varias leyes y cuerpos legales relacionados con la educación. A continuación, se presenta un listado de algunos de los principales:

Constitución de la República del Ecuador: La Constitución establece los principios y derechos fundamentales en materia de educación, así como la estructura del sistema educativo (Constitución de la república del Ecuador, 2011).

Ley Orgánica de Educación Intercultural (LOEI): Esta ley establece el marco normativo general para el sistema educativo ecuatoriano, promoviendo la interculturalidad, la igualdad de oportunidades y la calidad educativa (Ley Orgánica de Educación Intercultural, 2021).

Ley Orgánica de Educación Superior (LOES): Esta ley regula el sistema de educación superior en Ecuador, propone los principios, derechos y

obligaciones de las instituciones de educación superior y sus actores (Ley Orgánica de educación superior, 2018).

Estas son solo algunas de las leyes y cuerpos legales relacionados con la educación en Ecuador.

Constitución de la República del Ecuador

La Constitución de la República del Ecuador es el marco jurídico fundamental que establece los derechos y obligaciones de los ciudadanos ecuatorianos. Con relación al derecho a la educación, la constitución ecuatoriana garantiza una serie de principios y normas que buscan asegurar una educación inclusiva, equitativa y de calidad para todos los ciudadanos. A continuación, analizaremos las secciones y artículos relevantes que abordan el derecho a la educación en la Constitución de Ecuador:

Sección Tercera: Derechos del Buen Vivir Esta sección, que comprende los artículos 11 al 40 de la Constitución, establece los derechos fundamentales para alcanzar el buen vivir. En el artículo 26 se reconoce el derecho a la educación como un derecho humano fundamental. Además, se establece que la educación debe ser inclusiva, intercultural, equitativa, integral, permanente, diversa, participativa y de calidad. También se enfatiza en la formación ciudadana, el respeto a los derechos humanos, la interculturalidad y la conservación del medio ambiente.

Artículo 27: Educación Intercultural Bilingüe Este artículo reconoce y garantiza el derecho de las personas y comunidades a recibir educación intercultural y bilingüe. Se establece que el Estado debe garantizar el acceso a la educación en los diferentes idiomas y culturas existentes en el país. Además, se menciona la obligación de preservar y fortalecer la identidad, conocimientos, saberes y prácticas de las nacionalidades y pueblos indígenas.

Artículo 29: Educación General Básica El artículo 29 establece que la educación general básica es obligatoria, gratuita, laica e inclusiva. Se garantiza el acceso y permanencia de todas las personas en este nivel de educación. Además, se establece que el Estado debe promover una educación integral y de calidad, que desarrollar capacidades y habilidades, fomentar el pensamiento crítico, la creatividad, la participación ciudadana y el respeto a los derechos humanos.

Artículo 30: Educación Especial El artículo 30 establece que las personas con discapacidad tienen derecho a recibir una educación inclusiva y de calidad. El Estado debe garantizar programas y servicios de educación especiales que atiendan sus necesidades particulares, promoviendo su plena integración en la sociedad.

Artículo 31: Educación Superior El artículo 31 garantiza el derecho a la educación superior y establece que el Estado debe promover su democratización, acceso equitativo y calidad. Además, se reconoce la autonomía de las instituciones de educación superior y se enfatiza en la investigación científica, tecnológica y humanística como pilares fundamentales de la educación superior (Constitución de la república del Ecuador, 2011, Art. 27-31)

Estos son solo algunos de los artículos relevantes en la Constitución de Ecuador que abordan el derecho a la educación. Es importante destacar que la Constitución establece principios y normas que buscan garantizar una educación inclusiva, equitativa y de calidad para todos los ciudadanos, reconociendo la diversidad cultural y lingüística del país. Además, se enfatiza en la formación ciudadana, el respeto a los derechos humanos, la interculturalidad y la participación ciudadana como elementos fundamentales en el proceso educativo.

Ley Orgánica de Educación Intercultural

En cuanto a la normativa de orden nacional, en el Art. 56 de la Ley Orgánica de Educación Intercultural (2021) se estipula que “las instituciones educativas particulares están constituidas y administradas por personas naturales o jurídicas de derecho privado podrán impartir educación en todas las modalidades, previa autorización de la Autoridad Educativa Nacional y bajo su control y supervisión” (Art. 56).

Con relación a los cobros de las matrículas y pensiones la Ley Orgánica de educación Intercultural (2021) en el Art. 57, lo menciona como un derecho por parte de los centros educativos y que estos rubros deben ser regulados conforme lo establecido en el reglamento (Art. 57).

El ministerio de educación Nacional del Ecuador mediante el acuerdo ministerial O No. 0387-13 establece parámetros generales para el cobro de las matrículas y mensualidades de los centros educativos particulares del país.

Por otra parte, En el Art. 140 del Reglamento General a la Ley Orgánica de Educación Intercultural (2017) se establecen las siguientes prohibiciones:

1. Exigir a los estudiantes o a sus familias el pago de cualquier tipo de contribución económica, bono, donación, derechos de exámenes, derechos de grado, aportes a fundaciones o aportes a sociedades de capital en la figura de acciones, u otros valores no autorizados por la Autoridad Educativa Nacional;
2. Exigir el pago de mensualidades adelantadas por concepto de pensiones o matrículas;
3. Cobrar valores adicionales por estudiantes en atención a sus necesidades educativas especiales;

4. Diferenciar la calidad del servicio ofertado a sus estudiantes en función de los valores que por concepto de pensiones o matrícula cancelen sus representantes legales;
5. Comercializar o permitir la comercialización de textos, útiles escolares, uniformes y otros bienes al interior del establecimiento;
6. Exigir a los estudiantes materiales que servirán o serán destinados únicamente para la administración de la institución educativa y no para su desarrollo o actividades pedagógicas;
7. Conculcar el derecho de educación de los estudiantes por no resolver de manera oportuna conflictos internos entre los promotores, autoridades o docentes; o,
8. Conculcar el derecho a la educación de los estudiantes por atraso o falta de pago de matrícula o pensiones por parte de sus representantes legales. (pág. 43)

Respecto al literal 8 de este artículo, nos indica que, si bien el representante legal no cumple con el pago de matrículas ni pensiones, la unidad educativa debe cumplir con su mandato educativo, ya que a ningún estudiante se le puede negar el derecho a la educación garantizado por la Constitución del Ecuador como un derecho fundamental para los niños y adolescentes.

Capítulo II: Metodología de Investigación

Los métodos de investigación buscan nuevos conocimientos mediante la aplicación de diferentes diseños de investigación, tipos de investigación y métodos y herramientas de recopilación de información para abordar problemas existentes. Se espera que generen datos de fuentes primarias y secundarias para un análisis sistemático para sacar conclusiones sobre las causas y efectos de los eventos que ocurren en un contexto económico, social, comercial o de otro tipo (Lerma, 2016).

La presente investigación como muchos procesos investigativos requiere como uno de sus principales atributos un diseño metodológico que brinde un esquema claro de todo el proceso que se llevara a cabo para la identificación de tipo y enfoque de la investigación, así como su población, muestra y tipo de muestreo, la recopilación de la información y presentación de los hallazgos encontrados. La investigación pretende que se genere un cambio en las empresas que conforman el sector educativo particular o privado con una propuesta metodológica para mitigar los niveles de morosidad en estas instituciones mediante la implementación de políticas y estrategias que promuevan el pago de las pensiones de los estudiantes por parte de los padres de familia o representados.

Diseño de la investigación

Por sus características el diseño investigativo del presente trabajo está orientado hacia la investigación no experimental. La investigación no experimental u observacional se refiere a un enfoque metodológico en el campo de la investigación científica en el cual el investigador observa, analiza y describe fenómenos tal como ocurren naturalmente, sin manipular deliberadamente variables ni establecer un control experimental.

Este tipo de investigación busca entender, interpretar y explicar eventos o situaciones del mundo real, enfocándose en la recolección y análisis de datos observacionales. Uno de los autores relevantes en este contexto es

Kerlinger (1973), quien dijo que la investigación no experimental se centra en el estudio de relaciones causales ya existentes en el ambiente, sin intervenir activamente para modificar las condiciones que afectan a los sujetos o fenómenos de estudio. El diseño de la investigación es prospectivo y transversal debido a que la propuesta metodológica se desarrolla a futuro y el levantamiento de la información se la efectúa en un solo momento del tiempo (pág. 147).

Enfoque de la investigación

El análisis de las políticas, iniciativas y características crediticias de las instituciones educativas ubicadas en el cantón Salinas Provincia de Santa Elena, conlleva la revisión de cualidades y fenómenos económicos y sociales que no pueden ser abordados y recopilados con herramientas de enfoque cuantitativo sino más bien cualitativo.

El enfoque cualitativo en una investigación se basa en la comprensión profunda y detallada de fenómenos sociales, humanos o culturales, a través de la recopilación y análisis de datos no numéricos, como palabras, imágenes o narrativas. Este enfoque busca explorar significados, interpretaciones y contextos subjetivos desde la perspectiva de los participantes del estudio, permitiendo una comprensión más rica y holística de los fenómenos estudiados. Como afirma Creswell (2013), en la investigación cualitativa, el énfasis recae en la construcción de teoría a partir de datos y en la captura de la complejidad y diversidad de las experiencias humanas, lo que brinda una visión más contextualizada y enriquecedora del objeto de estudio (pág. 2).

Tipo de investigación

El tipo de investigación seleccionado para el presente trabajo investigativo es la concluyente descriptiva. La investigación concluyente descriptiva es un tipo de estudio que busca describir y analizar de manera sistemática una situación o fenómeno en un momento específico del tiempo.

La investigación descriptiva se enfoca en recopilar información detallada sobre variables relevantes, con el objetivo de caracterizar y presentar un panorama claro y completo del tema de estudio. Por otro lado, la investigación transaccional busca establecer relaciones entre diferentes variables para identificar posibles correlaciones o asociaciones. Esta combinación de enfoques permite obtener una comprensión profunda y precisa de los fenómenos investigados (Cadena & Rendón, 2017).

Fuente de información

La Fuente de información es todo aquello que produce datos técnicos o empíricos sobre una problemática. Identificado la naturaleza de los hechos, se debe enfocar de forma lógica la recopilación de datos los cuales pueden proceder tanto de fuentes primarias como secundarias (Miranda & Acosta, 2018).

Según Lerma (2016) señaló que: “las fuentes primarias pertenecen a las fuentes de información directa que proporcionan datos de primera mano. A este tipo de fuentes corresponden los libros, artículo de publicaciones periódicas, trabajos presentados en conferencias y congresos, entre otras” (pág. 46), es decir que se recopila información del investigador. Esto se logra a través de los métodos y herramientas que se utilizan para recolectar información dependiendo del propósito del estudio.

Por otra parte, las fuentes de información secundaria según Lerma (2016) indica que: “las fuentes secundarias corresponden los listados de fuentes primarias. Son fuentes que han procesado o sistematizado las fuentes de primera mano. A este tipo de fuente corresponden los resúmenes, listados de referencias, entre otros” (pág. 47), esto quiere decir que son aquellos datos extraídos del trabajo de otros investigadores.

Población y Muestra

Para determinar la población de esta investigación se toma como punto de referencia los informes y comunicaciones oficiales del Estado y su

dependencia específica como lo es el Ministerio de Educación. En el informe narrativo de rendición de cuentas del año 2022 el Ministerio de Educación muestra el siguiente cuadro acerca del distrito 24D02 en el cual se encuentra el cantón Salinas (MinEduc, 2023).

Figura 4

Número de instituciones particulares en el Cantón Salinas

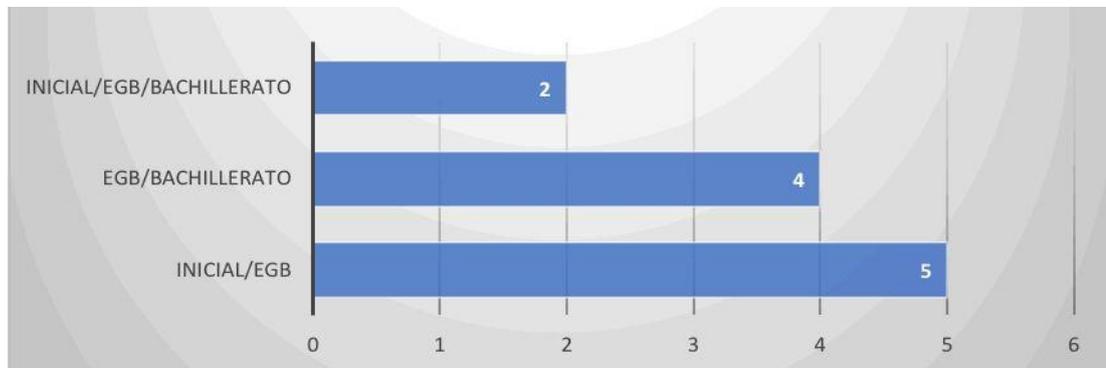


Nota. La figura representa el número de instituciones particulares dentro del Cantón Salinas Parroquia Jose Luis Tamayo (MinEduc, 2023).

Lo que permite determinar que la población objeto de estudio está compuesta por 11 instituciones particulares. La investigación al realizarse con un enfoque cualitativo toma en consideración el muestro no probabilístico a juicio de los investigadores, que de acuerdo con Arias (2016) indicó que “los elementos son escogidos con base en criterios o juicios preestablecidos por el investigador” (pág. 85). Asimismo, dado que el tamaño de la población no justificaría el uso de técnicas matemáticas para determinación de muestras probabilísticas y las limitaciones en el acceso a información a un número elevado de instituciones educativas de Salinas. Se seleccionó una muestra de cuatro instituciones educativas bajo el criterio de investigación a unidades educativas que ofrecen educación secundaria y primaria, es decir que en estas instituciones se entrevistará a sus rectores los cuales nos brindarán la información necesaria para realizar el análisis de los datos.

Figura 5

Niveles educativos de las instituciones particulares de la parroquia José Luis Tamayo



Nota. La figura representa el nivel educativo de las instituciones particulares dentro del Cantón Salinas Parroquia Jose Luis Tamayo (MinEduc, 2023).

