



INFORME PARA RENDICIÓN DE CUENTAS DEL PERÍODO 2023

DIRECCIÓN FINANCIERA

PRIMERA PARTE: DAR CUENTA

Principales Logros Departamentales:

Durante el 2023 la Dirección General Financiera ha conseguido:

TESORERIA

- Mejor control de las cuentas por cobrar: gestión y seguimiento a través de envío de correos y bloqueo de plataformas.
- El proceso de los depósitos no identificados se ha mejorado: se registran en forma mensual, y no diariamente.
- El proceso de recaudación se ha optimizado: reportes organizados, cuadro de caja al cierre del día, control diario de los informes, control de saltos de facturación y base de facturación. Esto ha permitido detectar errores a tiempo, y poderlos corregir oportunamente.
- Los estudiantes tienen la oportunidad de pagar anticipadamente su matrícula a través de una cuenta “anticipo a clientes”, lo que le permite matricularse de manera oportuna.
- Se asumió el módulo de planes de pagos, lo que nos ha permitido llevar un mejor control de las cuentas por cobrar.
- Se diversificaron las inversiones a corto plazo, lo que permitió optimizar los recursos para pagar los gastos de sueldos e IESS en forma oportuna.
- Se reestructuró el préstamo del Banco del Pichincha de corto plazo a largo plazo (81 meses), por un valor de \$ 2,500.000, con un dividendo que es factible con relación al flujo de la institución.
- Se controla y verifica la facturación de las especies valoradas cuya facturación aumentó en un 112% pasando de \$15,460.54 en 2022 a \$ 32,851.41 en 2023.
- La recaudación en efectivo pasó del 51% en 2022 al 28% en 2023 y se espera que para el 2024 sea de máximo un 15%, esto también significa que se atiende menos personas por ventanilla y más por los canales virtuales.

CONTABILIDAD

- Las transacciones en SAP realizadas durante el año 2023 en el módulo de MM fueron de 876 lo que equivale a 73 transacciones mensuales; y por el módulo de FI fueron de 2.457 lo que equivale a 205 transacciones mensuales.

PRESUPUESTO

- Se realizó una buena administración presupuestaria a través de las unidades ejecutoras, logrando reducir en un 20% las transferencias presupuestarias.



GESTIÓN

- Se ha extendido el horario de atención al público hasta aproximadamente las 18:00 en procesos de matrículas y hasta las 5 en las jornadas normales.
- Para el semestre 2023 se logró un ahorro de más de 10000 dólares al no contratar a estudiantes de proyectos formativos lo que implicó involucrar a todo el personal en el proceso de matrículas, logrando un mejor control de la documentación y mayor satisfacción en la atención.
- Se cubrió más del 80% de las deudas del campus Tachina y se terminó de pagar la deuda del centro médico.
- Se gestionó con el área de Activos Fijos para dar cumplimiento a la observación de control interno sobre la baja de activos que se encontraban totalmente depreciados.

Datos Informativos:

1. PRESUPUESTO APROBADO PARA EL 2023

DESCRIPCION	VALOR
INGRESOS	
MATRÍCULA Y ARANCELES	5,283,648.62
DERECHOS	88,950.00
VENTA DE PRODUCTOS Y SERVICIOS	677,492.96
APORTES EXTERNOS	181,435.00
Subvención del Estado	343,526.83
INGRESOS FINANCIEROS	50,000.00
TOTAL INGRESOS	6,625,053.41
EGRESOS	
GASTOS PERSONAL DOCENTE	2,694,087.28
GASTOS PERSONAL ADMINISTRATIVOS	1,499,938.12
GASTOS OPERATIVOS DOCENCIA	523,864.70
GASTOS OPERATIVOS ADMINISTRATIVOS	735,994.56
GASTO POR VENTA DE PRODUCTOS Y SERVICIOS	514,989.37
CAPACITACIÓN	77,300.00
INVESTIGACIÓN	100,000.00
VINCULACIÓN CON LA COLECTIVIDAD	89,739.00
PLAN ESTRATÉGICO DESARROLLO INSTITUCIONAL	150,000.00
REPRESENTACIONES	3,000.00
IMPREVISTOS (Proyectos Específicos e Imprevistos)	157,500.00
INVERSIÓN (Libros y Licencias Virtuales)	411,701.70
TOTAL, EGRESOS	6,958,114.74
DÉFICIT	333,061.33

1. INGRESOS

- MATRÍCULA, ARANCELES y DERECHOS.** – financia el 81.10% del total del ingreso presupuestado.
 - Esta proyección se trabajó en coordinación con el departamento de Bienestar Estudiantil según la nueva propuesta de becas socioeconómicas.



