**CAPÍTULO 2**

**ANÁLISIS TÉCNICO GENERAL DE LAS CUENTAS POR COBRAR DEL EFCPC**

**2.1. CUENTAS POR COBRAR OBJETO DE ANÁLISIS**

Dentro del Balance General al 31/12/06 encontramos los siguientes grupos de cuentas, las cuales junto con sus respectivas sub-cuentas serán objeto de nuestro análisis:

|  |  |
| --- | --- |
|  1-10130 CUENTAS POR COBRAR | 412.860,96 |
|  1-11975 Cuentas X Cobrar Al Mm.Ff | 1.610,55 |
|  1-11985 OTRAS CTAS.X COBRAR | 80.963,99 |
|  1-12300 PREST.X COBRAR A ASOCIACIONES  | 325.346,58 |
|  1-19985 INTERESES ACUMULADOS POR COBRAR | 31234,3 |
|  1-32000 PRESTAMOS POR COBRAR L.P. | 1.606.961,97 |
|  1-40001 PREST.X COBRAR,PROFESORES DE ELECTRICA | 1.161,95 |
|  1-41014 PREST.X COBRAR A BECADOS | 4.750,00 |
|  1-41300 PREST.X COBRAR, PROF. DE FIMCP (MECANICA) | 2.242,26 |
|  1-50000 PRESTAMOS POR COBRAR TRABAJORES | 2.604,79 |
|  1-75004 PREST.X COBRAR.ADQUIS.VIVIENDA Y TERRENO | 3.684.263,28 |
|  1-77000 PRESTAMOS A JUBILADOS, LARGO PLAZO | 12.230,90 |

A continuación la Figura 2.1, la cual muestra una comparación de los saldos al 31 de diciembre de 2006 de cada una de las cuentas recién nombradas, con lo cual podemos observar que son los préstamos a largo plazo los que poseen los saldos más significantes.



Figura 2.1 Saldos al 31/12/2006 de las Cuentas por Cobrar objeto de análisis

**2.2. DEFINICIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR MÁS RELEVANTES.**

**2.2.1. Cuentas por Cobrar**

Contiene los valores que la ESPOL ha recaudado en los roles de pagos al personal Docentes y Administrativo:

Cuenta 1-1100, por aportes al EFCPC, y que no ha transferido hasta el 31 de Diciembre del 2006.

Cuentas 1-10131 y 1-11100, por préstamos efectuados por el EFCPC al personal de acuerdo al reglamento 2307, o autorizaciones del Consejo Politécnico.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  1-10130 CUENTAS POR COBRAR |   | **412.860,96** |
|  1-10131 CUENTAS POR COBRAR ESPOL | 1912,77 |   |
|  1-11001 CTAS. POR COBRAR ESPOL, POR DESC. EN ROLES | 229936,25 |   |
|  1-11100 CXC-ESPOL, X DESC.EN ROLES, X PREST. AL PERSONAL | 181011,94 |   |

Figura 2.2 Saldos al 31/12/2006 de las Sub-Cuentas de Cuentas por Cobrar

**2.2.2. Cuentas por Cobrar al Ministerio de Finanzas**

El saldo de las Cuentas por Cobrar por IVA, (cta.1-11977) al 31 de Diciembre es de $ 1.610,55 este valor se presenta en consideración de que las compras del Fondo de Jubilación fueron efectuadas por la ESPOL, y de acuerdo a la Ley, los valores por IVA pagados por la ESPOL deben ser restituidos por el Ministerio de Finanzas a la ESPOL.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  1-11975 Cuentas X Cobrar Al Mm.Ff |   |   | 1.610,55 |
|  1-11976 CTAS.X COBRAR,SERV.DE RENTAS INTERNAS |   | 1.610,55 |   |
|  1-11977 Ctas.X Cobrar I.V.A | 1.610,55 |   |  |

**2.2.3. Otras Cuentas por Cobrar**

El Fondo de Jubilación efectúo inversiones en el Fondo Visión, el saldo de la cuenta 1-11991 se encuentra en una cuenta pública hasta el término del litigio. Si no se gana el juicio estos valores deberán ingresar al Fondo de Jubilación, corresponden al valor de los honorarios de la firma PODHURST FIRM mediante la cual se planteó un juicio en la corte del condado de BROWARD, para recuperar costos, daños y perjuicios del Fondo Visión, el último requerimiento de información al respecto fue enviado mediante comunicación FNRO-810 del 18 de Septiembre del 2006 a PODHURST ORSECK.