Técnicas e Instrumentos

Entrevistas

La entrevista es una herramienta investigativa ampliamente utilizada en la recolección de datos cualitativos, que permite obtener información en profundidad a través del diálogo directo entre el investigador y el entrevistado. Es un método de investigación que facilita la comprensión de perspectivas, opiniones, experiencias y significados subjetivos de los participantes, explorando temas complejos y sensibles. Como señala (Fontana & Frey, 2000), la entrevista es una técnica flexible y adaptable, que brinda la oportunidad de seguir líneas de investigación emergentes y de captar aspectos contextuales que enriquecen la interpretación de los datos. Al ser un proceso interactivo, el entrevistador puede profundizar en las respuestas, aclarar dudas y adaptar la entrevista según las características y particularidades de cada entrevistado. El diseño de la entrevista [Ver Anexos.](#)

Validación del instrumento de investigación

La validación del instrumento de investigación se la realizó con una experta metodológica que posee un Doctorado en Contabilidad y Finanzas a través de una matriz de evaluación, en donde los aspectos de validación se

centraban en criterios de presentación, objetividad, actualidad, intencionalidad, coherencia, metodología y pertenencia. [Ver Anexos](#)

Análisis documental

Las fuentes de información para el presente son de fuente secundaria, es decir que se trata de información que ya fue recopilada por otros investigadores e instituciones. Las investigaciones que buscan analizar los aspectos macroeconómicos de un país deben necesariamente tener como fuente de información aquella que ha sido suministrada por las institución y entes oficiales acreditados por el Estado. En ello consiste el análisis documental, ya que el proceso investigativo debe buscar dichas fuentes oficiales, seleccionarlas y organizarlas en un diseño transversal, lógico y consistente (Dulzaides & Molina, 2004).

Resultados de la investigación

Análisis de las entrevistas realizadas a una muestra de instituciones educativas

Tabla 1

Matriz de análisis - dificultades para cumplir con obligaciones financieras

Pregunta: Dificultades para cumplir con obligaciones financieras	Funcionario 1	funcionario 2	Funcionario 3	Funcionario 4
Razones: Padres de familia no cumplen pagos a tiempo	Si	Si	No	Si
Razones: Impacto financiero desde la pandemia	No	Si	No	No
Razones: Cantidad mínima de alumnos	No	No	No	Si

Nota. La tabla resume uno de los aspectos relevantes identificado en las entrevistas realizadas a funcionarios de instituciones educativas del cantón Salinas. Tomado del proceso de investigación.

El análisis de las respuestas revela que tres de los cuatro funcionarios han enfrentado dificultades financieras en el pasado. Entre las razones, el funcionario 1, funcionario 2 y funcionario 4 mencionan que el incumplimiento de pagos por parte de los Padres de familia es una causa de problemas financieros. Esta similitud sugiere que la falta de pago oportuno por parte de los Padres de familia podría ser una cuestión recurrente en estas instituciones educativas.

En cuanto a la respuesta del funcionario 2, señalando un mayor impacto financiero desde la pandemia del 2020, es importante notar que esta razón es única y podría indicar que las dificultades financieras de esta institución educativa se han agravado debido a la situación económica generada por la pandemia.

El funcionario 3 menciona haber enfrentado dificultades financieras mínimas y no identifica razones específicas. Esta respuesta se diferencia de las demás, ya que no proporciona una razón clara para las dificultades financieras experimentadas.

Además, el funcionario 4 destaca que la cantidad mínima de alumnos es una causa de dificultades financieras. Esto podría indicar que esta institución educativa enfrenta retos debido a su tamaño reducido, lo que afecta su capacidad de generar ingresos suficientes para cubrir las obligaciones financieras.

En resumen, las respuestas de los funcionarios revelan que el incumplimiento de pagos por parte de los Padres de familia es una causa común de dificultades financieras en estas instituciones educativas. La pandemia del 2020 y el reducido tamaño de la cantidad de alumnos también se destacan como factores contribuyentes en algunos casos. Estos hallazgos resaltan la importancia de abordar estos problemas financieros de manera

efectiva para asegurar la estabilidad económica de las instituciones educativas en el cantón Salinas.

Tabla 2

Matriz de análisis - Solvencia financiera, préstamos y medidas para la sostenibilidad financiera

Pregunta: Solvencia financiera, préstamos y medidas para la sostenibilidad financiera	Funcionario 1	funcionario 2	Funcionario 3	Funcionario 4
Solvencia financiera considerada	Riesgo	-	Estable	Riesgo
Recurso a préstamos instituciones financieras	Si	Si	Si	Si
Préstamos personales del representante legal	Si	-	-	-
Medidas: Gestión de cobros, descuentos	Si	Si	-	-
Medidas: Cobros mediante volantes	-	-	-	Si
Impacto de la pandemia en las dificultades financieras	-	-	Si	-

Nota. La tabla resume uno de los aspectos relevantes identificado en las entrevistas realizadas a funcionarios de instituciones educativas del cantón Salinas. Tomado del proceso de investigación.

El análisis de las respuestas de los funcionarios financieros revela varias similitudes y diferencias en cuanto a las dificultades financieras que han enfrentado las instituciones educativas en el cantón Salinas.

Similitudes:

- Tres de los cuatro funcionarios (funcionario 1, funcionario 2 y Funcionario 4) mencionan que la solvencia financiera se considera de riesgo. Esto sugiere una preocupación generalizada por la estabilidad económica de estas instituciones.
- Todos los funcionarios (funcionario 1, funcionario 2, funcionario 3 y Funcionario 4) han recurrido a préstamos de instituciones financieras para cubrir gastos operativos y sueldos del personal. Esto indica una dependencia de financiamiento externo para mantener las operaciones.
- La gestión de cobros y la aplicación de descuentos en las pensiones mensuales es una medida mencionada por los funcionarios 1 y 2, lo que sugiere una estrategia común para incentivar el pago puntual de las obligaciones por parte de los padres de familia.

Diferencias:

- La solvencia financiera se considera estable en la respuesta del funcionario 3, lo que indica una posición más positiva en comparación con los demás.
- El funcionario 1 menciona que el representante legal tuvo que recurrir a préstamos personales para cubrir sueldos del personal, lo que puede indicar un esfuerzo extraordinario para mantener las operaciones.
- El funcionario 4 menciona que se han cobrado mediante volantes a los alumnos del plantel, lo que sugiere una medida específica para abordar las dificultades financieras.

En resumen, las respuestas indican que las instituciones educativas en el cantón Salinas enfrentan desafíos en su solvencia financiera y han recurrido a préstamos externos para cubrir gastos operativos y sueldos. Las medidas de gestión de cobros y descuentos son comunes para incentivar el cumplimiento de las obligaciones. Aunque hay algunas diferencias en la

evaluación de la solvencia y las medidas específicas tomadas, todas las respuestas reflejan una preocupación por la sostenibilidad financiera a largo plazo.

Tabla 3

Matriz de análisis - Detalles sobre costo-beneficio de inversiones

Pregunta: Detalles sobre costo-beneficio de inversiones	Funcionario 1	funcionario 2	Funcionario 3	Funcionario 4
Inversiones en infraestructura	Si	Si	-	Si
Inversiones en tecnología educativa	-	-	Si	-
Otros proyectos	Si	-	-	-
Cambio de jornada para atraer estudiantes	Si	-	-	-
Enfoque en comodidad y educación.	-	Si	-	Si

Nota. La tabla resume uno de los aspectos relevantes identificado en las entrevistas realizadas a funcionarios de instituciones educativas del cantón Salinas. Tomado del proceso de investigación.

El análisis de las respuestas sobre el costo-beneficio de las inversiones realizadas en infraestructura, tecnología educativa y otros proyectos muestra una variedad de enfoques y prioridades entre los funcionarios financieros.

Similitudes:

- Los funcionarios 1 y 4 mencionan inversiones en infraestructura con el objetivo de mejorar las instalaciones y la comodidad de los estudiantes.
- El funcionario 2 y el funcionario 4 destacan la importancia de la comodidad de los estudiantes y la calidad de la educación en sus respuestas.

Diferencias:

- El funcionario 1 menciona inversiones específicas en mantenimiento de canchas deportivas, fachadas de paredes, cerramientos de aulas, organización de eventos y proyectos escolares en diversas áreas. También destaca un cambio de jornada para atraer a nuevos estudiantes como parte de las inversiones.
- El funcionario 2 enfatiza inversiones constantes en infraestructura para mejorar el servicio y la comodidad de los estudiantes, sin mencionar inversiones en tecnología educativa u otros proyectos.
- El funcionario 3 menciona inversiones en la última tecnología para facilitar a los estudiantes y reducir costos, enfocándose en la tecnología educativa.
- El funcionario 4 indica que procuran invertir en lo mínimo necesario para brindar comodidad a los estudiantes, con un enfoque equilibrado en la educación.

En resumen, las respuestas muestran una diversidad de enfoques en cuanto a las inversiones realizadas por las instituciones educativas en el cantón Salinas. Mientras que algunos se centran en mejoras de infraestructura y atractivos para atraer estudiantes, otras ponen énfasis en la tecnología educativa y la comodidad de los estudiantes. En general, todas las respuestas reflejan un interés en equilibrar la inversión con los beneficios para los estudiantes y la calidad educativa.

Tabla 4

Matriz de análisis - Evaluación de eficiencia y eficacia de recursos invertidos en objetivos educativos

Pregunta: Evaluación de eficiencia y eficacia de recursos invertidos en objetivos educativos	Funcionario 1	funcionario 2	Funcionario 3	Funcionario 4
Variación en número de estudiantes	Si	-	Si	-
Satisfacción con instalaciones	-	Si	-	-
Mantenimiento del mercado estudiantil	-	-	Si	-
Falta de evaluación en profundidad	-	-	-	Si

Nota. La tabla resume uno de los aspectos relevantes identificado en las entrevistas realizadas a funcionarios de instituciones educativas del cantón Salinas. Tomado del proceso de investigación.

El análisis de las respuestas sobre la evaluación de la eficiencia y eficacia de los recursos invertidos en los objetivos educativos muestra diferentes enfoques y

Similitudes:

- El funcionario 1 y el funcionario 3 destacan la variación en el número de estudiantes como un indicador de eficacia de los métodos y la inversión realizada.
- El funcionario 2 menciona que no ha habido quejas con respecto a las instalaciones, lo que podría considerarse como una forma de medir la eficacia.

Diferencias:

- El funcionario 1 y el funcionario 3 mencionan la variación en el número de estudiantes como una forma de evaluar la eficacia de la inversión, mientras que el funcionario 2 no hace referencia a este aspecto.

- El funcionario 3 destaca que el mercado estudiantil se mantiene y que las variaciones son siempre a favor, lo que se considera como un indicador de eficacia.
- El funcionario 4 menciona que no han evaluado con profundidad este aspecto de la gestión financiera, lo que contrasta con las respuestas de los otros funcionarios.

En resumen, las respuestas muestran diferentes formas de evaluar la eficiencia y eficacia de los recursos invertidos en objetivos educativos. Mientras que algunos funcionarios se basan en indicadores como la variación en el número de estudiantes y la satisfacción con las instalaciones, otros reconocen la falta de una evaluación en profundidad en este aspecto. Las respuestas reflejan la importancia de medir la efectividad de la inversión en función de los objetivos educativos y la satisfacción de los estudiantes.

Tabla 5

Matriz de análisis - Evaluación de eficiencia y eficacia de recursos invertidos en objetivos educativos

Pregunta: Estrategia de administración pública para mejorar la gestión financiera	Funcionario 1	funcionario 2	Funcionario 3	Funcionario 4
Minimización de gastos	Si	-	-	Si
Búsqueda de Financiamiento	Si	-	-	Si
Recepción de donaciones	-	Si	-	-
Convenios con otras instituciones	-	-	Si	-

Nota. La tabla resume uno de los aspectos relevantes identificado en las entrevistas realizadas a funcionarios de instituciones educativas del cantón Salinas. Tomado del proceso de investigación.

El análisis de las respuestas sobre la estrategia de administración pública implementada para mejorar la gestión financiera de las instituciones educativas muestra similitudes y diferencias en las estrategias adoptadas.

Similitudes:

- Los funcionarios 1 y 4 mencionan que se ha minimizado los gastos y se ha buscado financiamiento como parte de la estrategia para mejorar la gestión financiera.
- Ambos funcionarios 1 y 4 también hacen referencia a la búsqueda de financiamiento como parte de su enfoque estratégico.

Diferencias:

- El funcionario 2 menciona que su institución recibe donaciones por parte de instituciones u organizaciones, lo que no es mencionado por los otros funcionarios
- El funcionario 3 destaca la estrategia de buscar convenios con instituciones de otros niveles para mejorar la gestión financiera, mientras que los otros funcionarios no hacen referencia a este enfoque.

En resumen, las respuestas muestran que las estrategias de administración pública implementadas para mejorar la gestión financiera de las instituciones educativas incluyen la minimización de gastos y la búsqueda de financiamiento, con un enfoque particular en la obtención de donaciones en el caso del funcionario 2 y la búsqueda de convenios en el caso del Funcionario 3. Estas estrategias reflejan los esfuerzos de las instituciones para mantener su estabilidad financiera en un contexto de dificultades económicas.

Tabla 6

Matriz de análisis - Consideración de programas de reducción de costos o eficacia en el manejo de recursos

Pregunta: Consideración de programas de reducción de costos o eficacia en el manejo de recursos	Funcionario 1	funcionario 2	Funcionario 3	Funcionario 4
Consideración de reducción de costos en planillas del IESS por renuncia de docentes	Si	-	-	-
Consideración de programas de reducción de costos o eficacia en el manejo de recursos	-	-	-	-
Consideración de medidas exageradas No están de acuerdo con medidas de reducción de docentes	-	-	Si	-
	-	Si	-	Si

Nota. La tabla resume uno de los aspectos relevantes identificado en las entrevistas realizadas a funcionarios de instituciones educativas del cantón Salinas. Tomado del proceso de investigación.

El análisis de las respuestas sobre la consideración de programas de reducción de costos o eficacia en el manejo de recursos muestra similitudes y diferencias en las respuestas de los funcionarios.

Similitudes:

El funcionario 1 menciona que se ha considerado la reducción de costos en las planillas del IESS debido a la renuncia de docentes, lo que implica una medida para reducir gastos laborales.

Diferencias:

El funcionario 2 y el funcionario 3 indican que nunca han considerado ese tipo de programas o medidas de reducción de costos. El funcionario 3 además menciona que consideran estas medidas como exageradas.

El funcionario 4 no proporciona detalles en su respuesta, por lo que no es posible identificar claramente su posición en relación con la consideración de programas de reducción de costos o eficacia en el manejo de recursos.

En resumen, las respuestas muestran que solo el funcionario 1 menciona una medida específica de reducción de costos relacionados con la renuncia de docentes y su impacto en las planillas del IESS. Los otros funcionarios indican que no han considerado programas de reducción de costos o eficacia en el manejo de recursos, y en el caso del funcionario 3, expresan una opinión negativa sobre la idea de exageradas en esta dirección.

Tabla 7*Matriz de análisis - Cantidad actual de estudiantes y cambios en matriculados*

Pregunta: Cantidad actual de estudiantes y cambios en matriculados	Funcionario 1	funcionario 2	Funcionario 3	Funcionario 4
Cantidad actual de estudiantes	485	760	560	286
Cambios significativos en número de matriculados	Si	No	No	Si
Impacto de cambios en gestión de matrículas de estudiantes	Pandemia	Limitados	Fidelidad	equilibrio

Nota. La tabla resume uno de los aspectos relevantes identificado en las entrevistas realizadas a funcionarios de instituciones educativas del cantón Salinas. Tomado del proceso de investigación.