TABLA 1
CATEGORÍA BECAS 2023

CATEGORÍA	BECA %	ARANCELES PAGO % ESTUDIANTE
A	75%	25
B	40%	60
C	25%	75
D	8%	92
E	0%	100

- ii. Los ingresos contemplaron un incremento de aranceles de acuerdo con índice de precios al consumidor en el país a diciembre 2022 que como se muestra en la tabla 2 fue de 3.74

TABLA 2
ÍNDICE DE PRECIOS AL CONSUMIDOR (IPC)

Indicadores: Variaciones Porcentuales	Dic-2022
Variación mensual	0,16
Variación anual	3,74
Variación acumulada	3,74

Fuente: INEC - <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/indice-de-precios-al-consumidor/>

- b. **SUBVENCIONES DEL ESTADO.** – financia el 5.19% del total de ingresos del presupuesto.

En cumplimiento del artículo 30 de la Ley Orgánica de Educación Superior, la PUCE Sede Esmeraldas continúa percibiendo las asignaciones del estado, las que han sufrido un decrecimiento en los últimos 3 años, lo que se evidencia en la siguiente tabla:

TABLA 3
RESUMEN DE SUBVENCIÓN DEL ESTADO Y SU PROYECCIÓN

AÑO	SUBVENCIÓN	VARIACIÓN %
2019	1,127,898.00	
2020	923,954.64	-18.08%
2021	750,900.53	-18.73%
2022	573286.56	-23.65%
Proyección 2023	\$343,526.83	-40.08%

Fuente: Estados Financieros 2019 – 2021
Informe Distribución de recursos– FOPEDEUPO 2023

Para el ejercicio económico 2023 se ha considerado una tendencia negativa de los ingresos por subvenciones de la Sede, la que alcanza el -40.08% y, con la probabilidad de mantener una tendencia decreciente para el 2024 por la distribución de becas realizadas durante el 2022.

- c. **VENTA DE PRODUCTOS Y SERVICIOS.** – financia el 10.23% del total de los ingresos del presupuesto.
- d. **INGRESOS FINANCIEROS.** – financia el 0.75% de la proforma presupuestaria, y, proviene de la póliza que se mantiene con banco Pichincha.



- e. **APORTES EXTERNOS.** – A más de las subvenciones del estado, se recibirán como aporte externos fondos provenientes de proyectos y la utilidad proveniente de las maestrías virtuales, lo cual representan el 2.74% del presupuesto.

2. EGRESOS

- a. **GASTO DE PERSONAL.** – representa un 60.28% de los gastos presupuestados de la Sede.
- b. **GASTOS OPERATIVOS.** – representa un 18.11% de los gastos presupuestados.

Este concepto agrupa todos los gastos necesarios para el funcionamiento de la Universidad, por ejemplo: mantenimiento de instalaciones, pagos por servicios básicos, entre otros.

- c. **GASTO POR VENTA DE PRODUCTOS Y SERVICIOS.** – este grupo responde a los ingresos generados por la venta de productos y servicios reportada en los ingresos, de los cuales representan el 7.40% del total de los gastos presupuestados.
- d. **CAPACITACIÓN, INVESTIGACIÓN y VINCULACIÓN.** – comprenden funciones sustantivas de la academia, representan el 3.84% del total de los gastos, y en esta abarca los proyectos de investigación vinculación que desarrolla la Universidad.
- e. **PLAN ESTRATÉGICO DE DESARROLLO INSTITUCIONAL.** – representa el 2.16% del total de los gastos.
- f. **INVERSIÓN.** – representa el 5.92% del total de los egresos en la proforma presupuestaria.