El saldo de la cuenta 1-11992 corresponde al valor del certificado financiero n.- 3858 recibido en Mayo 22 del 2000, en abono a la deuda, que por mayor valor, tenía la Escuela de Post-grado en Administración de Empresas. Permanentemente la Dirección Financiera efectúa gestiones de cobro, sin resultado positivo, hasta la fecha, la última comunicación enviada es el oficio FNCRO-943 del 15 de Noviembre del 2006.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  1-11985 OTRAS CTAS.X COBRAR |   |   | 80.963,99 |
|  1-11990 CTAS.X COBRAR, INVERV. POR RECUPERAR |   | 80.963,99 |   |
|  1-11991 Ctas.X C. Fondo Vision  | 31.706,25 |   |  |
|  1-11992 Ctas.X Cobrar Bco.La Previsora | 49.257,74 |   |  |

**2.2.4. Préstamos por cobrar a asociaciones**

En esta cuenta se registran los préstamos que por resolución del Consejo Politécnico o de acuerdo al Reglamento de Préstamo n.- 2307, se han entregado a unidades de la ESPOL y al Personal Docente, Administrativo y Trabajadores en general de la ESPOL

De acuerdo a resolución del Consejo Politécnico Nº 04-10-302, de sesión del 12 de abril del 2004, se autorizaron préstamos a la Caja de Ahorro de los Trabajadores, por un monto total de $ 300.000. La Caja de Ahorro de los Trabajadores solo había prestado un monto total de $ 192.000, quedando un saldo pendiente. En el mes de Septiembre se concedió de dicha resolución nuevos préstamos.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1-12300 PREST.X COBRAR A ASOCIACIONES  |   | **325.346,58** |
|  1-12301 PREST.X COBRAR,C.PLAZO, CAJA AHORRO TRABAJADORES | 3.415,50 |   |
|  1-12400 PREST.X COBRAR A UNIDADES REACIONADAS CON ESPOL | 84.933,24 |   |
|  1-12500 PREST.X PROFESORES | 33.002,04 |   |
|  1-13500 PREST.X COBRAR A TRABAJADORES | 200.272,89 |   |
|  1-14500 PREST.X COBRAR A OBREROS | 3.722,91 |   |

Figura 2.3 Saldos al 31/12/2006 de las Sub-Cuentas de Préstamos por

Cobrar a Asociaciones

**2.2.5. Préstamos por cobrar a Largo Plazo**

Se han entregado, con las correspondientes autorizaciones, préstamos con plazos a más de un año, se compone de las siguientes cuentas:

**Préstamos por Cobrar a Unidades de ESPOL**

Préstamos al Centro de Investigaciones Oceanográficas $ 34.954,26

Protal, Programa de Tecnología en Alimentos $ 4.698,83

Instituto de Ciencias Matemáticas $ 208.264,31

FICM, Carrera de Biología $ 30.000,00

**Prestamos por Cobrar a la Facultad de Ciencias Humanísticas y Económicas**

La Facultad de Ciencias Humanísticas y Económicas, con oficio ICHE-04342006, solicitó un préstamo de $ 80.000,00; y el último detallado en el informe anterior por $ 340.000, el cual fue autorizado por Consejo Politécnico en sesión del 28 de marzo del 2006 mediante resolución Nº 06-03-105. El saldo al 31 de Diciembre del 2006 es $ 382.270,84.

**Préstamos por Cobrar a la Asociación de Profesores**

El saldo por cobrar a la Asociación de Profesores (1-32300) es de $ 658.863,26 por varios préstamos autorizados por el Consejo Politécnico.