El análisis de las respuestas sobre la cantidad actual de estudiantes matriculados y los cambios en el número de matriculados en los últimos años muestra similitudes y diferencias en las respuestas de los funcionarios.

Similitudes:

Los funcionarios 2 y 3 mencionan que la cantidad actual de estudiantes no fluctúa significativamente entre un año lectivo y otro, indicando estabilidad en la matrícula estudiantil.

Diferencias:

El funcionario 1 menciona que la cantidad actual de estudiantes es de 485, lo cual ha sido un incremento significativo en comparación con los 3 últimos años. Además, menciona que la reducción en la población estudiantil durante la pandemia fue un cambio significativo.

El funcionario 4 menciona que la cantidad actual de estudiantes es de 286, lo cual ha sido un cambio significativo en comparación con el año anterior. También menciona que este año han podido llegar a un equilibrio en la matrícula.

Los cambios significativos en el número de matriculados han sido causados por diferentes factores: la pandemia en el caso del funcionario 1, cambios limitados en políticas de inscripción y cupos en el caso del Funcionario 2, fidelidad de la clientela estudiantil en el caso del Funcionario 3, y cambio significativo en el caso del Funcionario 4.

En resumen, las respuestas muestran que las cantidades actuales de estudiantes varían entre las instituciones, con algunos mostrando incrementos significativos y otros manteniendo estabilidad en la matrícula. Los cambios significativos en la matrícula han sido causados por diferentes factores, lo que sugiere que las instituciones han experimentado variaciones en sus poblaciones estudiantiles debido a diversas circunstancias.

Tabla 8

Matriz de análisis - Manejo de costos y gastos operativos y optimización de recursos

Pregunta: Manejo de costos y gastos operativos y optimización de recursos	Funcionario 1	funcionario 2	Funcionario 3	Funcionario 4
Manejo de costos y gastos operativos	Planificación	reducción	Clases en línea	necesidades
Identificación de áreas para optimizar recursos	Distribución	áreas verdes	Convenios	estrictamente

Nota. La tabla resume uno de los aspectos relevantes identificado en las entrevistas realizadas a funcionarios de instituciones educativas del cantón Salinas. Tomado del proceso de investigación.

El análisis de las respuestas sobre cómo se manejan los costos y gastos operativos de la institución y la identificación de áreas para optimizar recursos muestra similitudes y diferencias en las respuestas de los funcionarios.

Similitudes:

Los funcionarios 1 y 4 mencionan que se manejan los costos y gastos operativos de manera planificada y estricta, respectivamente, en función de las necesidades presentes.

Diferencias:

El funcionario 1 destaca la planificación educativa y la distribución de la carga horaria por cursos como estrategias para cumplir los parámetros educativos y optimizar los recursos.

El funcionario 2 menciona la reducción de gastos al eliminar áreas verdes que implicaban un alto costo de mantenimiento, lo que indica una

estrategia de optimización de recursos. El funcionario 3 menciona la implementación de clases en línea a través de convenios con instituciones de idiomas extranjeros, lo que eleva el nivel de educación y puede ser una forma de optimizar recursos. El funcionario 4 enfatiza el gasto estrictamente basado en las necesidades presentes, lo que sugiere un enfoque conservador en la gestión de recursos.

En resumen, las respuestas muestran que las instituciones educativas emplean diversas estrategias para manejar los costos y gastos operativos. Algunas de estas estrategias incluyen la planificación educativa, la reducción de gastos en áreas no esenciales, la implementación de clases en línea y el enfoque en satisfacer las necesidades actuales. Estas respuestas también sugieren que las instituciones están conscientes de la importancia de optimizar recursos sin comprometer la calidad de la educación.

Tabla 9

Matriz de análisis - Impacto en la calidad del servicio debido a la situación económica y administrativa

Pregunta: Impacto en la calidad del servicio debido a la situación económica y administrativa	Funcionario 1	funcionario 2	Funcionario 3	Funcionario 4
Impacto en la calidad del servicio	mejoramiento	Pocos impactos	impacto del pecado	disminución
Estrategias utilizadas	Descuentos	prestamos	Misión calidad	Recursos
Mantenimiento de la calidad	Si	Si	Si	No

Nota. La tabla resume uno de los aspectos relevantes identificado en las entrevistas realizadas a funcionarios de instituciones educativas del cantón Salinas. Tomado del proceso de investigación.

El análisis de las respuestas sobre cómo ha impactado la situación económica y administrativa en la calidad del servicio ofrecido a los estudiantes muestra similitudes y diferencias en las respuestas de los funcionarios.

Similitudes:

Los funcionarios 2 y 3 mencionan que el impacto en la calidad del servicio ha sido mínimo o nulo debido a la situación económica y administrativa.

Todos los funcionarios concuerdan en que han tomado medidas para mantener o mejorar la calidad del servicio educativo a pesar de las dificultades económicas.

Diferencias:

El funcionario 1 menciona que la situación económica está siendo superada con estrategias de descuentos en pensiones, lo que ha permitido mejorar la calidad del servicio educativo.

El funcionario 2 señala que han recurrido a préstamos bancarios mínimos para detener impactos en la situación económica institucional.

El funcionario 4 menciona que la falta de recursos ha impactado significativamente en la calidad del servicio, ya que no pueden realizar mejoras en el espacio físico ni en el personal.

Los funcionarios 1, 2 y 3 resaltan que han mantenido la calidad del servicio educativo como una prioridad y han tomado medidas para asegurar que esto se mantenga.

En resumen, las respuestas indican que las instituciones educativas han adoptado enfoques diferentes para manejar el impacto de la situación económica en la calidad del servicio. Algunas han utilizado estrategias como descuentos en pensiones o préstamos bancarios para mejorar o mantener la

calidad, mientras que otras han enfrentado dificultades para mantener el estándar debido a la falta de recursos. Sin embargo, todas las respuestas resaltan la importancia de mantener la calidad educativa como una misión fundamental.

Tabla 10

Matriz de análisis - Medidas para mantener o mejorar la calidad educativa ante los desafíos financieros

Pregunta: Medidas para mantener o mejorar la calidad educativa ante los desafíos financieros	Funcionario 1	funcionario 2	Funcionario 3	Funcionario 4
medidas implementadas	Publicidad	Tecnología	Modalidad dual	Publicidad
Enfoque en tecnología	No	Si	Si	No
Reducción de costos	No	No	Si	No

Nota. La tabla resume uno de los aspectos relevantes identificado en las entrevistas realizadas a funcionarios de instituciones educativas del cantón Salinas. Tomado del proceso de investigación.

El análisis de las respuestas sobre las medidas implementadas para mantener o mejorar la calidad educativa a pesar de los desafíos financieros muestra similitudes y diferencias en las respuestas de los funcionarios.

Similitudes:

Los funcionarios 1 y 4 mencionan que han implementado estrategias de publicidad en redes sociales, prensa escrita y radiales para atraer e incrementar el estudiantado.

Diferencias

El funcionario 2 destaca que su institución busca evolucionar constantemente utilizando las facilidades que ofrece la tecnología, indicando un enfoque en la innovación educativa.

El funcionario 3 menciona que después de la pandemia adoptará la modalidad dual de clases presenciales y en línea para reducir costos y ofrecer mayor flexibilidad a los estudiantes.

El funcionario 2 y el funcionario 3 enfatizan la importancia de la tecnología en la mejora de la calidad educativa, mientras que los funcionarios 1 y 4 no mencionan este enfoque.

En resumen, las respuestas muestran que las instituciones educativas han tomado diferentes medidas para mantener o mejorar la calidad educativa a pesar de los desafíos financieros. Algunos han enfocado sus esfuerzos en la publicidad para atraer más estudiantes, mientras que otros han priorizado el uso de la tecnología y la adopción de modalidades de enseñanza flexibles para reducir costos y mejorar la experiencia educativa. Estas estrategias reflejan la diversidad de enfoques que pueden adoptar las instituciones para enfrentar los retos financieros y seguir brindando educación de calidad.

Tabla 11

Matriz de análisis - Métodos para la recuperación óptima de cartera

Pregunta: Métodos para la recuperación óptima de cartera	Funcionario 1	funcionario 2	Funcionario 3	Funcionario 4
	Certificados de no adeudar	carta aval	Certificados bancarios	Volantes de cobro a estudiantes deudores
Métodos utilizados	Convenios de pago	Certificado bancario anterior a inscripciones	Garantías de pago	
	Centros de mediación		Recomendaciones personales	

Nota. La tabla resume uno de los aspectos relevantes identificado en las entrevistas realizadas a funcionarios de instituciones educativas del cantón Salinas. Tomado del proceso de investigación.

El análisis de las respuestas sobre los métodos utilizados para la óptima recuperación de cartera muestra similitudes y diferencias en las estrategias empleadas por los funcionarios.

Similitudes:

Los funcionarios 1, 2 y 3 mencionan el uso de certificados de no adeudar o certificados bancarios como parte de sus métodos para asegurar el pago de las deudas.

Diferencias:

El funcionario 1 menciona la utilización de convenios de pago en caso de deudas, y como último recurso, recurrir al centro de mediación del consejo de la Judicatura.

El funcionario 2 destaca el uso de una carta de aval y un certificado bancario previo a las inscripciones como estrategias para garantizar el pago.

El funcionario 3 resalta el respaldo en recomendaciones personales y en garantías de pago como parte de su enfoque en la recuperación de cartera.

El funcionario 4 utiliza volantes de cobro a los estudiantes deudores como método para recordar y gestionar el pago de las deudas.

En resumen, las respuestas muestran que cada institución educativa utiliza una combinación de métodos para la recuperación de cartera. El uso de certificados de no adeudar, certificados bancarios y estrategias como convenios de pago recomendaciones, personales, cartas de aval y volantes de cobro son empleados para asegurar el cumplimiento de las obligaciones financieras por parte de los estudiantes. Las diferencias en las estrategias resaltan la diversidad de enfoques para lograr una óptima recuperación de cartera y mantener la salud financiera de las instituciones educativas.

Matrices de hallazgos de la investigación

La primera matriz de hallazgos presenta los temas más destacados derivados de la serie de entrevistas realizadas a los funcionarios financieros de instituciones educativas en el cantón Salinas. Esta matriz revela una visión integral de los desafíos financieros enfrentados por estas instituciones, permitiendo identificar los problemas recurrentes y las perspectivas individuales de los entrevistados. Los subtemas reflejan las áreas cruciales que han sido objeto de análisis, como la gestión de la matriculación, recuperación de cartera y estrategias de mejora en la gestión financiera.

Tabla 12*Matriz general de Hallazgos de la investigación*

áreas de análisis de la investigación	Funcionario 1	Funcionario 2	Funcionario 3	Funcionario 4
Dificultades en el cumplimiento de obligaciones financieras	Compromiso de padres afecta pagos	Impacto de la pandemia	Dificultades mínimas	Cantidad de alumnos afectados
Estrategias de mejora en gestión financiera	Descuentos en pensiones	Donaciones	Convenios con instituciones	Minimizar gastos, buscar financiación
Impacto en la calidad del servicio	Incremento estudiantil mejora ingresos	Pecado mayor impacto	Sin mayor impacto	Impacto en espacio y personal
Medidas para mantener la calidad educativa	Publicidad en redes, eventos.	Evolución con tecnología	Clases en línea	Publicidad en medios
Recuperación de cartera	Certificados de no adeudar, convenios	Aval y certificado bancario	Certificados bancarios y garantías	Volantes de cobro
Gestión de matriculación	Fechas, penalizaciones por mora	Fechas, cupos limitados	Fechas, cupos estables	Fechas, minimizar deuda
Uso del efectivo	Financiar sueldos y gastos	Mantener gastos operativos	Reducción de gastos	Financiar sueldos y gastos
Mejora en la administración financiera	Mejora en el uso de recursos	Evolución con tecnología	Inversión en tecnología	Uso eficiente de recursos
Estrategias para mantener la sostenibilidad	Minimizar gastos, buscar financiación	Préstamos bancarios mínimos	Préstamos bancarios	Minimizar gastos, buscar financiación

Nota. La tabla resume los hallazgos identificados en las entrevistas realizadas a funcionarios de instituciones educativas del cantón Salinas. Tomado del proceso de investigación.

La segunda matriz de hallazgos despliega un análisis más profundo de la relación causa-efecto en los problemas identificados. Esta matriz ofrece un

panorama enriquecedor de las causas subyacentes que contribuyen a cada problema, lo que a su vez conlleva efectos específicos en la gestión financiera de las instituciones educativas. La estructura de esta matriz permite identificar patrones recurrentes en las causas que originan múltiples problemas, así como los impactos concretos que estos desencadenan.

Tabla 13

Matriz de problemas identificados, causas y efectos

Problemas identificados	causas	Efectos
Dificultades en el cumplimiento de obligaciones financieras	Falta de compromiso de padres	Atraso en pagos, afecta liquidez
Estrategias de mejora en gestión financiera	Necesidad de ingresos adicionales	Diversificación financiera, estabilidad
Impacto en la calidad del servicio	Situación económica y financiera	Calidad educativa, estabilidad
Medidas para mantener la calidad educativa	atracción de estudiantes	Calidad educativa, matrícula
Recuperación de cartera	Incumplimiento de pagos	Morosidad, ingresos afectados
Gestión de matriculación	Plazos de pago, políticas de inscripción	Ingresos, matriculación ordenada
Uso del efectivo	Necesidad de financiamiento	Mantenimiento operativo, estabilidad
Mejora en la administración financiera	Optimización de recursos	Eficiencia en el uso de recursos
Estrategias para mantener la sostenibilidad	Necesidad de estabilidad financiera	Continuidad operativa, sostenibilidad

Nota. La tabla resume los hallazgos identificados en las entrevistas realizadas a funcionarios de instituciones educativas del cantón Salinas. Tomado del proceso de investigación.