Corresponde a los bienes de larga duración (Activos fijos) que se prevén adquirir en el ejercicio económico; como política los gastos de inversión no pueden ser reclasificados a gastos corrientes, es decir, remuneraciones, servicios básicos, entre otros

3. RESULTADO

La proforma presupuestaria, reflejó un déficit de \$333,061.33 que fue cubierto con los valores que nos adeudaba el estado.

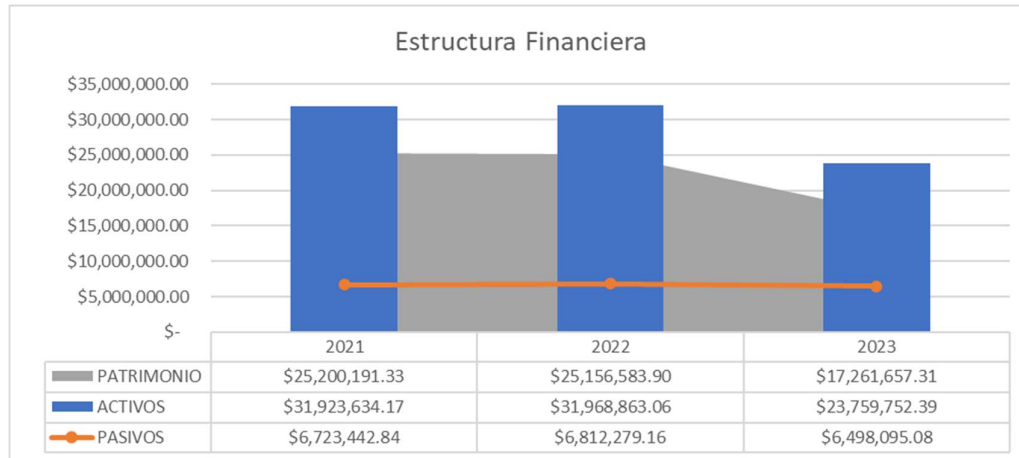
4. ESTRUCTURA E INDICADORES FINANCIEROS 2023

La Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas (PUCESE) presenta su información financiera anual con el objetivo de ofrecer una visión integral y transparente de su situación económica y financiera. La universidad se compromete con la excelencia académica y el desarrollo integral de sus estudiantes, por lo que considera importante que la comunidad universitaria y la sociedad en general tengan acceso a esta información.

El análisis financiero presentado a continuación proporciona una comprensión general de los recursos, ingresos y gastos que sustentan las operaciones y proyectos de la PUCESE. Se incluyen algunas cifras e indicadores financieros relevantes, que permiten evaluar la situación financiera de la universidad y sus perspectivas de futuro.



Figura 1. Estructura Financiera



Fuente: SAP-Estados financieros dic.2023

La estructura financiera de la universidad ha experimentado cambios durante el último año. Se observa una disminución del 31.38% en el patrimonio y del 25.68% en el valor total de los activos, principalmente debido a la pérdida de valor de los activos fijos. Sin embargo, la universidad ha logrado reducir su dependencia de la deuda, con una disminución del 4.61% en los pasivos.

En general, estas variaciones reflejan una situación financiera con aspectos positivos y negativos. Por un lado, la pérdida de valor de los activos fijos ha impactado negativamente en el patrimonio y los activos de la institución. Por otro lado, la reducción de los pasivos indica una mejor gestión financiera.

En 2023 se logró cubrir el 80% de las deudas que se tenían con los proveedores principalmente de campus Tachina, se canceló las cuotas del centro médico y del crédito con Pichincha y el 90% de deudas con terceros.

Indicadores financieros

Estos indicadores proporcionan una visión general de la situación financiera de la universidad, incluyendo su capacidad para generar ingresos, su rentabilidad, solidez financiera, liquidez y eficiencia en la gestión de recursos.