**Préstamos por Cobrar a la Caja de Ahorro de Trabajadores**

A la Caja de ahorro (1-33301) se le ha entregado préstamos con la debida autorización, y al 31 de Diciembre el saldo es de $ 287.919,47.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  1-32000 PRESTAMOS POR COBRAR L.P. |   | **1.606.961,97** |
|  1-32001 PRESTAMOS POR COBRAR A ESPOL (L.P) | 277.917,40 |   |
|  1-32150 PREST.X COBRAR AL ICHE, L.P. | 382.270,84 |   |
|  1-32300 PREST. X COBRAR A. PROFESORES, L.P. | 658.863,26 |   |
|  1-33301 PREST.X COBRAR CAJA AHORRO TRABAJADORES,L.P. | 287.910,47 |   |

Figura 2.4 Saldos al 31/12/2006 de las Sub-Cuentas de Préstamos por

Cobrar a Largo Plazo

**2.2.6. Préstamos por Cobrar a Docentes a Largo Plazo**

Se registra en esta cuenta los valores entregados por préstamos a largo plazo a Docentes, para becas en el exterior, emergencias o compra de computadoras, debidamente autorizados.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  1-40001 PREST.X COBRAR,PROFESORES DE ELECTRICA |   | 1.161,95 |
|  1-40002 P-210,PR-51,OFICIO IEL-D-007-2003, PROF.ELECTRICA | 1.161,95 |   |
|  1-41014 PREST.X COBRAR A BECADOS |   | 4.750,00 |
|  1-41015 PREST.X COBR. A BECADOS P. MAESTRIAS | 4.750,00 |   |
|  1-41300 PREST.X COBRAR, PROF. DE FIMCP (MECANICA) |   | 2.242,26 |
|  1-41301 RESOLUCION 04-04-086,PALM TUNGSTENE E | 46,86 |   |
|  1-42000 CTAS. X COBRAR DOCENTES CON NOMBRAMIENTO | 2.195,40 |   |
|  1-50000 PRESTAMOS POR COBRAR TRABAJORES |   | 2.604,79 |
|  1-60000 PREST.X COBRAR TRABAJADORES NOMBRAMIENTO | 2.000,00 |   |
|  1-70000 PREST.X COBRAR TRABAJ.CONTRATADOS | 604,79 |   |

Figura 2.5 Saldos al 31/12/2006 de las Sub-Cuentas de Préstamos por

Cobrar a profesores de la FIMCP

Figura 2.6 Saldos al 31/12/2006 de las Sub-Cuentas de Préstamos por

Cobrar a trabajadores

**2.2.7. Préstamos por cobrar: Adquisición de Vivienda y Terreno**

Según resolución del Consejo Politécnico No. 06-02-057 en sesión del 14 de febrero del 2006, autoriza préstamos para la adquisición de viviendas y terrenos, en el programa municipal “Mucho lote”, para trabajadores con nombramiento. Así también mediante resolución Nº 06-05-165 en sesión de 9 de Mayo del 2006, autoriza al rector para que conceda préstamos a un grupo de trabajadores de la ESPOL, para que compre o remodele vivienda, o adquiera solares.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1-75004 PREST.X COBRAR.ADQUIS.VIVIENDA Y TERRENO |   | **3.684.263,28** |
|  1-75005 PREST.X C. A DOCENTES, ADQUIS.VIVIENDA Y  TERRENO | 721.392,97 |   |
|  1-75300 PREST.X C. A TRABAJADORES, ADQUIS, VIVIENDA Y  TERRENO | 2.962.870,31 |   |

 Figura 2.7 Saldos al 31/12/2006 de las Sub-Cuentas de Préstamos por cobrar:

Adquisición de Vivienda y Terreno

**2.2.8. Préstamos a Jubilados a Largo Plazo**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1-77000 PRESTAMOS A JUBILADOS, LARGO PLAZO |   | 12.230,90 |
|  1-77001 PRESTMOS JUBILADOS, ADMINISTRATIVOS, LARGO PLAZO | 8.730,90 |   |
|  1-78000 PRESTMOS JUBILADOS, DOCENTES, LARGO PLAZO | 3.500,00 |   |

 Figura 2.8 Saldos al 31/12/2006 de las Sub-Cuentas de Préstamos

a Jubilados a largo plazo