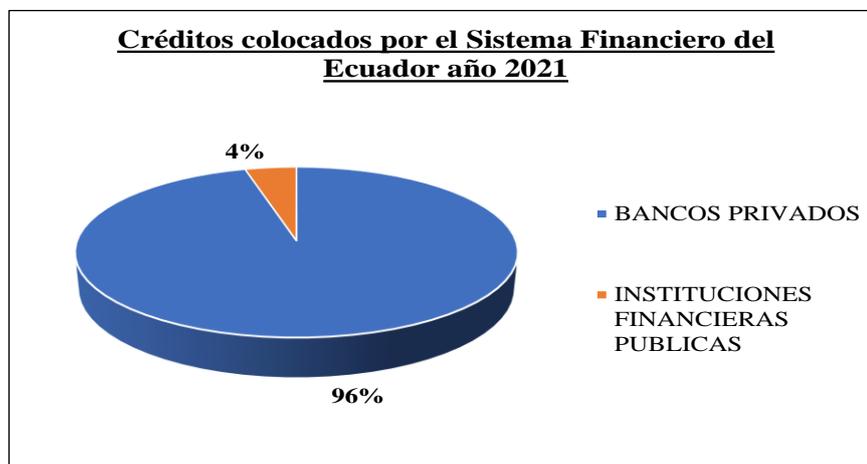
Comportamiento del crédito educativo en el Sistema Financiero del Ecuador

El sistema financiero ecuatoriano desempeña un papel crucial en la economía del país, proporcionando el flujo de recursos necesarios para el crecimiento económico y el desarrollo de diversos sectores. Entre estos sectores, el de las instituciones de educación, tanto públicas como privadas,

desempeña un papel fundamental en la formación de capital humano y en el progreso social y económico a largo plazo. En este análisis, se examinará el estado actual del sistema financiero ecuatoriano con un enfoque en los préstamos colocados y la calificación crediticia de las compañías, y se analizará su impacto en el sector de las instituciones de educación en la provincia de la Península de Santa Elena.

Figura 6

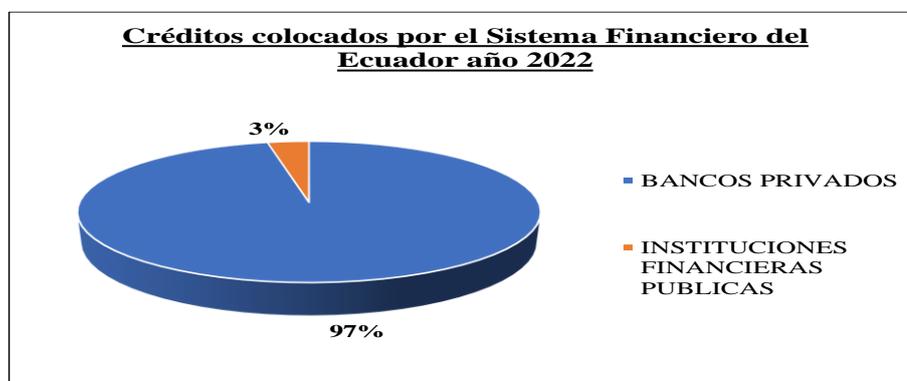
Créditos colocados por el sistema financiero 2021



Nota. Tomado de estadísticas oficiales de la Superintendencia de Bancos de Ecuador. Recuperado de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/>

Figura 7

Créditos colocados por el sistema financiero 2022



Nota. Tomado de estadísticas oficiales de la Superintendencia de Bancos de Ecuador. Recuperado de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/>

El sistema financiero ecuatoriano ha experimentado diversos cambios y desafíos en los últimos años. A partir de datos disponibles hasta mi conocimiento en septiembre de 2021, se observa que la banca privada y pública juegan un papel crucial en la intermediación financiera y el otorgamiento de préstamos a diferentes sectores. La regulación y supervisión del sistema están a cargo de la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS), con el objetivo de mantener la estabilidad y solidez del sistema financiero.

Tabla 14

Crédito financiero del 2021 al 2022

Instituciones / Tipo de Crédito	Año	
	2021	2022
Bancos privados	30.450	36.652
Microcrédito agricultura y ganadería	29	
Productivo agricultura y ganadería	41	
Comercial ordinario	285	
Comercial prioritario corporativo	3.302	
Comercial prioritario empresarial	603	
Comercial prioritario pymes	560	
Consumo	3.352	4.817
Consumo ordinario	73	
Consumo prioritario	623	
Educativo	21	16
Educativo social	8	
Inmobiliario	665	787
Microcrédito	40	
Microcredito de acumulación ampliada	1.931	2.181
Microcredito de acumulación simple	263	258
Instituciones financieras publicas	1.353	1.240
Microcrédito agricultura y ganadería	0	
Comercial ordinario	0	
Comercial prioritario corporativo	75	
Comercial prioritario empresarial	27	
Comercial prioritario pymes	36	
Consumo	3	2
Consumo prioritario	2	
Factoring	14	
Inversión publica	520	318
Microcredito de acumulación ampliada	104	83

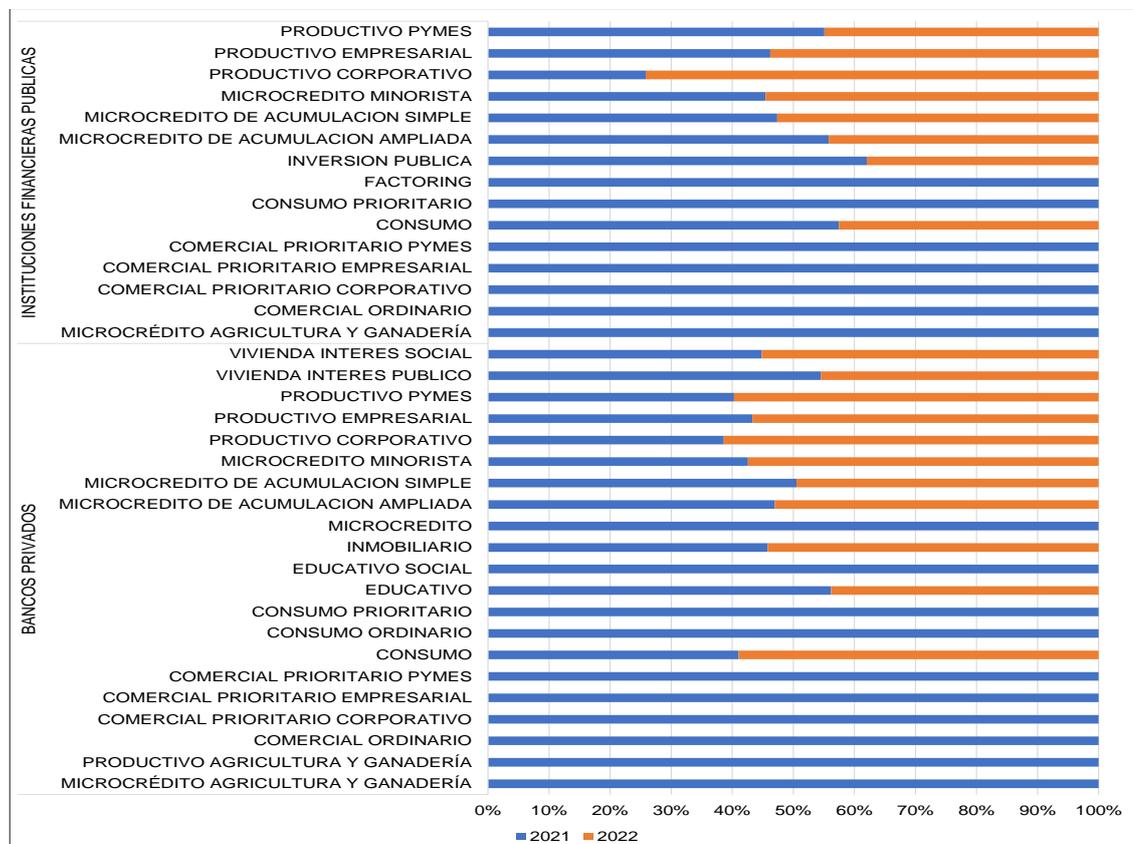
Nota. La tabla demuestra la comparación entre el 2021 y 2022 respecto a los créditos financieros. Tomado del Banco central del Ecuador, 2023. Recuperado de www.bce.gob.ec.

En términos de préstamos colocados, es esencial analizar el nivel de endeudamiento de las empresas e instituciones. La calificación crediticia juega un papel importante en la determinación de la capacidad crediticia y el riesgo asociado. Empresas e instituciones con calificaciones crediticias más altas pueden acceder a préstamos en condiciones más favorables.

Para comprender la situación específica en el sector de las instituciones de educación en la provincia de la Península de Santa Elena, es necesario recopilar datos actualizados de fuentes confiables, como la Superintendencia de Bancos y Seguros y agencias de calificación crediticia. Estos datos permitirían evaluar el nivel de endeudamiento en el sector y la calidad crediticia de las instituciones educativas.

Figura 8

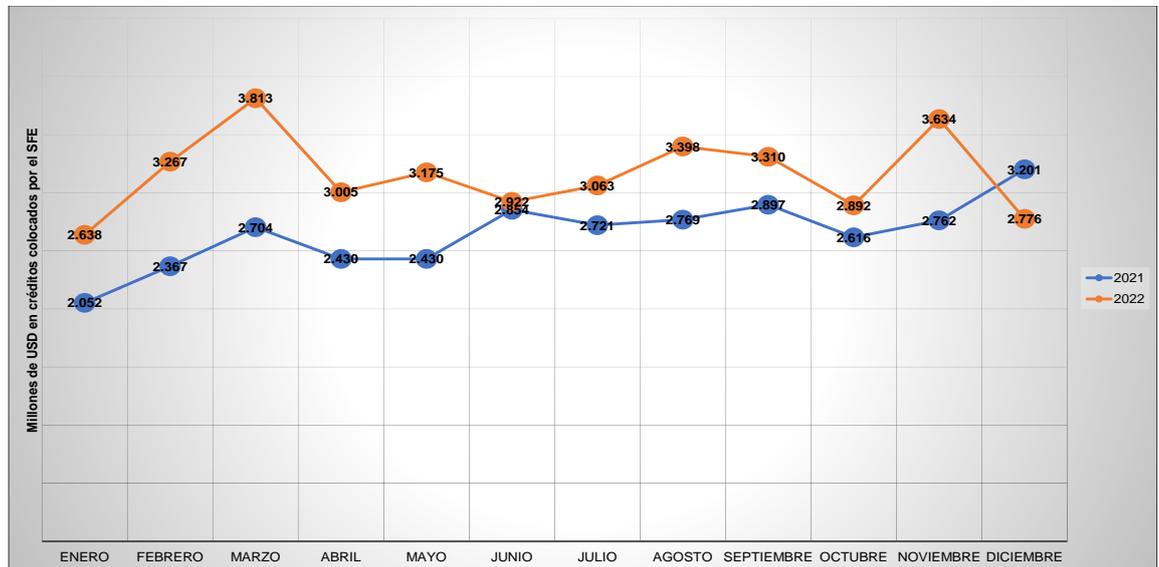
Nivel de endeudamiento en el sector educativo 2021-2022



Nota. Tomado de estadísticas oficiales de la Superintendencia de Bancos de Ecuador. Recuperado de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/>

Figura 9

Créditos colocados en el Sistema Financiero Educativo



Nota. Tomado de estadísticas oficiales de la Superintendencia de Bancos de Ecuador. Recuperado de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/>

En el sector de las instituciones de educación, la capacidad de acceder a financiamiento es crucial para la inversión en infraestructura, tecnología y recursos humanos. Las instituciones educativas públicas y privadas pueden tener diferentes niveles de acceso a préstamos y condiciones crediticias debido a su naturaleza y estabilidad financiera.

En la Península de Santa Elena, la situación puede variar según la oferta educativa disponible, la demanda de servicios educativos y la situación económica local. Las instituciones educativas privadas pueden depender más del acceso a financiamiento para mantener y mejorar sus servicios, mientras que las instituciones públicas pueden estar sujetas a políticas presupuestarias gubernamentales.

Tabla 15

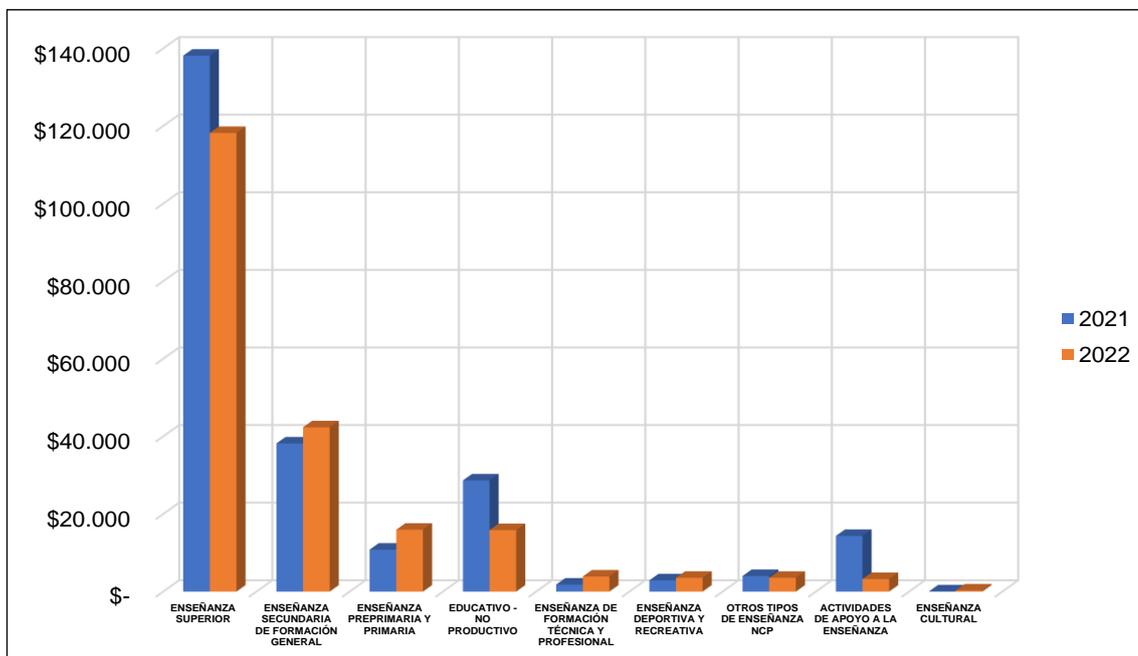
Créditos Educativos del 2021 al 2022

SECTORES A LOS QUE SE DESTINÓ EL CRÉDITO EDUCATIVO (Mil USD)	Año	
	2021	2022
Enseñanza superior	\$ 138.129	\$ 118.206
Enseñanza secundaria de formación general	\$ 38.187	\$ 42.348
Enseñanza preprimaria y primaria	\$ 10.813	\$ 15.953
Educativo - no productivo	\$ 28.655	\$ 15.849
Enseñanza de formación técnica y profesional	\$ 1.810	\$ 3.893
Enseñanza deportiva y recreativa	\$ 2.910	\$ 3.563
Otros tipos de enseñanza NCP	\$ 4.027	\$ 3.558
Actividades de apoyo a la enseñanza	\$ 14.350	\$ 3.243
Enseñanza cultural	\$ 72	\$ 297
Total	\$ 240.974	\$ 208.932

Nota. La tabla demuestra la comparación entre el 2021 y 2022 respecto a los créditos educativos. Tomado del Banco central del Ecuador, 2023. Recuperado de www.bce.gob.ec

Figura 10

Crédito educativo distribuido por sectores al que se destinó



Nota. Tomado de estadísticas oficiales de la Superintendencia de Bancos de Ecuador. Recuperado de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/>