Tabla 4. Indicadores Financieros

Indicadores	2021	2022	2023	META 2023
Porcentaje de incremento de los ingresos	-31.84	-12.88	10.04	-5
Indicador de Resultado Financiero	-15.72	-11.52	-45.34/4.60	-15
Indicador de solvencia financiera	4.75	4.69	3.66	5
Indicador de liquidez financiera	1.91	0.68	1.69	1
Indicador de obligaciones con terceros	25.57	26.35	32.03	27
Eficiencia en la evolución del gasto de personal	64.75	69.04	38.42/58.54	70
Porcentaje de inversión	8.54	20.63	6.25/9.53	4.41

Fuente: SAP-Estados financieros dic.2023



a) Porcentaje de incremento de los ingresos:

Este indicador muestra el cambio porcentual en los ingresos de la universidad en comparación con el año anterior. En 2021, los ingresos disminuyeron en un 31.84%, en 2022 disminuyeron en un 12.88%, y en 2023 aumentaron en un 10.04% lo que significa que logramos cumplir y superar la meta planificada.

b) Índice de Resultado Financiero:

Este indicador evalúa la rentabilidad general de la universidad. Los valores negativos indican pérdidas, mientras que valores positivos indican ganancias.

En 2021, el resultado financiero fue -15.72%, en 2022 fue -11.52%, debido a que en estos dos años se tuvo una pérdida y en 2023 fue -45.34% porque a la fecha de corte se evidencia una pérdida que contiene los resultados de la pérdida de valor de la propiedad, planta y equipo, sin este movimiento no monetario, el resultado del ejercicio sería una utilidad que sería el 4.60%. Entonces se puede observar que debido al efecto de las pérdidas de valor en los avalúos no se cumplió con el objetivo, pues para este año se esperaba una pérdida del 15% y se obtuvo una mayor.

c) Indicador de Solvencia Financiera:

Mide la capacidad de la universidad para cumplir con sus obligaciones a largo plazo. Valores más altos sugieren una mayor capacidad para cubrir deudas a largo plazo. En 2021, fue 4.75, en 2022 fue 4.69, y en 2023 fue 3.66. En este caso no se cumplió con la meta debido a la baja del valor de los activos.

d) Indicador de Liquidez Financiera:

Evalúa la capacidad de la universidad para cubrir sus obligaciones a corto plazo. Valores más altos indican una mejor capacidad para cubrir deudas a corto plazo. En 2021, fue 1.91, en 2022 fue 0.68, y en 2023 fue 1.69 con lo cual se cumple la meta del 2023.

e) Indicador de Obligaciones con Terceros:

Muestra el porcentaje de los activos totales que se deben a terceros. En 2021, fue 25.57%, en 2022 fue 26.35%, y en 2023 fue 32.03%. La meta para el 2023 fue de 27% pero debido a las compras a crédito de alto valor realizadas en el mes de diciembre no se logró cumplir con lo planificado.

f) Eficiencia en la Evolución del Gasto de Personal:

Mide la eficiencia en la gestión del gasto en personal. Un valor más bajo indica una gestión más eficiente del gasto de personal. En 2021, fue 64.75%, en 2022 fue 69.04%, y en 2023 fue 38.42%. sin embargo, si para el 2023 el cálculo se lo hace sin considerar los efectos en gastos de los avalúos el porcentaje sería de 58.54%.

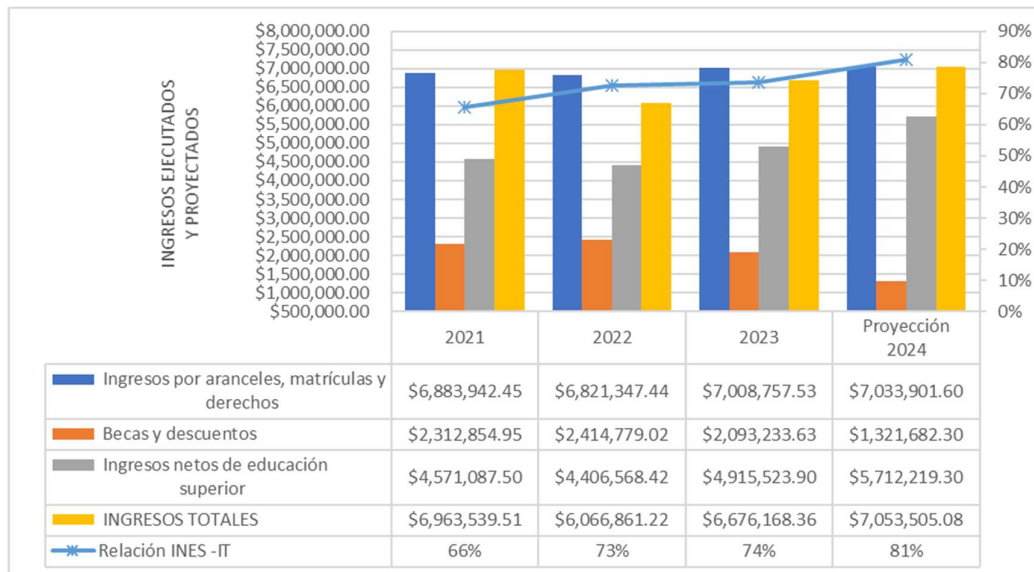
g) Porcentaje de Inversión:

Indica qué parte de los ingresos se invierte en la entidad. En 2021, fue 8.54%, en 2022 debido a la inversión realizada en el nuevo campus fue 20.63%, y en 2023 fue 6.25% según total de gastos, pero sin considerar el resultado del avalúo daría un 9.53%.



5. EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS EJECUTADOS Y PROYECCIÓN 2024

Figura 2. Ingresos ejecutados y proyección 2024



Fuente: SAP-Estados financieros dic.2023

Los ingresos de la PUCESE en el año 2024 se proyectan en \$7,053,505.08, lo que representa un aumento del 5% con respecto al año 2023 (sin considerar los ingresos no operacionales). Este crecimiento se debe a varios factores:

1. Se ha considerado un incremento del 3.64% en los aranceles, matrículas y derechos.
2. El incremento de estudiantes en el primer semestre de 2024 también es un factor importante que explica el crecimiento proyectado. Esto se debe a que la PUCESE ha realizado una campaña de marketing efectiva para atraer nuevos estudiantes. La universidad también ha implementado estrategias de recaudación para aumentar el número de estudiantes que pagan a tiempo o de manera anticipada.
3. El incremento en la venta de productos, servicios y proyectos también es un factor que contribuye al incremento en la proyección de los ingresos de la PUCESE. La universidad está trabajando en acuerdos y convenios con varias instituciones para vender sus productos y servicios.

La relación entre los ingresos netos de educación superior (INES) y los ingresos totales (IT) se proyecta en 81% para el año 2024. Esto significa que los ingresos por enseñanza e investigación representarán el 81% de los ingresos totales de la PUCESE.

En cuanto al 2023 los ingresos aumentaron en comparación al 2022 pese a la situación social y económica de la provincia, esto fue debido a las medidas de sostenibilidad económicas, las cuales se vienen manteniendo desde 2021 y a otras medidas de gestión como:

1. Para garantizar el acceso de los estudiantes para el segundo semestre se flexibilizó los requisitos para el crédito y se implementó la recaudación anticipada de valores.



2. Hubo un aumento en otros ingresos como: los intereses ganados (+58.70%) venta de productos y servicios (13.4%)
3. Se incrementaron los fondos de proyectos y donaciones (+39.7)

Por otro lado, en 2023 se tuvo una disminución en: subvenciones del estado (-39.4%).

4. EVOLUCIÓN DE LOS GASTOS EJECUTADOS Y PROYECCIÓN 2024

Figura 3. Egresos ejecutados y proyección 2024



Fuente: SAP-Estados financieros dic.2023

El gráfico muestra los gastos de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador (PUCE) Sede Esmeraldas, con corte a diciembre de los años 2021, 2022 y 2023. Es importante destacar que al corte de los estados aún se encuentran pendientes ajustes, por lo que se consideran resultados parciales los presentados en diciembre 2023.