Tabla 16

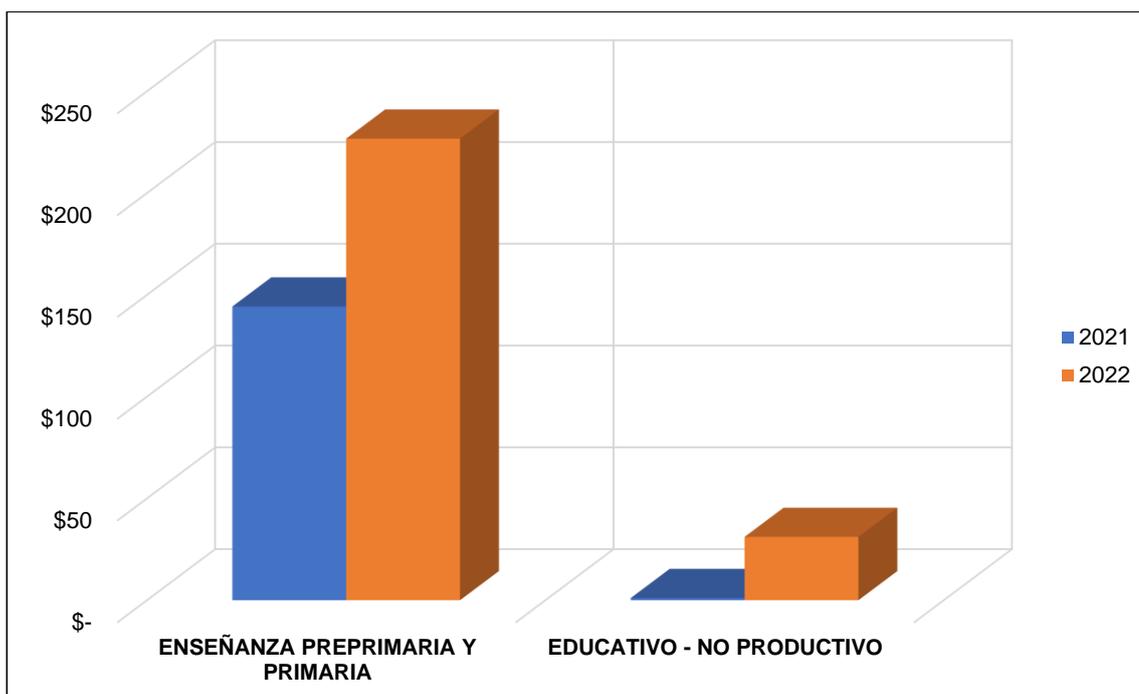
Sectores a los que se destinó Créditos Educativos

SECTORES A LOS QUE SE DESTINÓ EL CRÉDITO EDUCATIVO (Mil USD)	Año	
	2021	2022
ENSEÑANZA PREPRIMARIA Y PRIMARIA	\$ 144	\$ 227
EDUCATIVO - NO PRODUCTIVO	\$ 1	\$ 31
Total general	\$ 2.166	\$ 2.280

Nota. La tabla demuestra la comparación entre el 2021 y 2022 respecto a los sectores a los que se destinó créditos educativos. Tomado del Banco central del Ecuador, 2023. Recuperado de www.bce.gob.ec

Figura 11

Comparativo entre sector educativo productivo y no productivo



Nota. Tomado de estadísticas oficiales de la Superintendencia de Bancos de Ecuador. Recuperado de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/>

El análisis del sistema financiero ecuatoriano y su impacto en el sector de las instituciones de educación en la provincia de la Península de Santa Elena requiere datos actualizados y específicos para una evaluación precisa. El acceso a financiamiento y la calificación crediticia desempeñan un papel

crítico en la capacidad de las instituciones educativas para invertir y mejorar su oferta educativa. Un enfoque integral en la regulación, supervisión y acceso a préstamos es esencial para promover un sistema financiero sólido y un sector educativo vibrante en la región. Se recomienda que las partes interesadas, incluidas las instituciones educativas, los reguladores financieros y las agencias de calificación, colaboren para garantizar un equilibrio entre el acceso a financiamiento y la sostenibilidad financiera.

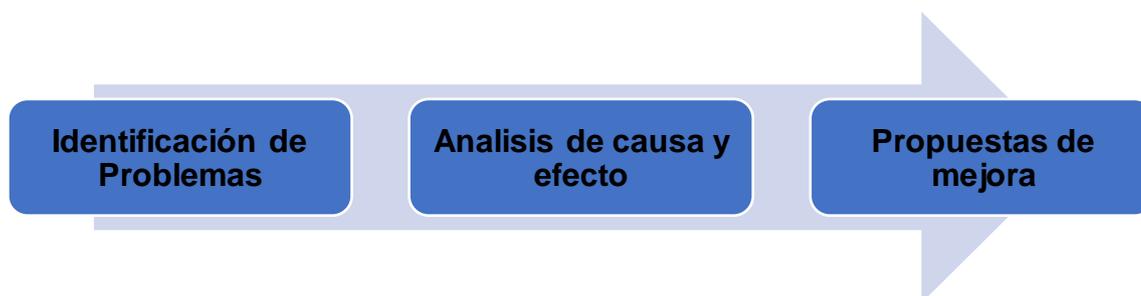
Capítulo III: Propuesta Metodológica

Después de llevar a cabo un exhaustivo proceso de recopilación documental, nos hemos adentrado en el análisis detallado del estado actual del crédito en el contexto del sistema financiero ecuatoriano. Esta evaluación se ha centrado especialmente en el ámbito de las instituciones educativas localizadas en el cantón. Salinas. Además, con el objetivo de una comprensión holística de la situación, se han llevado a cabo entrevistas con diversos representantes y funcionarios de estas instituciones educativas. Estas conversaciones han proporcionado información crucial relacionada con los desafíos financieros y las cuestiones crediticias que estas instituciones enfrentarse a la actualidad.

Sobre la base de este riguroso proceso de investigación y análisis, hemos desarrollado una propuesta metodológica con el fin de abordar y solucionar las problemáticas identificadas. La propuesta metodológica que presentamos a continuación está diseñada con el objetivo de brindar enfoques estratégicos y medidas concretas que permitan mejorar la situación crediticia y financiera de las instituciones educativas en el cantón Salinas. A través de la combinación de datos documentales y las perspectivas proporcionadas por los funcionarios entrevistados, buscamos desarrollar una estrategia integral que abarque desde la identificación de los desafíos hasta la implementación de soluciones efectivas que impulsan el crecimiento financiero y la estabilidad crediticia de estas instituciones educativas.

Figura 12

Esquema de la propuesta metodológica

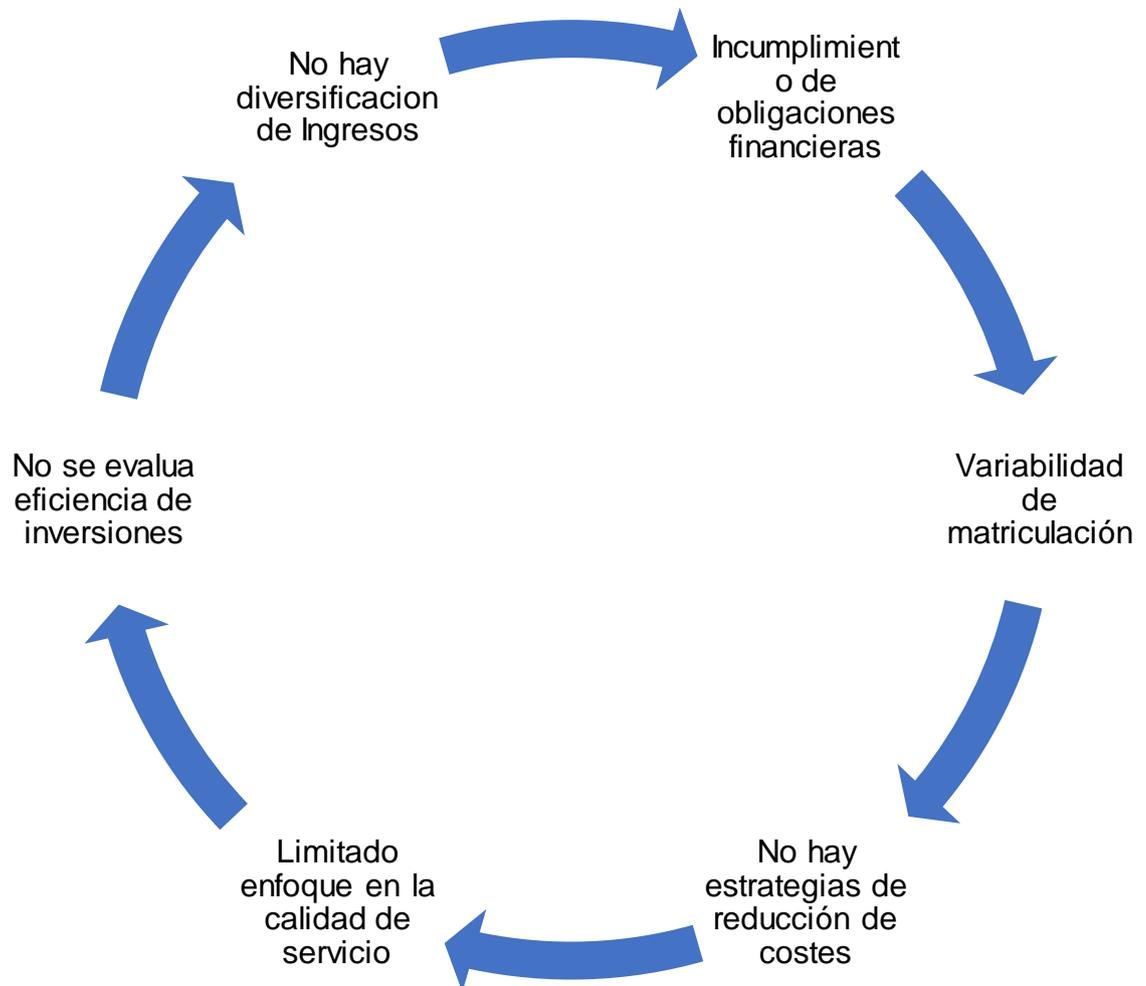


Identificación de problemas y Deficiencias en la Gestión Financiera:

1. **Dificultades en el Cumplimiento de Obligaciones Financieras:** Varias instituciones enfrentan problemas para cumplir con sus obligaciones financieras, especialmente con los créditos bancarios y el pago de sueldos.
2. **Variabilidad de la Matrícula Estudiantil:** Las fluctuaciones en el número de estudiantes matriculados generan inestabilidad en los ingresos, lo que afecta la capacidad de pago de las instituciones.
3. **Falta de Estrategias de Reducción de Costos:** Aunque algunas instituciones mencionan implementar medidas de reducción de costos, en general parece haber faltado de estrategias concretas para optimizar gastos operativos.
4. **Limitado Enfoque en la Calidad de Servicio:** En algunas respuestas, la dificultad financiera parece haber afectado la calidad de los servicios ofrecidos a los estudiantes.
5. **Escasa Evaluación de Eficacia de Inversiones:** Hay una falta de evaluación profunda sobre cómo las inversiones en infraestructura, tecnología u otros proyectos impactan en los objetivos educativos y en la eficiencia financiera.
6. **Falta de Diversificación de Fuentes de Ingresos:** La dependencia en la matrícula estudiantil y la falta de explorar otras fuentes de ingresos puede aumentar la vulnerabilidad financiera.

Figura 13

Problemas y deficiencias de las Gestión Financiera identificado



Análisis de Causa y Efecto:

Dificultades en el Cumplimiento de Obligaciones Financieras

Las dificultades financieras parecen ser resultado de una combinación de factores como la falta de cumplimiento de los padres de familia, la variabilidad de la matrícula y la dependencia en los ingresos de matrículas.

Variabilidad de la Matrícula Estudiantil

La variabilidad de la matrícula puede deberse a factores como la situación económica de los padres, la competencia con otras instituciones y la percepción de calidad educativa.

Falta de Estrategias de Reducción de Costos

La falta de estrategias puede estar relacionada con una falta de análisis profundo de los gastos operativos y la necesidad de implementar medidas concretas para optimizar recursos.

Limitado Enfoque en la Calidad de Servicio

La dificultad financiera puede haber llevado a recortes en recursos destinados a la mejora de la calidad educativa.

Escasa Evaluación de Eficacia de Inversiones

La falta de evaluación puede ser una causa de la falta de optimización de recursos y de la falta de dirección clara en la toma de decisiones financieras.

Falta de Diversificación de Fuentes de Ingresos:

La dependencia en una sola fuente de ingresos aumenta la vulnerabilidad financiera ante cualquier cambio en el número de matriculados.

Figura 14

Análisis PEST de las deficiencias identificadas en la gestión financiera de las instituciones educativas de Salinas

POLITICO-LEGAL	ECONÓMICO	SOCIAL	TECNOLÓGICO
<ul style="list-style-type: none">• Reducido margen de maniobra en instituciones educativas públicas• No se cuenta con autonomía en instituciones educativas públicas.	<ul style="list-style-type: none">• Factores económicos, competencia con otras instituciones, calidad percibida.• Falta de análisis profundo de los gastos.• Recortes en recursos destinados a la mejora de la calidad educativa.• Dependencia en la matrícula estudiantil.	<ul style="list-style-type: none">• Falta de cumplimiento de los padres de familia.	<ul style="list-style-type: none">• Falta de evaluación profunda.

Propuesta Metódica para Mejorar la Gestión Financiera

Análisis Profundo de Gastos

Realizar un análisis exhaustivo de los gastos operativos para identificar áreas donde se puedan realizar recortes sin comprometer la calidad educativa.

Diversificación de Fuentes de Ingresos

Explorar nuevas fuentes de ingresos, como alianzas con empresas locales, programas de educación continua o alquiler de espacios.

Evaluación de Inversiones

Establecer un proceso de evaluación riguroso para las inversiones en infraestructura y tecnología, considerando su impacto en los objetivos educativos y la eficiencia financiera.

Estrategias de Cobranza

Desarrollar estrategias de cobranza más efectivas, como incentivos por pagos anticipados y establecer convenios de pago flexibles.

Planificación Financiera a Largo Plazo

Desarrollar un plan financiero a largo plazo que considere posibles fluctuaciones en la matrícula y establezca medidas preventivas.

Capacitación Financiera

Brindar capacitación al personal financiero en áreas como gestión de costos, análisis financiero y estrategias de recuperación.

Evaluación de Resultados

Implementar un sistema de seguimiento y evaluación para medir la eficacia de las estrategias implementadas y realizar ajustes según los resultados.

Comunicación Transparente

Mantener una comunicación transparente con los padres de familia sobre la situación financiera de la institución y la importancia de cumplir con los pagos.

La propuesta se enfoca en mejorar los procesos financieros y administrativos, diversificar fuentes de ingresos, y crear un entorno de gestión más proactivo y eficiente. Cada paso de la propuesta busca abordar los problemas identificados y contribuir a una gestión financiera más sólida y sostenible en las instituciones educativas.