En 2021, los gastos totales de la PUCE Sede Esmeraldas fueron de 6,87 millones de dólares. De ese total, el gasto de personal representó el 64,7%, los gastos de operación el 29,8% y los gastos no operativos el 5,4%.

En 2022, los gastos totales de la universidad disminuyeron a 6,7 millones de dólares. El gasto de personal representó el 69%, los gastos de operación el 24,8% y los gastos no operativos el 6,2%.

En 2023, los gastos del giro normal del negocio fueron de \$6,368,993.77 y por efectos de ajustes por pérdidas de valor en los avalúos de la PPE ascendió a 9.7 millones. El gasto de personal representó el 59%, los gastos de operación el 35% y los gastos no operativos el 6% con respecto al total de gastos del giro normal del negocio. Sin embargo, esta relación cambia si se toma la totalidad de los gastos a 38.40%, 23.10% y 38.5% respectivamente.



La disminución de los gastos de la universidad y la eficiencia en los mismos ha tenido un impacto positivo en la liquidez de la PUCE Sede Esmeraldas, pero lamentablemente los efectos de los avalúos generaron un resultado negativo en balances. En 2021, la universidad registró una pérdida de 1,094,643.88 dólares. En 2022, a la misma fecha, la pérdida se redujo a 699,072.23 dólares. Y en 2023, la universidad registra nuevamente una pérdida de \$3,027,044.73 dólares, cabe recalcar que, de no ser por este movimiento no monetario de los avalúos, se tendría una utilidad de alrededor de 300 mil dólares.

A pesar de la disminución de los gastos totales, la PUCE Sede Esmeraldas sigue teniendo un desafío importante para cubrir sus gastos de personal. En 2023, el gasto de personal representó el 59% de los gastos totales de la universidad. Esto significa que la universidad debe buscar formas de reducir sus gastos de operación y no operativos para poder mantener su nivel actual de actividad académica.

Para el 2024 nuevamente se espera tener una pérdida producto muchas necesidades que tiene la sede en cuestiones de equipamiento, infraestructura, personal etc, sin embargo, la sede a más de las medidas vigentes ya se encuentra tomando algunas medidas adicionales que podría ayudar a reducir los gastos de operación y no operativos como, la optimización de sus procesos administrativos, la búsqueda de proveedores más competitivos, la reducción de los gastos de viajes y viáticos, la promoción de la eficiencia energética etc.

SEGUNDA PARTE: DAR RAZÓN

Reflexiones sobre el cumplimiento de los objetivos del PEDI 2021 - 2025

Objetivo estratégico 9: GARANTIZAR UNA ESTRUCTURA		
Garantizar la sostenibilidad económica de la PUCE y su desarrollo institucional, con una estructura financiera adaptable a cada sede, que incremente y diversifique sus fuentes de financiamiento y optimice los costos e inversiones.		
	ESTRATEGIAS	REFLEXIONES
Oe9.E1	Institucionalizar el análisis de viabilidad económica de cada actividad y proyecto de la universidad.	Este objetivo para el 2023 se cumplió al 100%. Para cumplir esta meta tuvimos varias reuniones con el coordinar de postgrados al igual que con los coordinadores de las maestrías para analizar los presupuestos y revisar alternativas para optimizar costos. Para el caso de postgrados especialmente para la oferta nacional es necesario trabajar en conjunto con los demás departamentos financieros, ya que la realidad económica y social es diferente en cada sede y hay que llegar a acuerdos que nos beneficien a todos.
Oe9.E3	Constituir un equipo intersedes que gestione la obtención de fondos y donaciones para el financiamiento de las actividades de la Universidad.	Es necesario trabajar sobre este objetivo ya que nos permitirá aprovechar las sinergias entre las diferentes sedes, mayor capacidad para acceder a fondos y donaciones nacionales e internacionales y diversificación de las fuentes de financiamiento. Si embargo se requiere de una coordinación efectiva entre las diferentes sedes para evitar futuros conflictos de intereses e incluso la dificultad para gestionar fondos y donaciones con requisitos específicos para cada sede.