Validación y aplicación de la propuesta

Con el propósito de validar y verificar la efectividad de la propuesta metodológica de control y gestión financiero-administrativa previamente concebida para potenciar la liquidez y la gestión financiera en instituciones educativas, A continuación, se procede a demostrar como se aplican políticas, procedimientos y estrategias diseñadas en un entorno real, evaluando su viabilidad y adaptabilidad a los desafíos específicos que enfrenta el sector educativo particular primario y secundario. La aplicación será realizada a las 4 unidades educativas muestras del trabajo de investigación.

Control de los gastos

El análisis recurrente de los gastos es esencial para mantener la salud financiera y mejorar el flujo de efectivo. Se procede a usar matriz bien estructurada y un procedimiento claro que ayudarán a identificar áreas de optimización y tomar decisiones informadas para un uso eficiente de los recursos.

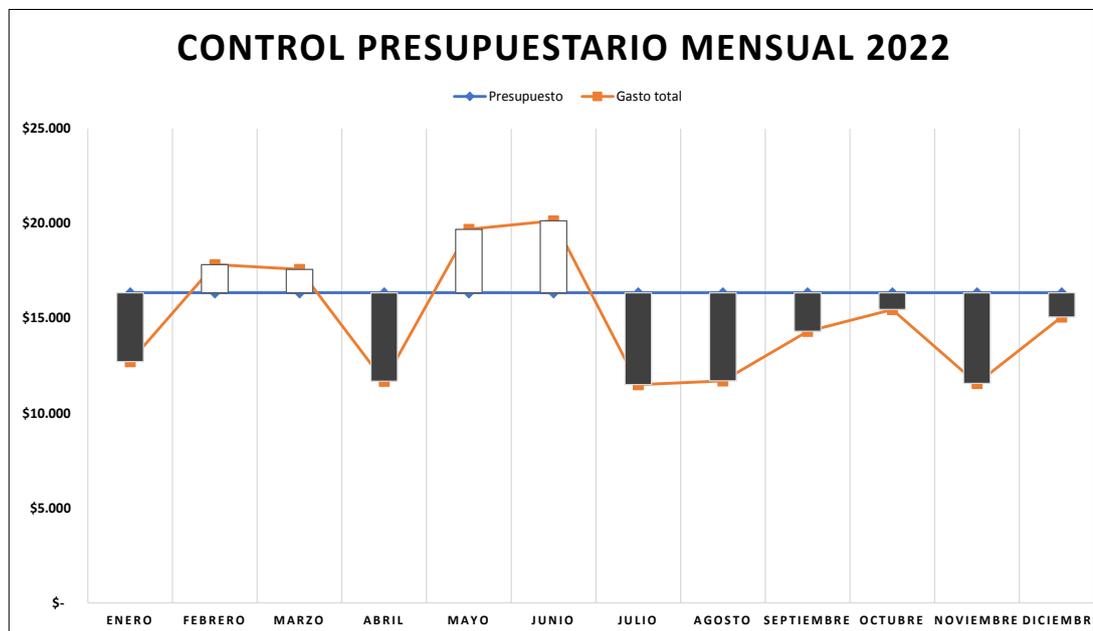
	PROCEDIMIENTO DE REVISIÓN Y CONTROL DE GASTOS VS PRESUPUESTO	FINANCIERO Procedimiento PR01 <hr/> Emisión: 29/08/2023 Versión: V001
<p>El uso de una matriz de análisis de gastos y un procedimiento bien definido permitirá a la realizar un análisis detallado y recurrente de los gastos, identificando áreas de optimización y mejorando el flujo de efectivo. La planificación y ejecución de acciones específicas ayudarán a maximizar el uso de los recursos y mantener una gestión financiera sólida en beneficio de la educación y el crecimiento de la institución.</p> <p>Procedimientos para el análisis:</p> <ol style="list-style-type: none"> i. Identificación de Categorías de Gasto: Enumerar todas las categorías de gastos relevantes para la institución educativa. ii. Descripción: Proporcionar una breve descripción de cada categoría de gasto para comprender su naturaleza. iii. Frecuencia de Gasto: Determinar con qué frecuencia se incurre en cada categoría de gasto (mensual, trimestral, anual, etc.). iv. Monto Promedio: Registrar el monto promedio gastado en cada categoría durante el período de análisis. v. Porcentaje del Presupuesto: Calcular el porcentaje que representa cada categoría de gasto con respecto al presupuesto total. vi. Objetivos de Reducción/Optimización: Identificar los objetivos para reducir costos o mejorar la eficiencia en cada categoría. vii. Acciones Para Tomar: Detallar las acciones específicas que se llevarán a cabo para alcanzar los objetivos establecidos. viii. Evaluación y Seguimiento: Realizar análisis recurrentes para evaluar el progreso y realizar ajustes según sea necesario. ix. Implementación: Poner en marcha las acciones planificadas y monitorear los resultados. 		

- x. **Revisión Periódica:** Revisar la matriz y los resultados periódicamente para mantener la eficiencia financiera a lo largo del tiempo.

Comportamiento anual del presupuesto

Así como es necesaria la revisión del presupuesto de forma global uno de los gráficos que ayuda al seguimiento global con el objetivo de identificar estacionalidades o comportamiento periódico de los gastos de la institución, es el comportamiento anual por gráficas de tendencia.

Una gráfica de control presupuestario es una herramienta visual utilizada en la gestión financiera para comparar y monitorear el gasto real de una entidad, con respecto al presupuesto mensual establecido. Esta gráfica presenta dos líneas representativas en un mismo gráfico: una línea constante que refleja el presupuesto mensual planificado y otra línea que muestra el gasto real acumulado a lo largo del tiempo.



La línea constante del presupuesto mensual actúa como un punto de referencia, indicando la asignación de recursos financieros planeados para cada mes. Por otro lado, la línea que representa el gasto real muestra la evolución del desembolso financiero efectivo mes a mes.

La comparación entre estas dos líneas permite a la Unidades Educativas evaluar si el gasto real se mantiene en línea con el presupuesto planificado o si existen desviaciones significativas. Cuando las dos líneas siguen una trayectoria similar, esto indica un control efectivo del gasto y una gestión financiera acorde a los objetivos establecidos. Sin embargo, si hay discrepancias notables entre ambas líneas, esto puede señalar la necesidad de tomar medidas correctivas para ajustar el gasto y alinear el desempeño financiero con las metas presupuestarias.

Elaborado por:	Revisado por:	Aprobado por:
----------------	---------------	---------------

	PROCEDIMIENTO DE ELABORACIÓN DE PUNTO DE EQUILIBRIO PRESUPUESTARIO	FINANCIERO Procedimiento PR02 Emisión: 29/08/2023 Versión: V001
<p>El punto de equilibrio, en el contexto de la gestión financiera de la Unidades Educativas, se refieren al nivel de matrícula de estudiantes en el cual los ingresos generados por la tarifa académica mensual multiplicada por la cantidad de estudiantes matriculados cubren tanto los costos fijos como los costos variables de operación de las instituciones, resultando en un equilibrio entre ingresos y gastos.</p> <p>Procedimientos para el análisis:</p> <ol style="list-style-type: none"> i. Identificar los Componentes de Ingresos: <ol style="list-style-type: none"> a. Determinar la tarifa académica mensual que se cobra por estudiante. b. Obtener información sobre la cantidad de estudiantes matriculados. ii. Calcular los Ingresos Totales: <ol style="list-style-type: none"> a. Multiplicar la tarifa iii. Desglose de Costos Fijos: <ol style="list-style-type: none"> a. Identificar los elementos de costos fijos, como la nómina de profesores, costos de mantenimiento y servicios básicos. b. Sumar los costos fijos para obtener el total de costos fijos mensuales. iv. Desglose de Costos Variables: <ol style="list-style-type: none"> a. Listar los costos variables por estudiante, como suministros, uniformes, útiles y gastos de recreación. b. Calcula los costos variables totales multiplicando los costos por estudiante por la cantidad de estudiantes. v. Calcular el Costo Total: 		

- a. Sumar los costos fijos y los costos variables totales para obtener el costo total.
- vi. Determinar el Punto de Equilibrio:
 - a. dividir
- vii. Evaluar Resultados:
 - a. Comparar el punto de equilibrio con la cantidad real de estudiantes matriculados.
 - b. Si el número de estudiantes matriculados está por encima del punto de equilibrio
 - c. Si está por debajo del punto de equilibrio, la institución
- viii. Tomar Acciones Correctivas:
 - a. Si el punto de equilibrio es alto y las ganancias son limitadas, considere estrategias para aumentar la matrícula o reducir costos.
 - b. Si el punto de equilibrio es bajo y hay pérdida.

Para aplicar el punto de equilibrio se lo realizó mediante un promedio ponderado de las unidades educativas muestra del trabajo investigativo respecto al número de estudiantes, costos de matrículas y pensiones, los costos fijos y variables.

Determinación del esquema de ingreso financiero

Etapa	Matriculados	Tarifa Matricula	Colegiatura	Ingreso total
Basica preparatoria	16	\$ 80	\$ 60	\$ 12.80
Basica elemental 1	20	\$ 100	\$ 75	\$ 20.00
Basica elemental 2	19	\$ 100	\$ 75	\$ 19.00
Basica elemental 3	17	\$ 100	\$ 75	\$ 17.00
Basica Media 1	21	\$ 120	\$ 90	\$ 25.20
Basica Media 2	13	\$ 120	\$ 90	\$ 15.60
Basica Media 3	18	\$ 120	\$ 90	\$ 21.60
Totales	124			\$ 131.20

Calculo de ingreso anual individual promedio

- **Matriculados 2022:**
124 estudiantes
- **Ingreso total anual:**
131.200 US\$
- **Ingreso promedio por estudiante:** 1058 US\$

Determinación de costo fijo y costo variable

En términos más simples, el punto de equilibrio representa el punto en el cual la Unidad Educativa no está generando ni pérdidas ni ganancias. Los ingresos obtenidos de las tarifas académicas son suficientes para cubrir los gastos fijos, que incluyen la nómina de profesores, los costos de mantenimiento y servicios básicos, independientemente del número de estudiantes matriculados.

COSTO FIJO

- **Presupuesto anual de nómina:** 125.000 USD
- **Presupuesto anual de gastos de mantenimiento:** 18.400 USD
- **Presupuesto anual de servicios básicos:** 3.000 USD
- **Costo fijo total de** 146.800 USD

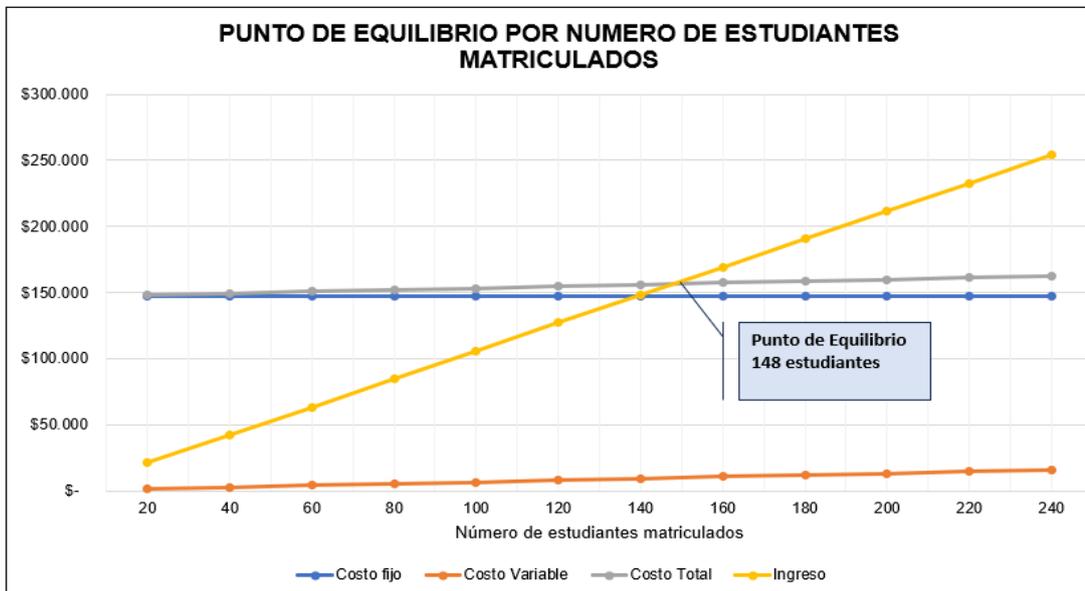
Además de los costos fijos, se deben considerar los costos variables, que incluyen suministros, uniformes, útiles y gastos de recreación asociados a cada estudiante matriculado. Estos costos varían en función de la cantidad de estudiantes y se suman a los costos fijos para determinar el umbral de ingresos necesarios para alcanzar el punto de equilibrio.

COSTO VARIABLE

- **Presupuesto anual de útiles y uniformes asumidos por la institución:** 6.000 USD
- **Presupuesto anual de gastos recreacionales de los estudiantes:** 2.000 USD
- **Se asume matriculación de 124 estudiantes**
- **Costo variable por estudiante:** 41 USD

El punto de equilibrio para las unidades educativas se logra cuando los ingresos provenientes de las tarifas académicas multiplicadas por el número de estudiantes matriculados son suficientes para cubrir tanto los costos fijos como los costos variables. Al alcanzar este punto, las instituciones no generan ganancias ni pérdidas, y se establece una base sólida para la gestión financiera sostenible de las unidades educativas.

Matriculados	Costo fijo	Costo Variable	Costo Total	Ingreso
0	\$ 146.800	\$ -	\$ 146.800	\$ -
1	\$ 146.800	\$ 66	\$ 146.866	\$ 1.058
20	\$ 146.800	\$ 1.320	\$ 148.120	\$ 21.160
40	\$ 146.800	\$ 2.640	\$ 149.440	\$ 42.320
60	\$ 146.800	\$ 3.960	\$ 150.760	\$ 63.480
80	\$ 146.800	\$ 5.280	\$ 152.080	\$ 84.640
100	\$ 146.800	\$ 6.600	\$ 153.400	\$ 105.800
120	\$ 146.800	\$ 7.920	\$ 154.720	\$ 126.960
140	\$ 146.800	\$ 9.240	\$ 156.040	\$ 148.120
160	\$ 146.800	\$ 10.560	\$ 157.360	\$ 169.280
180	\$ 146.800	\$ 11.880	\$ 158.680	\$ 190.440
200	\$ 146.800	\$ 13.200	\$ 160.000	\$ 211.600
220	\$ 146.800	\$ 14.520	\$ 161.320	\$ 232.760
240	\$ 146.800	\$ 15.840	\$ 162.640	\$ 253.920



Un análisis exhaustivo del punto de equilibrio permitirá tomar decisiones informadas para garantizar una gestión financiera eficiente y lograr un equilibrio saludable.