		En el caso de la sede se lograron donaciones por temas de las inundaciones y por gestiones realizadas con Crisfe por parte de la dirección de Vinculación y de Bienestar Estudiantil.
Oe9.E6	Buscar beneficios corporativos en inversiones y adquisición de bienes y servicios, para todas las sedes.	Este objetivo considero que en conjunto con las diferentes unidades especialmente, TI y dirección administrativa por medio de su unidad de adquisiciones se ha logrado obtener interesantes beneficios en la adquisición de bienes y servicios. Algunos ejemplos son la cancha, la sala de fotografía y en las compras realizadas en diciembre tenemos pendiente la sala para videoconferencias entre otros bienes menores y capacitaciones se obtienen como parte de las negociaciones de compras.

PARTE FINAL

Desafíos 2024

Basado en el análisis de los resultados del 2023 y la proyección para el 2024, la PUCESE enfrenta diversos retos para el próximo año. Estos retos se pueden agrupar en tres áreas principales:

1. Control de gastos:

- *Aumento de gastos de personal: El principal reto será controlar el crecimiento del gasto de personal, que se proyecta en un 14%. Esto implicará estrategias como optimizar la carga horaria docente, buscar alternativas de contratación más eficientes o ajustar nuevamente la estructura salarial.*
- *Optimización de gastos de operación: El aumento del 33% en gastos de operación requiere una revisión y optimización de partidas como servicios básicos, mantenimientos, servicios y suministros. Analizar alternativas sostenibles, negociar mejores tarifas con proveedores y fomentar la eficiencia en todos los gastos serán claves.*
- *Control de gastos no operativos: El incremento del 53% en gastos no operativos, principalmente por inversiones, debe ser monitoreado cuidadosamente. Priorizar inversiones estratégicas y buscar fuentes de financiamiento externo pueden mitigar este reto.*
- *Actualización de manuales de políticas y procedimientos contables.*

2. Sostenibilidad financiera:

- *Reducción de pérdidas: Aunque se proyecta una disminución del déficit para el 2024, es crucial seguir trabajando en su reducción. Esto implica tanto controlar los gastos como buscar nuevas fuentes de ingresos.*
- *Diversificación de ingresos: La dependencia de los ingresos por aranceles, matrículas y derechos es alta. Explorar fuentes alternativas como convenios con empresas, venta de servicios especializados, investigación aplicada y donaciones será clave para una mayor estabilidad financiera.*



- *Gestión de becas y descuentos: encontrar un equilibrio entre control financiero y apoyo a estudiantes vulnerables será un reto importante que requerirá continuar con procesos individualizados de análisis por estudiante para garantizar el beneficio a quienes realmente los requieran.*

3. Aspectos académicos y sociales:

- *Atracción y retención de estudiantes: El incremento de estudiantes en el primer semestre 2024 debe traducirse en retención efectiva a lo largo de la carrera. Esto implica mejorar la calidad educativa, fortalecer la vida estudiantil y ofrecer apoyo académico y personal continuo.*
- *Competitividad académica: Mantener un alto nivel académico y adaptarse a las demandas del mercado laboral serán claves para la competitividad de la PUCESE. Inversión en formación docente, actualización de planes de estudio e implementación de programas innovadores contribuirán a este objetivo.*
- *Responsabilidad social universitaria: La PUCESE debe continuar con su compromiso social, promoviendo la inclusión, la equidad y el desarrollo sostenible. Esto implica fortalecer vínculos con la comunidad, impulsar proyectos de impacto social y fomentar la conciencia ambiental entre estudiantes y colaboradores.*

ELABORADO POR:	REVISADO POR:	APROBADO POR:
Firma 	Firma 	Firma 
Nombre: Mgtr. Cristina Cervantes Intriago	Nombre: Mgtr. Mario Armas Arias	Nombre: Mgtr. Diego Jiménez Bosquez
Cargo: Directora Financiera	Cargo: Jefe OAC	Cargo: Prorrector
Fecha: 15-02-2024	Fecha: 16-02-2024	Fecha: 19-02-2024