Elaborado por:	Revisado por:	Aprobado por:

	POLÍTICA FINANCIERA INSTITUCIONAL	FINANCIERO Política PL01 Emisión: 29/08/2023 Versión: V001
<p>1. Introducción</p> <p>La presente Política Financiera tiene como objetivo establecer los lineamientos y procedimientos para la gestión financiera eficiente y transparente de la institución educativa. Su finalidad es garantizar la sostenibilidad económica y la excelencia en la calidad educativa, al tiempo que se promueve la adecuada utilización de los recursos financieros.</p> <p>2. Responsabilidades de la Jefatura Financiera</p> <p>La Jefatura Financiera será responsable de la planificación, ejecución y control de todas las actividades financieras de la institución. Esto incluye la elaboración y seguimiento del presupuesto anual, la supervisión de los registros contables y la presentación de informes financieros periódicos.</p> <p>3. Uso del Dinero en Efectivo</p> <p>El uso del dinero en efectivo se limitará al mínimo necesario. Se fomentará el uso de medios electrónicos y transferencias bancarias para las transacciones. Los retiros de efectivo deberán estar debidamente justificados y documentados.</p>		

4. Tiempo de Cobranza de Matrículas y Otros Gastos

La cobranza de matrículas y otros gastos deberán realizarse de manera oportuna y eficiente. Se establecerán plazos claros y comunicados con antelación a los padres de familia. La falta de cumplimiento de los plazos podrá dar lugar a sanciones o recargos.

5. Cobranza de Tasas Estudiantiles

La institución establecerá políticas claras para la cobranza de tasas estudiantiles adicionales, como actividades extracurriculares o servicios especiales. Estas políticas deberán ser comunicadas a los padres de familia y ser transparentes en su uso.

6. Manejo de Inversiones con Superávit de Efectivo

Los superávits de efectivo serán utilizados de manera estratégica para mejorar la calidad educativa y la infraestructura de la institución. Se diseñarán planes de inversión a corto y largo plazo, considerando los beneficios financieros y educativos.

7. Análisis e Indicadores Financieros

Se establecerán mecanismos de análisis financiero para evaluar la salud financiera de la institución. Se controlarán indicadores como la relación ingreso-gasto, liquidez y rentabilidad. Estos análisis serán utilizados para la toma de decisiones y para garantizar la sostenibilidad financiera.

8. Auditorías y Transparencia

Se llevarán a cabo auditorías periódicas para garantizar la transparencia y el cumplimiento de las políticas financieras. Los resultados de las auditorías

serán presentados a la dirección y al consejo administrativo, y se tomarán medidas correctivas si es necesario.

9. Capacitación y Desarrollo

Se brindará capacitación continua al personal involucrado en la gestión financiera para asegurar su entendimiento y cumplimiento de esta política. Esto incluye la formación en la utilización de herramientas financieras y la actualización en normativas contables y tributarias.

10. Vigencia y Revisión

Esta Política Financiera entrará en vigor a partir de su aprobación y será revisada periódicamente para asegurar su relevancia y eficacia en la gestión financiera de la institución.

La presente política tiene como objetivo garantizar la eficiencia, transparencia y sostenibilidad en la gestión financiera de la institución educativa, promoviendo la excelencia en la calidad educativa y el cumplimiento de los objetivos institucionales.

Elaborado por:	Revisado por:	Aprobado por:
----------------	---------------	---------------

	PROCEDIMIENTO DE GESTIÓN DE MATRICULACIÓN EN INSTITUCIÓN EDUCATIVA	FINANCIERO Procedimiento PR03 <hr/> Emisión: 29/08/2023 Versión: V001
<p>1. OBJETIVO</p> <p>El objetivo de este procedimiento es establecer las pautas para la correcta gestión del proceso de matriculación de estudiantes en la institución educativa, garantizando una planificación eficiente, transparencia en la recaudación y mejora en el nivel de liquidez.</p> <p>2. ALCANCE</p> <p>Este procedimiento se aplica a todo el personal involucrado en el proceso de matriculación, desde la planificación hasta la recopilación y seguimiento posterior.</p> <p>3. SUB-PROCESOS ASOCIADOS</p> <ul style="list-style-type: none"> • Planificación de Fechas de Matrícula • Recaudación de Pagos y Control de Mora • Medidas Extraordinarias y Excepcionales • Utilización de Recursos Recaudados <p>4. POLÍTICA ASOCIADA</p> <p>La Política Financiera Institucional establece las directrices para la gestión financiera, incluyendo la matriculación y recaudación de pagos.</p>		

5. DESCRIPCIÓN DEL PROCESO

5.1. Planificación de Fechas de Matrícula

Se establecerán las fechas de matriculación para cada período lectivo y se comunicarán a los padres de familia con suficiente antelación. Se fijarán fechas máximas de cobro y se definirán penalizaciones por mora, en caso de incumplimiento.

5.2. Recaudación de Pagos y Control de Mora

Durante las fechas de matriculación, el personal designado recibirá los pagos correspondientes. Se llevará un registro detallado de

5.3. Medidas Extraordinarias y Excepcionales

En casos excepcionales donde los padres de familia no puedan cumplir con los plazos establecidos, se podrán considerar medidas extraordinarias, como acuerdos de pago, con la debida justificación y aprobación por parte de la dirección. Estas medidas deberán ser excepcionales y estar bien fundamentadas.

5.4. Utilización de Recursos Recaudados

Los recursos recaudados en concepto de matrícula serán utilizados de manera estratégica para mejorar la calidad educativa y la infraestructura de la institución. Se diseñarán planes de inversión considerando las necesidades más apremiantes y los beneficios financieros y educativos.

6. REGISTROS Y FORMATOS DE CONTROL

Registro de Matrícula y Pagos

Registro de Mora y Penalizaciones

Acuerdos de Pago y Medidas Extraordinarias

Informes Financieros de Recaudación

7. FICHA DE ACTUALIZACIÓN Y SEGUIMIENTO

La ficha de actualización y seguimiento se utilizará para revisar y evaluar periódicamente el proceso de matriculación y su efectividad en la mejora de la liquidez de la institución. Se podrán realizar ajustes y mejoras de acuerdo a los resultados obtenidos.

Este procedimiento asegura una adecuada gestión de la matriculación, promoviendo el cumplimiento de los plazos, la transparencia en la recaudación y el uso eficiente de los recursos para el beneficio de la institución educativa.

Elaborado por:

Revisado por:

Aprobado por:

Conclusiones y recomendaciones

Conclusiones

La investigación ha puesto de manifiesto que la alta morosidad que se ha observado en las instituciones educativas privadas del cantón Salinas, ubicadas en la Península de Santa Elena, puede ser atribuida principalmente a la falta de políticas efectivas de gestión financiera ya un insuficiente control en el seguimiento de los matriculados. Esta situación ha generado un ambiente propenso a que las cuentas por pagar de los padres de familia no sean canceladas en los plazos establecidos, lo que a su vez repercute directamente en el flujo de efectivo de estas instituciones. La ausencia de una estructura financiera sólida y estrategias claras para el manejo de los recursos ha llevado a que muchas de estas instituciones enfrenten dificultades en el cumplimiento de sus obligaciones financieras, incluyendo el pago de créditos y otros compromisos. Además, la falta de un seguimiento riguroso sobre la situación financiera de los matriculados ha contribuido a la acumulación de deudas pendientes, afectando negativamente la liquidez y la estabilidad financiera de estas instituciones.

Para mitigar la alta morosidad, es crucial implementar políticas financieras efectivas, fortalecer los mecanismos de seguimiento y control de los pagos de los padres de familia, y promover una cultura de responsabilidad financiera en la comunidad educativa. Estos esfuerzos podrían contribuir significativamente a mejorar la situación financiera y la gestión de las instituciones educativas primarias y secundarias en el cantón Salinas.

La escalada entre las restricciones financieras y la calidad educativa se revela como un aspecto crucial. La reducción de recursos ha llevado a una reconsideración de inversiones en infraestructura y tecnología, lo que a su vez afecta la atracción y retención de estudiantes. Las respuestas subrayan la importancia de mantener altos estándares educativos en medio de adversidades, empleando estrategias como la implementación de programas de reducción de costos y la promoción de la colaboración interna.

La formulación de políticas y procedimientos financieros sólidos surge como un pilar fundamental para abordar la problemática identificada. Los mecanismos para el manejo de matrículas, cobros y medidas de recuperación de cartera adquieren relevancia para mejorar la liquidez institucional. La propuesta de crear una política financiera integral y un procedimiento estructurado para la gestión de matriculaciones evidencia la importancia de establecer lineamientos claros que orienten la toma de decisiones y el uso eficiente de los recursos.

La investigación resalta la sostenibilidad financiera como un objetivo primordial. La combinación de estrategias, como la planificación de matrículas, la implementación de medidas de recuperación de cartera y la inversión eficiente de recursos excedentes, se erige como un camino para afrontar la variabilidad económica. La adopción de indicadores financieros y el seguimiento constante brindan las herramientas necesarias para monitorear el progreso y ajustar en consecuencia, asegurando la viabilidad financiera y el cumplimiento de la misión educativa en un contexto desafiante.

Recomendaciones

Se recomienda realizar un análisis profundo sobre la sostenibilidad financiera a largo plazo de las instituciones educativas en el cantón Salinas. Esto implica evaluar las tendencias económicas y su impacto en la matriculación estudiantil, identificar fuentes alternativas de ingresos y examinar la eficacia de las estrategias de diversificación financiera para garantizar la estabilidad en períodos económicos adversos.

Una línea de investigación relevante sería la evaluación exhaustiva de las inversiones realizadas en infraestructura y tecnología educativa. Esto incluiría el análisis del retorno de inversión, la identificación de indicadores

Sería valioso profundizar en la investigación sobre la gobernanza financiera en instituciones educativas. Esto implica analizar las estructuras de toma de decisiones financieras, los mecanismos de control interno y la transparencia en la administración de recursos. Comparar las mejores prácticas con la realidad local podría arrojar luz sobre oportunidades de mejora en la gestión financiera.

Se sugiere investigar cómo las políticas públicas y regulaciones locales y nacionales afectan la gestión financiera de las instituciones educativas. Analizar cómo las normativas tributarias y los marcos regulatorios influyen en la capacidad de las instituciones para mantener la calidad educativa en situaciones de crisis financiera podría proporcionar una comprensión más profunda de las limitaciones y posibilidades existentes.

Referencias

- Acuña, V. (2020). *Repositorio USS*. Recuperado el 2023 de Junio de 28, de <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/7445/Acu%C3%B1a%20Vallejos%20Victoriano.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Alegre, J., & Ramos, L. (2018). *Repositorio Universidad Privada del Norte*. Obtenido de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/14778/Alegre%20Ancajima%2c%20Judith%20Roxana.pdf?sequence=11&isAllowed=y>
- Altamirano, M. (2015). *Repositorio UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO*. Recuperado el 2023, de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17842/1/T3125i.pdf>
- Arias, F. (2016). *El proyecto de investigación* (Vol. Sexta edición). Editorial Episteme. Obtenido de https://issuu.com/fidiasgerardoarias/docs/fidias_g._arias._el_proyecto_de_inv_896991d0bdcefe
- Babbie, E. (2016). *The Practice of Social Research* (Vol. Edición 14). Boston: Cengage Learning. Obtenido de [https://www.scirp.org/\(S\(351jmbntv-nsjt1aadkposzje\)\)/reference/referencespapers.aspx?referenceid=2885775](https://www.scirp.org/(S(351jmbntv-nsjt1aadkposzje))/reference/referencespapers.aspx?referenceid=2885775)
- Bastra Muñoz, J. (Agosto de 2018). *Repositorio Universidad Peruana Unión*. Obtenido de https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/1485/Junior_Tesis_Licenciatura_2018.pdf?sequence=5&isAllowed=y

- Cadena, P., & Rendón, R. (15 de Agosto de 2017). Métodos cuantitativos, métodos cualitativos o su combinación en la investigación: un acercamiento en las ciencias sociales. *Inifap*, 1-3. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/2631/263153520009/html/>
- Córdova, D. (Diciembre de 2015). *Repositorio Universidad San Marcos*. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/323348994.pdf>
- Creswell, J. (2013). *Research Design: Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches* (Vol. 4ta Edición). London: SAGE Publications, Inc.
- David, R. (1817). Obtenido de <https://personal.us.es/escartin/Ricardo.pdf>
- Deloitte. (Enero de 2015). *Deloitte*. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/pa/Documents/financial-services/2015-01-Pa-FinancialServices-CobranzaCartera.pdf>
- Dulzaides, M., & Molina, A. (Marzo-Abril de 2004). Análisis documental y de información: dos componentes de un mismo proceso. *Scielo*, 1-3. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1024-94352004000200011
- Fontana, A., & Frey, J. H. (2000). *The interview: From structured questions to negotiated text*. Thousand Oak: In N. K. Denzin, & Y. S. Lincoln (Eds.).
- Hernández, P. (2022). *Universidad Católica Andrés Bello*. Obtenido de <https://www.studocu.com/ec/document/universidad-central-del-ecuador/microeconomia/utilidad-y-curvas-de-indiferencia/27604296>

- Jahan, S., Saber, A., & Papageorgiou, C. (Septiembre de 2014). Obtenido de <https://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/spa/2014/09/pdf/basics.pdf>
- Kerlinger, F. (1973). *Foundations of Behavioral Research*. New York: Rinehart and Winston Inc.
- Lerma. (2016). *Metodología de la Investigación. Propuesta, Anteproyecto y Proyecto* (Vol. Quinta Edición). Ecoe Ediciones.
- Lerma, H. (2016). *Metodología de la Investigación. Propuesta, Anteproyecto y Proyecto* (Vol. Quinta Edición). Ecoe Ediciones.
- Martín , V. (22 de Abril de 2020). *Centro de Estudios Economía de Madrid* . Obtenido de https://www.urjc.es/images/ceem/Documento%202_CEEM.pdf
- Martínez, C. (Septiembre5 de 2011). El muestreo en investigación cualitativa: principios básicos y algunas controversias. *Scielo*. Obtenido de <https://www.scielo.br/j/csc/a/VgFnXGmqhGHNMBsv4h76tyg/?lang=es#:~:text=En%20el%20%C3%A1mbito%20de%20la,no%20aparecen%20ya%20otros%20elementos>.
- Mendizábal, A., Miera , L., & Zubia, M. (2002). *El modelo de Markowitz en la gestión de carteras* (Vol. II). Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/6565186.pdf>
- MinEduc. (2 de Agosto de 2018). *Lexis*. Obtenido de <https://www.ces.gob.ec/documentos/Normativa/LOES.pdf>
- MinEduc. (2019). *Currículo de los Niveles de Educación Obligatoria* (Segunda ed., Vol. 1 tomo). Quito. Obtenido de <https://educacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2019/09/BGU-tomo-1.pdf>

- MinEduc. (25 de Agosto de 2021). *Educación Gob.* Obtenido de https://educacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/02/Ley_Organica_de_Educacion_Intercultural_LOEI_codificado.pdf
- MinEduc. (2023). Estadístico, Ministerio de Educación, Quito. Obtenido de <https://educacion.gob.ec/datos-abiertos>
- MinEduc. (2023). Obtenido de <https://educacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2023/03/24D02.pdf>
- Miranda, U., & Acosta, Z. (Junio de 2018). *BVS*. Obtenido de <https://docs.bvsalud.org/biblioref/2018/06/885032/texto-no-2-fuentes-de-informacion.pdf>
- Mises, L. (1936). *Teoría del Dinero y del crédito*. (A. Riaño, Trad.) Madrid: M. Aguilar. Obtenido de <https://www.proglocode.unam.mx/sites/proglocode.unam.mx/files/doce-ncia/teoria-del-dinero-y-del-credito-de-ludwig-von-mises.pdf>
- Navarro, J. (12 de Marzo de 2020). Ludwig von Mises: «La teoría del dinero y del crédito». *Nueva Revista*, 1-10. Obtenido de <https://www.nuevarevista.net/ludwig-von-mises-la-teoria-del-dinero-y-del-credito/>
- Novelo, F. (Mayo-Agosto de 2016). La pertinencia actual de la Teoría General de Keynes. *Scielo*, 13(38), 41-60. Obtenido de <https://www.scielo.org.mx/pdf/eunam/v13n38/1665-952X-eunam-13-38-00041.pdf>

- Parra, J. (Abril de 2016). *Repositorio UTA*. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/21758/1/T3559M.pdf>
- Pibaque, I., & Carrasco, R. (Diciembre de 2016). *Repositorio UG*. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/16466/1/TESIS%20CARRASCO%20-%20PIBAQUE.pdf>
- Quintana, A. (Mayo-Agosto de 2023). Adam Smith y su visión sobre el dinero y sistema financiero. *Ola Financiera*, 16(45), 50-66. doi:<https://doi.org/10.22201/fe.18701442e.2023.45.86302>
- Ramírez, V. (2016). *Repositorio Uniandes*. Obtenido de <https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/4630/1/TUSDCY A021-2016.pdf>
- República del Ecuador. (13 de Julio de 2011). *Lexis*. Obtenido de https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf
- Rodríguez, J. (8 de Noviembre de 2006). *LA MONEDA EN MARX*. Aragón. Obtenido de https://www.proglocode.unam.mx/system/files/PONENCIA_Moneda_Marx.pdf
- Rojo, A. (13 de Septiembre de 2017). *Finanbest*. Obtenido de <https://www.finanbest.com/blog/teoria-moderna-de-carteras/>
- Romero, S. (21 de Febrero de 2022). *Repositorio UCSG*. Obtenido de <http://201.159.223.180/bitstream/3317/18347/1/T-UCSG-PRE-CEAE-CNI-26.pdf>

- Rothboard, M. (13 de Octubre de 1990). LA TEORIA AUSTRIACA DEL DINERO. *Revista Libertas*, 1-19. Obtenido de https://www.eseade.edu.ar/files/Libertas/32_2_Rothbard.pdf
- Salas, H. (Enero de 2003). *La teoría de cartera y algunas consideraciones epistemológicas acerca de la teorización en las áreas*. Distrito Federal Mexico, Mexico: Contaduría y Administración.
- Sarmiento , R., & Vélez , R. (Enero-Junio de 2007). TEORÍA DEL RIESGO EN MERCADOS FINANCIEROS: UNA VISIÓN TEÓRICA. (U. E. Bosque, Ed.) *Cuadernos Latinoamericanos de Administración*, III(4), 25-49. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4096/409634347003.pdf>
- SITEAL. (Mayo de 2019). UNESCO. Obtenido de https://siteal.iiep.unesco.org/sites/default/files/sit_informe_pdfs/dpe_ecuador-_25_09_19.pdf
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (Junio de 2017). *Superintendencia de Bancos y Seguros*. Obtenido de https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_X_cap_I.pdf
- SVCS. (2021). *Supercias.gob*. Obtenido de https://www.supercias.gob.ec/portalscvcs/doc/institucion/rc/RendicionCuentas2021/INFORME_FINAL_RENDICION_CUENTAS_2021_NACIONAL.pdf
- Vargas, A., & Mostajo, S. (2014). MEDICIÓN DEL RIESGO CREDITICIO MEDIANTE LA APLICACIÓN DE MÉTODOS BASADOS EN CALIFICACIONES INTERNAS. *Investigación y Desarrollo*, 1-3.

Obtenido

de

http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2518-44312014000200002

Vargas, A., & Mostajo, S. (2014). MEDICIÓN DEL RIESGO CREDITICIO MEDIANTE LA APLICACIÓN DE MÉTODOS BASADOS EN CALIFICACIONES INTERNAS. *Scielo*, 1-3. Obtenido de http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2518-44312014000200002

Anexos

Anexo 1

CUESTIONARIO	
1)	¿Cuál es el nivel actual de liquidez de la institución educativa?
2)	¿Han enfrentado dificultades para cumplir con sus obligaciones financieras en el pasado? Si es así, ¿cuáles han sido las principales razones?
3)	¿Cómo evaluar la solvencia financiera de la institución? ¿Han tenido que recurrir a préstamos o créditos para solventar gastos operativos o de inversión? En caso afirmativo, ¿qué medidas se han tomado para asegurar la sostenibilidad financiera a largo plazo?
4)	¿Podría proporcionar detalles sobre el costo-beneficio de las inversiones realizadas en infraestructura, tecnología educativa u otros proyectos?
5)	¿Cómo han evaluado la eficiencia y eficacia de estos recursos invertidos en el logro de los objetivos educativos?
6)	¿Cuál es la estrategia de administración pública implementada para mejorar la gestión financiera de la institución?
7)	¿Han considerado alguna vez la implementación de programas de reducción de costos o eficiencia en el manejo de recursos?
8)	¿Cuál es la cantidad actual de estudiantes matriculados en la institución? ¿Ha ocurrido algún cambio significativo en el número de matriculados en los últimos años y cómo ha afectado la situación financiera de la institución?
9)	¿Cómo manejan los costos y gastos operativos de la institución educativa? ¿Han identificado áreas donde se pueden optimizar recursos o reducir gastos sin comprometer la calidad de la educación?
10)	¿Cómo ha impactado la situación económica y administrativa de la institución educativa en la calidad del servicio educativo ofrecido a los estudiantes?
11)	¿Han implementado medidas para mantener o mejorar la calidad educativa a pesar de los desafíos financieros?

Anexo 2

MATRIZ DE EVALUACIÓN				
Título:	Propuesta Metodológica para la mitigación del riesgo crediticio y niveles de morosidad en el sector educativo del cantón Salinas			
	PREGUNTAS	Aceptable	No aceptable	Observaciones y/o Instrumentos
Objetivo: Conocer sobre cómo operan financieramente las unidades educativas particulares del cantón Salinas.	1) ¿Cuál es el nivel actual de liquidez de la institución educativa?	x		
	2) ¿Han enfrentado dificultades para cumplir con sus obligaciones financieras en el pasado? Si es así, ¿cuáles han sido las principales razones?	x		
	3) ¿Cómo evaluar la solvencia financiera de la institución? ¿Han tenido que recurrir a préstamos o créditos para solventar gastos operativos o de inversión? En caso afirmativo, ¿qué medidas se han tomado para asegurar la sostenibilidad financiera a largo plazo?	x		
	4) ¿Podría proporcionar detalles sobre el costo-beneficio de las inversiones realizadas en infraestructura, tecnología educativa u otros proyectos?	x		
	5) ¿Cómo han evaluado la eficiencia y eficacia de estos recursos invertidos en el logro de los objetivos educativos?	x		
	6) ¿Cuál es la estrategia de administración pública implementada para mejorar la gestión financiera de la institución?	x		
	7) ¿Han considerado alguna vez la implementación de programas de reducción de costos o eficiencia en el manejo de recursos?	x		
	8) ¿Cuál es la cantidad actual de estudiantes matriculados en la institución? ¿Ha ocurrido algún cambio significativo en el número de matriculados en los últimos años y cómo ha afectado la situación financiera de la institución?	x		
	9) ¿Cómo manejan los costos y gastos operativos de la institución educativa? ¿Han identificado áreas donde se pueden optimizar recursos o reducir gastos sin comprometer la calidad de la educación?	x		
	10) ¿Cómo ha impactado la situación económica y administrativa de la institución educativa en la calidad del servicio educativo ofrecido a los estudiantes?	x		
	11) ¿Han implementado medidas para mantener o mejorar la calidad educativa a pesar de los desafíos financieros?	x		

Anexo 3

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

1. DATOS GENERALES:

1.1 Apellidos y nombres: Linda Yong Amaya

1.2 Cargo e institución donde labora:

1.3 Nombre del instrumento motivo de evaluación: Guía de Entrevista-Estudio Cualitativo

1.4 Autora del instrumento: Genesis Saez, Samantha Montenegro

2. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

CRITERIOS	INDICADORES	Inaceptable					Mínimamente			Aceptable				
		40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100
1. PRESENTACIÓN	Responde a la formalidad de la investigación.													X
2. OBJETIVIDAD	Esta adecuada a las leyes y principios científicos													X
3. ACTUALIDAD	Considera información actualizada, acorde a las necesidades reales de la investigación.													X
4. INTENCIONALIDAD	Esta adecuada para valorar las categorías.													X
5. COHERENCIA	Existe coherencia con las variables de la investigación.													X
6. METODOLOGÍA	Responde a una metodología y diseño aplicado para analizar los resultados obtenidos.													X
7. PERTINENCIA	El instrumento muestra relación entre los componentes de la investigación y su adecuación al método científico.													X

3. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento cumple con los requisitos para su aplicación

El instrumento no cumple con los requisitos para su aplicación

X

4. PROMEDIO DE VALORACIÓN

100



CPA. Linda Yong Amaya, PhD.

FIRMA DEL EXPERTO

Anexo 4

Guayaquil, 25 de julio de 2023

A QUIEN INTERESE

Yo, Linda Evelyn Yong Amaya, en calidad de Doctora en Contabilidad y Finanzas de la Universidad de la Habana, he revisado las preguntas de las entrevistas a profundidad dirigido a los rectores de las unidades educativas particulares del Cantón Salinas de las parroquias José Luis Tamayo y Vicente Rocafuerte de las estudiantes de grado en Contabilidad y Auditoría Montenegro Ruiz Samantha Guadalupe y Saez Pomaina Genesis Paola, cuyo tema de investigación es *Propuesta Metodológica para la mitigación del riesgo crediticio y niveles de morosidad en el sector educativo del cantón Salinas*, la cual corroboro que las mismas tienen validez y robustez para poder ser aplicada al grupo objetivo establecido.

Atentamente,



CPA. Linda Yong Amaya, PhD.

DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, **Saez Pomaina, Génesis Paola**, con C.C: # **0958540825** autora del trabajo de titulación: **Propuesta Metodológica para la mitigación del riesgo crediticio y niveles de morosidad en el sector educativo del cantón Salinas** previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de titulación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de titulación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, 5 de septiembre del 2023



f. _____

Saez Pomaina, Génesis Paola

C.C: 0958540825

DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, **Montenegro Ruiz, Samantha Guadalupe**, con C.C: # **0919012328** autora del trabajo de titulación: **Propuesta Metodológica para la mitigación del riesgo crediticio y niveles de morosidad en el sector educativo del cantón Salinas** previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de titulación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de titulación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, 5 de septiembre del 2023



f. _____

Montenegro Ruiz, Samantha Guadalupe

C.C: 0919012328

REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA			
FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE TITULACIÓN			
TÍTULO Y SUBTÍTULO:	Propuesta Metodológica para la mitigación del riesgo crediticio y niveles de morosidad en el sector educativo del cantón Salinas.		
AUTOR(ES)	Montenegro Ruiz, Samantha Guadalupe Saez Pomaina, Génesis Paola		
REVISOR(ES)/TUTOR(ES)	CPA. Yong Amaya, Linda Evelyn, Ph.D.		
INSTITUCIÓN:	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil		
FACULTAD:	Facultad de Economía y Empresa		
CARRERA:	Contabilidad y Auditoría		
TITULO OBTENIDO:	Licenciada en Contabilidad y Auditoría		
FECHA DE PUBLICACIÓN:	5 de septiembre del 2023	No. DE PÁGINAS:	99
ÁREAS TEMÁTICAS:	Unidades Educativas, Crédito, Morosidad, Pensiones, Gestión Financiera.		
PALABRAS CLAVES/ KEYWORDS:	Educational units, accounting, finance		
RESUMEN/ABSTRACT			
<p>Las unidades educativas particulares constituyen uno de los rubros principales en el sistema educativo ecuatoriano. Los cuales trabajan mediante una educación a crédito la cual se devenga al finalizar el mes de estudio de los estudiantes. Esta manera de operar ha provocado que junto la pandemia y sus estragos los niveles de morosidad aumenten en el sector educativo provocando el impago de las pensiones lo cual repercute en la sostenibilidad y rentabilidad financiera de la industria. El objetivo general es Proponer una metodología para la mitigación del riesgo crediticio y niveles de morosidad en el sector educativo del cantón de Salinas. Por ello mediante la presente investigación se ha recopilado información de tipo cualitativa obtenida mediante entrevistas realizadas a los rectores encargados de esta labor. De esta forma se ha podido determinar que las causas del problema parte de incumplimiento de pago por parte de los padres de familia, además de una falta de estrategias y políticas que apoyen al cobro de las pensiones asimismo normativas tributarias que provocado un mayor desafío en el cobro, como respuesta a estos hallazgos la propuesta investigativa en el presente trabajo brinda una herramienta basada en políticas y procedimientos que contribuyan a mejorar la gestión financiera evaluada inicialmente. Estas políticas y procedimientos fueron elaborados y orientados de forma específica para abordar el área sobre la cual la problemática tiene una mayor incidencia, esto es la actualización e implementación de políticas de gestión financiera y contables eficientes.</p>			
ADJUNTO PDF:	<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	
CONTACTO AUTOR/ES:	CON	Teléfono: 0990537711 0981000476	E-mail: genesis.saez@cu.ucsg.edu.ec samantha.montenegro@cu.ucsg.edu.ec
CONTACTO INSTITUCIÓN (COORDINADOR PROCESO UTE):	CON LA DEL	Nombre: Bernabé Argandoña, Lorena Carolina	
		Teléfono: +593-4- 3804600 ext.1635	
		E-mail: lorena.bernabe@cu.ucsg.edu.ec	
SECCIÓN PARA USO DE BIBLIOTECA			
Nº. DE REGISTRO (en base a datos):			
Nº. DE CLASIFICACIÓN:			
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):			